

PensioenUpdate

Pensioen volop in de media

Het einde van het jaar is traditiegetrouw het moment om het afgelopen jaar te evalueren en vooruit te blikken naar het nieuwe jaar. De afgelopen tijd is pensioen volop in het nieuws geweest. Voordat het woord stikstofproblematiek dagelijks in het nieuws was, staakten Nederlanders voor een beter pensioen. Inmiddels staan de uitgangspunten van het nieuwe pensioenstelsel op papier en vanaf 2020 zullen we de eerste gevolgen gaan merken: iedereen die voor 1958 is geboren krijgt eerder AOW dan verwacht. De AOW-leeftijd zal namelijk minder snel gaan stijgen: in 2020 blijf de AOW-leeftijd 66 jaar en 4 maanden. Pas in 2024 stijgt de AOW-leeftijd naar 67 jaar.

Niet alleen het nieuwe pensioenstelsel haalde het nieuws. We horen ook veel over de kortingen die dreigen bij de grote pensioenfond's. Om u meteen gerust te stellen: kortingen zijn bij Dow Pensioenfond's niet aan de orde. Allereerst is de

dekkingsgraad voldoende hoog en er zijn goede afspraken gemaakt met de werkgever in het geval er een tekort zou ontstaan.

In 2020 verwacht ik dat pensioenen nog steeds veelvuldig in het nieuws zullen zijn. Het komende jaar zal steeds meer duidelijk worden over het nieuwe pensioenstelsel en wat dit betekent voor uw pensioen bij Dow Pensioenfond's.

Via deze weg wil ik u namens Dow Pensioenfond's alvast een voorspoedig 2020 wensen!



Arnd Thomas
Voorzitter Stichting
Dow Pensioenfond's

In deze editie

Het pensioenakkoord uitgelegd	2
Uitslag zelf-evaluatie van het bestuur	3
Minder risicovol beleggen: wat levert het op?	3
Inzicht in uw pensioen	3
Wat moet u doen als... u binnenkort met pensioen wilt?	4

Wat wilt u in de volgende PensioenUpdate lezen?

Heeft u ideeën over pensioenonderwerpen die u graag besproken wilt zien in de volgende PensioenUpdate, gelieve uw voorstel te sturen aan info@dowpensioen.nl.



Het pensioenakkoord uitgelegd

Eind juni hebben het kabinet, werkgevers en vakbonden overeenstemming bereikt over de uitgangspunten van het nieuwe pensioenstelsel. Het streven van het kabinet is dat de nieuwe regels vanaf 2022 gaan gelden. We hebben voor u op een rij gezet wat de wijzigingen zijn, wat de impact is en wanneer de wijziging van kracht wordt.

WIJZIGING 1:

De AOW-leeftijd stijgt minder snel

De AOW-leeftijd zal minder snel gaan stijgen. De AOW-leeftijd blijft in 2020 66 jaar en 4 maanden. Daarna stijgt de AOW-leeftijd alsnog naar 67 jaar. Niet in 2021, maar pas in 2024.

Jaar	De AOW-leeftijd was	De AOW-leeftijd wordt
2019	66 jaar en 4 maanden	66 jaar en 4 maanden
2020	66 jaar en 8 maanden	66 jaar en 4 maanden
2021	67 jaar	66 jaar en 4 maanden
2022	67 jaar en 3 maanden	66 jaar en 7 maanden
2023	67 jaar en 3 maanden	66 jaar en 10 maanden
2024	67 jaar en 3 maanden	67 jaar

Gevolgen voor u

Als u voor 1958 bent geboren krijgt u eerder AOW dan verwacht. Maar ook als u na 1958 bent geboren heeft de nieuwe wetgeving gevolgen voor u. Want de nieuwe AOW-leeftijd zal ook na 2024 minder snel stijgen. In plaats van een jaar langer leven is een jaar langer werken, wordt de nieuwe afspraak een jaar langer leven is acht maanden langer werken.

Status

Treedt op 1 januari 2020 in werking.

WIJZIGING 2:

Eenmalig geldbedrag als u met pensioen gaat

Er komt waarschijnlijk een nieuwe keuze-

mogelijkheid bij. Als u met pensioen gaat kunt u kiezen om eenmalig een geldbedrag te ontvangen. Dit kan maximaal 10% van uw pensioen zijn. Als u hiervoor kiest krijgt u een lagere maandelijkse uitkering.

