

PensioenUpdate

Update beleggingsbeleid: van aandelen naar obligaties

In PensioenUpdate #44 vertelden Otto Berbée en Carmen Floristan met trots over het nieuwe ESG-beleggingsbeleid. ESG staat voor Environmental, Social en Governance: een beleid met oog voor mens, milieu en goed bestuur. In deze PensioenUpdate geven bestuursleden Otto Berbée en Pierre Taalman een update hierover.

Rendement in evenwicht met ESG-doelen

Pierre: 'We beleggen om nu en in de toekomst de pensioenen te kunnen betalen. Dat is onze verplichting. Ons grootste doel is dat we een goed rendement halen met de beleggingen. Het ESG-beleggingsbeleid geeft ons een richting en houdt rekening met het behalen van genoeg rendement.'

Otto: 'We beleggen nu ongeveer een jaar volgens het nieuwe ESG-beleggingsbeleid. Daardoor verandert de samenstelling van onze investeringen. Een positieve bijkomende factor is dat we steeds meer overstappen naar obligaties in plaats van aandelen. Obligaties hebben een zogenaamde vastrentende waarde waardoor we minder risico's lopen.'

Investeringen op landniveau

Otto: 'We investeren in landen die werken aan duurzame energie, aanpassing van de infrastructuur of goed bestuur. Of bijvoorbeeld landen die de industrie stimuleren om de CO₂-uitstoot te verminderen. We investeren als pensioenfondsen dus niet direct zelf in bijvoorbeeld windmolens, maar we doen dit op landniveau. Aan de andere kant sluiten

we ook bepaalde sectoren uit. Zo zijn we aan het afscheid nemen van aandelen in de tabaksindustrie.'

Beoordelen van onze investeringen

Pierre: 'De Nederlandsche Bank (DNB) verplicht ons om rapportages te maken over onze investeringen. Het start met een helder beleggingsbeleid. Het afgelopen jaar zijn we als bestuur en de ESG-werkgroep op zoek gegaan naar een partij die onze investeringen kan toetsen aan ons ESG-beleid. De eerste rapportage is voor ons een 0-meting om te weten waar we staan.'

Verder bouwen aan ESG- doelen

Pierre: 'Op basis van de 0-meting bouwen we verder aan onze ESG-doelen. Daarin zoeken we ook naar het juiste evenwicht tussen mens, milieu en goed bestuur. We kunnen ons niet op alle drie tegelijk richten. We maken bewegingen hierin met onze investeringen. Een goed rendement staat voorop, want we staan voor het betalen van de pensioenen. Nu en in de toekomst.'



Jan Schuurkes, Fotoclub Dow

In deze editie

PAGINA 2

Risico's voorkomen met rente-afdekking
en
Betaaldata pensioen 2024

PAGINA 3

Uw inkomsten en uitgaven van later in beeld
en
Uw pensioenpost digitaal

PAGINA 4

Op weg naar een nieuwe pensioenregeling

English version

www.dowpensioen.nl/48en or scan
the QR code.



We laten onze stem horen

Otto: 'Als we zien dat obligaties niet worden gebruikt voor de investeringen waarvoor ze staan, dan reageren we hierop. Onze investment managers gaan hierover het gesprek aan en laten zo onze stem horen. We gebruiken ook de ranglijst van de Verenigde Naties om te kijken of we investeren in de goede landen. De VN stelt elk jaar een ranglijst op van landen hoe ze voldoen aan de doelen die zijn gesteld in onder andere het klimaatakkoord van Parijs.'



Hennie van Splunder, Fotoclub Dow

Risico's voorkomen met rente-afdekking

Als pensioenfondsen hebben we de plicht om het pensioenvermogen zo goed mogelijk te beheren. Deze plicht hebben we om de opgebouwde pensioenuitkeringen altijd te kunnen verzorgen. Het vermogen in het fonds moet groot genoeg zijn om aan onze huidige en toekomstige verplichtingen te kunnen voldoen.

De rol van de rente op onze verplichtingen

Op ons vermogen krijgen we rente. De hoogte van de rente en de gemiddelde looptijd hebben invloed op de hoogte van het benodigd vermogen. Hoe hoger de rente, hoe minder geld we nu in kas nodig hebben voor de toekomstige pensioenbetalingen. Hoe lager de rente hoe

meer geld we nu in kas nodig hebben voor de toekomstige pensioenbetalingen.

