

PensioenUpdate

“Er gaat veel veranderen”

Ed d’Hooghe blikt tevreden terug op 2019 maar is waakzaam voor de toekomst. Wat waren vorig jaar de belangrijkste mijlpalen? En wat staat er in 2020 en daarna op stapel?



Ed d’Hooghe
Sinds mei 2020 voorzitter van Dow Pensioenfonds;
acht jaar lid van het bestuur en sinds 2013
vice-voorzitter
Functie bij Dow: HR-directeur van de divisies in
Europa, Midden Oosten, Afrika en India

Trots

Een beleggingswinst van maar liefst 15,5% in 2019. “Dat is natuurlijk een rendement om trots op te zijn”, stelt de voorzitter. “Het is vooral goed nieuws voor onze deelnemers, want dit komt ten goede aan het pensioenvermogen van hun fonds.”

Geen zorgen

De deelnemer hoeft zich dus geen zorgen te maken? Ed d’Hooghe: “Het gaat goed met ons fonds. Dat zie je aan onze dekkingsgraad, de ‘thermometer’ van onze financiële situatie. Die is boven het niveau dat De Nederlandsche Bank van ons eist. Dat komt onder andere door de manier waarop wij beleggen. We zijn al een paar jaar bezig om het beleggingsrisico af te bouwen. Daardoor hebben we minder last van ‘zwaar weer’ op de financiële markten.”

Spiegel

Samen met de negen andere bestuursleden blijft de voorzitter waakzaam. “We kunnen niet voldaan achterover leunen. We voelen ons heel verantwoordelijk voor het pensioen dat alle werknemers en ex-werknemers bij ons fonds hebben opgebouwd. Ons bestuur bestaat uit betrokken mensen die goed met elkaar samenwerken. Samen proberen we steeds besluiten te nemen die door alle bestuursleden gesteund worden en in het belang van alle deelnemers zijn.



In deze editie

Hoe staan er we er financieel voor?
PAGINA 2

Het pensioenakkoord: wat betekent dat voor u?
PAGINA 3

2019 in beeld
PAGINA 4

We houden elkaar scherp. Daarom hebben we vorig jaar een ‘zelf-evaluatie’ gehouden. Hoe houden we het fonds financieel op orde? Moeten we bijsturen? Wat gaat goed en wat kan beter? Zo houden we onszelf een spiegel voor.”

Lees verder op pagina 2

Pensioenakkoord

Ook het Pensioenakkoord stond vorig jaar op de agenda. Ed d'Hooghe: "We zijn begonnen om in kaart te brengen wat dit voor ons fonds gaat betekenen. En sinds 4 juli 2020 weten we dat er definitief een nieuw pensioenstelsel komt. Nog lang niet alle details zijn bekend, maar één ding is zeker: er gaat veel veranderen."

Communicatie

Dit jaar is er extra aandacht voor het onderwerp 'communicatie'. "Wat vinden onze deelnemers van de communicatiemiddelen? Krijgen ze de informatie die ze willen? En is die begrijpelijk? Met de uitkomsten van een onderzoek willen we onze communicatie nog beter afstemmen op de behoefte van de deelnemer."

Corona

De coronacrisis blijft in 2020 en daarna een belangrijk onderwerp, voorspelt de voorzitter. "Tot nu toe bieden we de storm relatief goed het hoofd. Maar het blijft wél een storm. En die is voorlopig nog lang niet uitgeraasd."

We blijven alert en volgen de financiële ontwikkelingen op de voet."

Meer potjes op het vuur

In mei 2020 is Ed d'Hooghe benoemd tot voorzitter van het fonds. Wat is zijn ambitie? "Ik wil het bestuur en het fonds door een periode van ingrijpende pensioenveranderingen leiden. Samen zorgen we voor een goede pensioenvoorziening voor alle deelnemers, nu en in de toekomst." Maar, zo vindt hij, medewerkers moeten zich zelf ook verdiepen in hun pensioen. "Denk erover na. Wanneer wil je stoppen met werken? Op je 60e? Dat kan, maar dat betekent wel wat voor je maandelijkse uitkering. En hoeveel geld heb je straks nodig om van te leven? Wil je je boot, je antieke auto of die wereldreis kunnen betalen? Of heb je juist een sober uitgavenpatroon? Zorg voor een goede financiële planning. En zorg dat je meerdere potjes op het vuur hebt. Dus naast je AOW en je pensioen van Dow ook nog wat eigen spaargeld, als het kan. Zo kom je niet voor verrassingen te staan."

Wist u dat...

... u makkelijk kunt checken hoeveel pensioen er voor u en uw nabestaanden is opgebouwd?

→ Ga naar mijnpensioencijfers.nl/dow en bekijk uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO).