Gevolgen voor u

Een van de mogelijke opties wordt waarschijnlijk dat u met het eenmalige geldbedrag uw hypotheek (deels) kunt aflossen. U mag zelf kiezen waar u het geld aan besteed. Houd er wel rekening mee dat dit leidt tot een lagere pensioenuitkering! U zult dus goed over deze keuze na moeten denken.

Status

De eerste wetgeving voor deze maatregel staat op papier. Er vindt een internetconsultatie plaats. Daarna wordt het wetsvoorstel gemaakt en naar de Raad van State, Tweede en Eerste kamer gestuurd. De planning is dat per 1 januari 2021 dit wetgeving is.

WIJZIGING 3:

Afschaffen doorsneepremie

Nu wordt voor elke deelnemer in de middel-loonregeling (een actuair berekende) premie betaald en ontvangen zij hiervoor allemaal – ongeacht hun leeftijd – dezelfde pensioenopbouw. Dit wordt de doorsneepremie genoemd. De kostprijs voor € 1 pensioen, is echter niet voor elke deelnemer gelijk. Hoe langer het duurt voordat het pensioen betaald moet worden, hoe meer rendement er nog gemaakt kan worden. De kostprijs van € 1 pensioen voor een jonge deelnemer is dus een stuk lager dan € 1 pensioen voor een oudere deelnemer. Dit was vroeger geen probleem: op een dag waren ze zelf oud en betaalden de nieuwe jongeren weer mee aan hun pensioen. Maar mensen wisselen steeds vaker van baan of beginnen voor zichzelf. Het afschaffen van de doorsneesystematiek houdt in dat voor alle (pensioen) contracten de premie voor iedere medewerker gelijk is (leeftijdsonafhankelijk), maar dat de opbouw vanuit die premie leeftijdsafhankelijk en persoonlijk wordt.

Gevolgen voor u

Dow Pensioenfonds is een gesloten pensioenfonds. Een nieuwe medewerker bij Dow Benelux, gaat niet deelnemen aan de pensioenregeling van Dow Pensioenfonds. De medewerkers die voor 1 januari 2014 in dienst waren bij Dow Nederland en nu nog steeds in dienst zijn, bouwen nog steeds pensioen op in de middel-loonregeling bij Dow Pensioenfonds. Het afschaffen van de doorsneepremie en de overgang naar een leeftijdsonafhankelijke premie heeft voor deze actieve deelnemers gevolgen. Welke gevolgen dit precies heeft voor welke deelnemers, is op dit moment nog niet duidelijk.

Status

De precieze regels worden verder uitgewerkt. Doel is om de nieuwe regels in 2022 in te voeren.

WIJZIGING 4:

Naar een nieuw contract

In het hoofdlijnen pensioenakkoord is vastgelegd dat men af wil van leeftijdsonafhankelijke pensioenopbouw en van uitkeringsovereenkomsten. De manier waarop is onderwerp van overleg binnen de stuurgroep die is opgericht door het ministerie van SZW. Er wordt daarbij gekeken naar additionele contractvormen voor premieregelingen die meer risicodeling mogelijk maken. Er wordt ook gekeken hoe de transitie van bestaande uitkeringsregelingen (zoals wij die ook bij SDPF hebben), naar premieregelingen kan worden ingeregeld.

Gevolgen voor u

De gevolgen van een uiteindelijke definitieve nieuwe pensioenwetgeving op de huidige Dow pensioenregelingen zullen wij analyseren en in overleg met de ondernemingsraden en de werkgever gepaste actie op nemen.

Status

De precieze regels worden verder uitgewerkt. Doel is om de nieuwe regels in 2022 in te voeren.

Uitslag zelf-evaluatie van het bestuur

Elk jaar evalueert het bestuur van Dow Pensioenfonds het eigen functioneren. Wat gaat er goed? Wat kan er beter? In de evaluatie heeft het bestuur drie onderwerpen geëvalueerd: Het bestuur als team, besluitvorming en verantwoording afleggen. We informeren u graag over de belangrijkste bevindingen uit de zelf-evaluatie die dit jaar door een onafhankelijk adviseur werd begeleid.