Risico bij hoge én lage rente

Een groot risico voor een pensioenfonds is een daling in rente. Voor een investeerder is dit net andersom. Een investeerder is bij een hogere rente veel meer geld kwijt aan het terugbetalen. Het gevolg is minder winst of zelfs een verlies.

Hoe werkt een rente-afdekking?

Kort gezegd een pensioenfonds wil een lagere rente voorkomen, terwijl een investeerder een hogere rente wil voorkomen. Banken

en/of verzekeraars brengen deze belangen bij elkaar door middel van rente derivaten, die de rente-afdekking verzorgen. Bij een stijgende rente betaalt het pensioenfonds geld aan de tegenpartij (investeerder). Bij dalende rente betaalt de tegenpartij (investeerder) geld aan het pensioenfonds. Op deze manier zijn de risico's van het fonds (lagere rente) en de investeerder (hogere rente) afgedekt.

Meer over dit onderwerp en rekenvoorbeelden vindt u op onze website. Scan de QR-code.



Betaaldata 2024

Dinsdag 23 januari
Vrijdag 23 februari
Vrijdag 22 maart
Dinsdag 23 april
Donderdag 23 mei
Vrijdag 21 juni

Dinsdag 23 juli
Vrijdag 23 augustus
Maandag 23 september
Woensdag 23 oktober
Vrijdag 22 november
Maandag 23 december

Ontvangt u uw pensioen op een buitenlandse rekening? Houdt u er dan rekening mee dat de uitbetaling iets langer kan duren. Zeker wanneer u buiten de Europese unie woont.

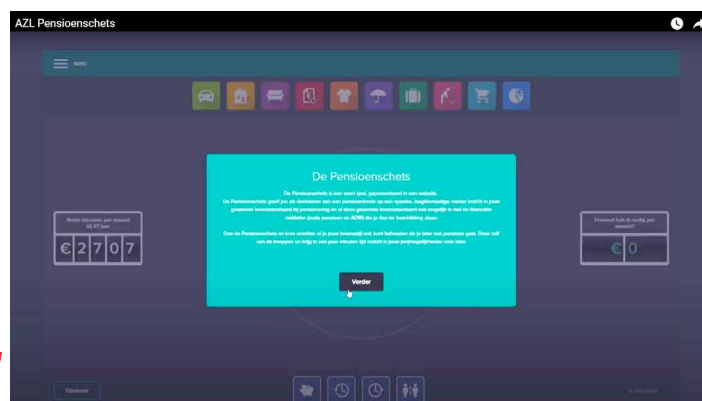
Handig! Uw inkomsten en uitgaven van later in beeld

Hoe ziet uw huishoudboekje er straks uit als u met pensioen bent? U kunt het gemakkelijk checken met de Pensioenschets. U vult zelf in hoeveel u uitgeeft aan bijvoorbeeld boodschappen, eten en vaste lasten. Als u wilt, kunt u ook gebruik maken van de bedragen die al staan ingevuld als voorbeeld. Daarna ziet u of u deze stijl van leven straks kunt behouden als u met pensioen gaat. Hiermee krijgt u inzicht in uw huishoudboekje nu én straks. Maar ook hoe u daar zelf invloed op hebt.



Zo werkt de Pensioenschets

Log in bij Mijn Pensioencijfers en open vanuit hier, via het menu linksboven, de Pensioenschets. 



Links staat een teller die aangeeft wat u straks krijgt: AOW plus uw pensioen bij DOW. Deze inkomsten kunt u uitbreiden met andere inkomsten of bijvoorbeeld uw spaargeld.

Rechts staat ook een teller. Die staat nu nog op nul. Daar komen uw uitgaven te staan. Sleep de icoontjes bovenin (over boodschappen, vervoer, wonen, enzovoorts) naar het midden en de bedragen worden automatisch bij elkaar opgeteld. Elk onderdeel kunt u zelf verder invullen

door te klikken op 'Bereken specifieke kosten'. U kunt ook gebruik maken van de voorbeeldbedragen. Op deze manier krijgt u een beeld van het verschil tussen uw uitgaven en inkomsten als u straks met pensioen bent.