... het belangrijk is om nu al uw financiële plaatje voor later in kaart te brengen?

→ Ga naar mijnpensioencijfers.nl/dow vul de Pensioenplanner/Pensioenschets in.

... u ook inzicht kunt krijgen in uw totale pensioen (ook van andere werkgevers) én uw AOW?

→ Ga naar mijnpensioenoverzicht.nl.



Hoe staan er we er financieel voor?

Ofwel: is ons fonds gezond? Dat ziet u aan onze dekkingsgraad. Die geeft aan of we genoeg geld in kas hebben om alle pensioenen, nu én later, te betalen. Is de dekkingsgraad 100%? Dan hebben we precies 1 euro in kas voor elke euro pensioen die we moeten betalen.

Buffer

Maar we hebben ook een buffer nodig. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe groter die buffer is. De Nederlandsche Bank schrijft voor dat onze dekkingsgraad minstens 112,6% moet zijn. Eind juni 2020 was onze beleidsdekkingsgraad

(het gemiddelde van alle dekkingsgraden van de afgelopen 12 maanden) 112,8%. We zitten nu dus nét boven de vereiste dekkingsgraad. Zo hebben we een kleine reserve om tegenvallers op te vangen.

Toekomst

Door de coronacrisis zijn de koersen van aandelen wereldwijd flink gekelderde, vooral in maart. Gelukkig zijn de koersen daarna weer wat opgekrabbeld. We gaan ervan uit dat de markt zich nog verder herstelt. De termijn waarop is natuurlijk ook afhankelijk van hoe lang het coronavirus aanhoudt.

U kunt op ons rekenen

We houden de ontwikkeling van de economie en de dekkingsgraad goed in de gaten. Natuurlijk zorgen we er in ieder geval voor dat de uitbetaling van pensioenen en de premie-inning blijven doorgaan. En we blijven zorgvuldig voor u beleggen. U kunt op ons rekenen.

Benieuwd hoe het gaat met onze dekkingsgraad? Dat leest u op dowpensioen.nl/dekkingsgraad.

Het pensioenakkoord: wat betekent dat voor u?

Op 4 juli 2020 waren minister Koolmees, de vakbonden en de werkgeversorganisaties het erover eens: er komt een nieuw pensioenstelsel. Dat moet er uiterlijk begin 2026 zijn. De plannen moeten nog verder uitgewerkt worden. Wat weten we nu al?

Pensioen sneller omhoog én omlaag

Volgens de 'hoofddlijnennotitie' van minister Koolmees bewegen de pensioenen straks meer mee met de economie en de financiële markten dan nu. Gaat het goed met de economie en leveren de beleggingen veel geld op? Dan gaat het pensioen sneller omhoog. Gaat het minder goed? Dan gaat het pensioen sneller omlaag. Dat komt doordat de hoogte van het pensioen anders wordt bepaald.

Nu is het nog zo dat het aantal dienstjaren, het opbouwpercentage, het salaris en de hoogte van de AOW de hoogte van het pensioen bepalen. Straks bepalen de ingelegde premies en het beleggingsrendement hoeveel pensioenkapitaal er voor het pensioen is. Er is dan geen 'rekenrente' meer. En ook geen dekkingsgraad als graadmeter of de pensioenen omhoog of omlaag gaan.

We weten nog niet wat de plannen van minister Koolmees betekenen voor het pensioen van onze (ex-)werknemers en gepensioneerden. Voor onze ingegane pensioenen geldt immers nu geen verhoging. En bij een tekort is de werkgever verplicht om bij te storten. Kortom: de gevolgen van het pensioenakkoord hangen af van de keuzes die de sociale partners, het fonds en de werkgever maken.

Kiezen uit een gezamenlijke of een eigen pensioenpot

Er komen straks twee alternatieven voor een nieuwe regeling. Daarin staan geen afspraken over de hoogte van het pensioen dat u krijgt (uitkeringsovereenkomst), maar over de premie die u en uw werkgever betalen

(premieovereenkomst). De ene regeling heeft een 'gezamenlijke pensioenpot' voor alle deelnemers; de andere heeft een 'individuele pensioenpot'.

In het pensioenakkoord staat dat uw werkgever en de werknemersvertegenwoordigers (bij Dow de Ondernemingsraad - OR) uiterlijk 1 januari 2024 moeten kiezen voor een van deze twee regelingen.

Jongeren bouwen meer pensioen op

Voor de premie van alle deelnemers in een nieuwe regeling geldt straks hetzelfde percentage. De premie van een jongere levert meer kapitaal op, want die wordt langer belegd. De premie van een oudere levert minder kapitaal op, want die wordt korter belegd. Ouderen hebben tot de datum van de overgang natuurlijk al een groot deel van hun pensioen in het huidige pensioenplan opgebouwd.