Het bestuur als team

Het bestuur van Dow Pensioenfonds is een divers bestuur en alle leden zijn zeer gemoti-

veerd, ondanks de soms drukke agenda's. Een belangrijk aandachtspunt is de continuïteit. Het is steeds moeilijker om geschikte nieuwe bestuursleden te vinden. Het kennisniveau is op peil, waarbij de bestuursleden eigen expertises hebben, echter kennisdeling onderling blijft een belangrijk aandachtspunt. Inmiddels heeft het bestuur besloten een vervolgsessie te plannen, omdat continu blijven ontwikkelen een belangrijk streven blijft.

Besluitvorming

De voorzitter van het bestuur vindt het belangrijk om ieders mening te horen. Al blijft dit wel

een uitdaging in de geplande tijd voor een vergadering. De discussies tijdens vergaderingen zijn beknopt en open, wat leidt tot een efficiënte maar wel volle agenda. De vergaderingen worden door de commissies goed voorbereid.

Verantwoording afleggen

De communicatiecommissie heeft hierin een actieve rol, waardoor er veel aandacht is voor de communicatie met de deelnemers van het pensioenfonds. Sinds 2019 is de visitatiecommissie vervangen door de Raad van Toezicht, wat leidt tot meer betrokkenheid en contact.

Minder risicovol beleggen: wat levert het op?

Dow Pensioenfonds heeft in 2017 besloten om minder risicovol te gaan beleggen. Eén van de acties is het afdekken van het renterisico. Hoe doen we dat en wat levert het op?

De stand van de rente is belangrijk voor pensioenfonds. Het is vergelijkbaar met de spaarrente. Als u over 20 jaar € 1.000 nodig hebt en de

rente is 1% dan moet u nu € 820 op uw bankrekening hebben. Na 20 jaar rente te hebben ontvangen, is het bedrag namelijk € 1.000. Is de rente 4% in plaats van 1% dan hoeft nu maar € 464 in kas te zijn om over 20 jaar € 1.000 op de bank te hebben staan. Voor pensioenfonds geldt eigenlijk hetzelfde. Pensioenfonds moeten alle pensioenen die nu en in de toekomst uitgekeerd gaan worden tegen een

bepaald rentetarieff berekenen. Als de rente daalt, moeten we dus meer geld reserveren. Het renterisico gaat over het afdekken van het risico dat de rente daalt. Dow Pensioenfonds wil het renterisico uiteindelijk voor 85% afdekken. In 2019 is de rente verder gedaald. Het afdekken van het renterisico betekent voor Dow Pensioenfonds dus dat de dalende rente minder impact op onze financiële situatie heeft dan bij veel andere pensioenfonds het geval is.

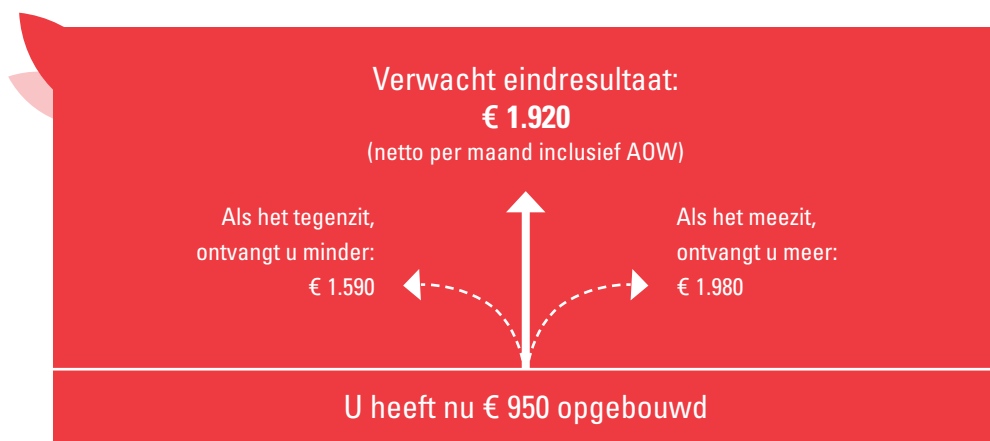
Inzicht in uw pensioen

Om inzicht te geven in de mogelijke hoogtes van uw pensioen, krijgt u voortaan drie economische scenario's te zien: een optimistisch scenario, een pessimistisch scenario en een verwacht scenario. De Nederlandsche Bank heeft deze scenario's vastgesteld, zodat mensen weten welk inkomen ze waarschijnlijk, maar ook minimaal en maximaal kunnen verwachten.

U kunt de drie scenario's zien op mijnpensioenoverzicht.nl en vanaf 2020 in uw Uniform Pensioenoverzicht. Voor elk scenario ziet u uw netto pensioenuitkering

per maand in euro's van nu. Zo kunt u de hoogte van uw pensioenuitkering vergelijken met uw huidige inkomen. Dit geeft een goed beeld van de koopkracht van uw pensioen. Voor Dow

Pensioenfonds is de optimistische en de pessimistische variant niet van toepassing, omdat op dit moment afspraken met de werkgever zijn gemaakt over verhogingen en verlagingen.



Wat moet u doen als... u binnenkort met pensioen wilt?

Tijdens uw carrière bij Dow Nederland heeft u voor een pensioen gespaard. Door de jaren heen heeft u regelmatig informatie gekregen over de hoogte van uw

pensioen. Nu komt het moment dat u met pensioen wilt gaan dichterbij. Wanneer kunt u met pensioen? Welke keuzes kunt u maken? En misschien wel het belang-

rijkste: hoeveel geld gaat u maandelijks krijgen? Volg dit stappenplan als u binnenkort met pensioen wilt gaan!

1 De eerste keer nadenken over uw pensioenwensen

Negen maanden voor u 60 wordt, stuurt HR uw leader een brief over uw aanstaande pensioen. Vanaf uw 60^e kunt u namelijk met pensioen gaan. Uw leader nodigt u uit voor een gesprek. In dat gesprek vult u met uw leader een pensioenformulier in waarin u uw eerste gedachten over pensioen kenbaar maakt. Uw leader koppelt dit terug aan HR.

2 Oriënteren op uw pensioen

U kunt een gesprek aanvragen bij het pensioenbureau. Tijdens het gesprek worden pensioenkeuzes toegelicht. Denk daarbij aan: kiezen voor deeltijdpensioen, inzetten van uw spaarregelingen, kiezen voor variaties in het partnerpensioen en eventuele variaties in de hoogte van uw pensioenuitkering door de tijd heen.

Wilt u liever zelf wat scenario's berekenen? Ga dan zelf aan de slag met de pensioenplanner. Uw persoonlijke pensioenplanner kunt u aanvragen door naar My HR Portal te gaan en via 'Get Help' een case aan te maken waarin u verzoekt om de planner 2019 toe te zenden. My HR Portal is alleen toegankelijk via het Dow netwerk.

3 Actie: vraag uw pensioen aan

Heeft u een keuze kunnen maken? Past het financiële plaatje bij uw gewenste levensstijl als gepensioneerd? Dan kunt u het pensioen aan gaan vragen met het formulier dat u 9 maanden voor uw 60^e verjaardag al heeft ontvangen. De pensioenadministrateur van Dow Pensioenfonds (AZL) maakt vervolgens een berekening op basis van uw wensen. Als u uw pensioen niet zelf aanvraagt, maakt AZL ongeveer 4 maanden voor uw 67^e een standaard berekening. Deze krijgt u thuis toegestuurd. Twee maanden voordat u met pensioen gaat, moet het keuzeformulier waarop u uw definitieve keuzes aangeeft worden teruggezonden aan het pensioenfonds.

Voor het pensioengedeelte vanuit de Performance Award, dat bij United Pensions is ondergebracht, ontvangt u ongeveer 1 maand voor de ingangsdatum informatie. Dit is later dan bij Dow Pensioenfonds, omdat bij United Pensions de hoogte van uw uiteindelijke pensioen afhankelijk is van de actuele rente.

Ongeveer 1 maand voordat u stopt met werken, ontvangt u van HR de benodigde informatie ter voorbereiding van uw pensionering.

4 Genieten van uw pensioen!

Uw pensioen gaat in. Tijd om te genieten van de langste vakantie van uw leven!



Heeft u een vraag?

Stuur dan een e-mail naar info@dowpensioen.nl.