Nabestaandenpensioen voor alle fondsen hetzelfde

Nu zijn er nog veel verschillen tussen het nabestaandenpensioen van fondsen. Maar straks gelden dezelfde afspraken. Bijvoorbeeld dat de partner van de overleden werknemer maximaal 50% van het salaris krijgt. De partner van een overleden gepensioneerde krijgt 70% van het ouderdompensioen.

Kinderen krijgen een wezenpensioen totdat ze uiterlijk 25 jaar zijn. De hoogte daarvan is maximaal 20% van het salaris van de overleden werknemer. Met de huidige regeling krijgen wezen –als ze nog studeren– uiterlijk tot hun 27e een uitkering.

Regeling voor zware beroepen

Het kabinet gaat –samen met vakbonden en werkgeversorganisaties– kijken naar de mogelijkheid om mensen met een 'zwaar beroep' eerder met pensioen te laten gaan. We weten nog niet hoe dit voor onze pensioenregeling uitpakt.

10% in één keer

Op uw pensioendatum mag u straks in één keer maximaal 10% van uw pensioen opnemen. Bijvoorbeeld om een deel van uw hypotheek af te lossen. Het pensioen dat u daarna elke maand krijgt, wordt daardoor lager. Dit gaat misschien al in 2022 in. Maar ook hier geldt: het is nog niet duidelijk hoe dit in de praktijk wordt geregeld. De verwachting is dat de overheid hierbij geen fiscale voordelen zal toestaan.

Hoe gaat het verder?

Er komt eerst een wetsvoorstel. De Tweede en Eerste Kamer moeten dat goedkeuren. Daarna wordt de wet veranderd. Minister Koolmees wil de nieuwe pensioenregels in 2022 invoeren. Onze werkgever en de OR gaan ook aan de slag met een plan. Daarin staat onder andere:

- of ze kiezen voor een regeling met een gezamenlijke of een individuele pensioenpot;
- of –en zo ja, hoe– ze de opgebouwde pensioenen van dat moment willen omrekenen naar het nieuwe pensioen.

Daarna komen wij als fonds met een plan voor de overgang naar de nieuwe regeling. De overgang moet uiterlijk op 1 januari 2026 zijn afgerond.

Moet u nu actie ondernemen?

Nee, want uw pensioenregeling verandert op zijn vroegst na 2022 en op zijn laatst per 1 januari 2026. Krijgt u al pensioen? Ook dan verandert er voor u pas op zijn vroegst iets na 1 januari 2022. Dan beslist het bestuur hoe alle (opgebouwde) pensioenen en pensioen-uitkeringen naar het nieuwe stelsel worden overgebracht. We houden u op de hoogte!

Wilt u weten wanneer u AOW krijgt en hoeveel dat is?

Kijk dan op www.svb.nl/aow.

2019 in beeld

Wat hebben onze beleggingen vorig jaar opgeleverd? Hoeveel deelnemers had ons pensioenfonds? En welk bedrag hebben we aan pensioen uitbetaald? Hieronder vindt u een greep uit de cijfers uit ons jaarverslag.

15,5%

Rendement op beleggingen

Het rendement op basis van total return van onze beleggingsportefeuille kwam in 2019 uit op 15,5%.

In 2018: -1%

€ 2,9 miljard

Pensioenvermogen

Dit is het belegd vermogen van ons fonds.

In 2018: € 2,5 miljard

€ 405,4 miljoen

Algemene Reserve

Dit was het bedrag van de Algemene Reserve op 31 december 2019.

In 2018: € 305,8 miljoen

5.237 deelnemers

Deelnemers

Ons fonds had eind vorig jaar 5.237 deelnemers. Daarvan bouwden er 1.391 pensioen bij ons op. We betaalden maandelijks aan 2.794 pensioengerechtigden hun uitkering. De overige 1.052 deelnemers gaan in de toekomst pensioen van ons ontvangen.

In 2018: 5.293 deelnemers

€ 65,9 miljoen

Uitbetaalde pensioenen

Dit bedrag hebben we in 2019 uitbetaald aan pensioengerechtigden.

In 2018: € 64,4 miljoen

€ 63,5 miljoen

Premie

Werkgevers en werknemers hebben in 2019 samen € 63,5 miljoen aan premie betaald.

In 2018: € 64,2 miljoen

115,3%

Beleidsdekkingsgraad

De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de actuele dekkingsgraden van alle 12 maanden in 2019.

In 2018: 117,7%



Heeft u een vraag?

Stuur dan een e-mail naar pf-dow@azl.eu.