Het is een schatting

De inkomsten en uitgaven die u invoert, zijn een schatting. Het resultaat van de Pensioenschets is geen precieze berekening. U krijgt wel een beeld van hoe uw inkomsten en uitgaven eruitzien.



Uw pensioenpost digitaal: wel zo handig

U merkt vast wel dat uw brievenbus minder vaak gevuld is. Ook uw pensioenpost kunt u digitaal van ons ontvangen. U hoeft hiervoor alleen maar uw privé e-mailadres aan ons door te geven en uw postvoorkeur op digitaal te zetten. U krijgt dan van ons een e-mail als er persoonlijke pensioenpost voor u klaarstaat in Mijn Pensioencijfers. Uw persoonlijke bericht leest u dan in Mijn Pensioencijfers.

Hoe werkt het?

Log in op Mijn Pensioencijfers. Dit doet u veilig en snel met uw DigiD. Ga via het Menu naar 'Mijn gegevens'. Controleer of hier uw privé e-mailadres goed staat weergegeven. Zet daarna onderaan de pagina 'Mijn gegevens' onder de kop 'Mijn account' via 'wijzigen' uw postvoorkeur (informatiediensten) op digitaal.

Waarom digitaal

Digitaal uw pensioenpost ontvangen is goedkoper, sneller en milieuvriendelijker. Daarnaast blijft al uw pensioenpost veilig bewaard in uw persoonlijke omgeving Mijn Pensioencijfers. Steeds meer deelnemers stappen over op digitaal. Gaat u ook digitaal?

Op weg naar een nieuwe pensioenregeling

Op 1 juli van dit jaar zijn de regels voor pensioen in Nederland veranderd. Die nieuwe regels zijn gemaakt door vakbonden, werkgevers en de overheid. Werkgevers moeten voor 1 januari 2028 een pensioenregeling binnen het nieuwe pensioenstelsel hebben voor hun werknemers.

De sociale partners (ondernemingsraden en werkgever) besluiten uiteindelijk over de opzet van de toekomstige pensioenregeling van Dow.

Bijzonder pensioenfonds

Pensioenfonds Dow is een bijzonder pensioenfonds omdat er geen nieuwe deelnemers meer bijkomen. Bovendien is de werkgever Dow een bijstortingsverplichting aangegaan, d.w.z. dat in geval van onderdekking Dow extra premie zal bijstorten (en in verleden gedaan heeft). Om de bijstortingsverplichting te handhaven bestaat de kans dat ons fonds niet overstapt naar het nieuwe pensioenstelsel. Volgens de

Wet toekomst pensioenen mogen werkgevers en werknemers dan niet meer bijstorten voor nieuwe opbouw in SDPF. De nieuwe opbouw vindt dan in een ander fonds plaats. Als SDPF niet overstapt naar de WTP blijven uw opgebouwde aanspraken ongewijzigd gehandhaafd, ook de toezeggingen van Dow naar het fonds veranderen dan niet.

We houden u op de hoogte

U hoort van ons als de sociale partners een besluit hebben genomen over de pensioenregeling. Op onze website houden we u bij de nieuwsberichten op de hoogte over de ontwikkelingen.

Ook blijven we aandacht schenken aan de nieuwe pensioenregeling in deze PensioenUpdate. Wilt u meer lezen over de nieuwe pensioenregeling? Scan dan de QR-code voor meer informatie en bekijk de tijdlijn op onze website.



Alles over de nieuwe pensioenregels

Op www.pensioenduidelijkheid.nl leest u op hoofdlijnen wat pensioen is, waarom er nieuwe regels zijn, wat er hetzelfde blijft en wat er verandert. De website is gemaakt door vakbonden, werkgeversorganisaties, pensioenuitvoerders en het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.



Wij horen graag van u!

Heeft u ideeën over pensioenonderwerpen die u graag besproken wilt zien in de volgende PensioenUpdate? Stuur ons uw voorstel naar: pf-dow@azl.eu.

Wist u dat wij de PensioenUpdate ook digitaal verstrekken? Wilt u deze in het vervolg ook per e-mail ontvangen? Geef dan uw e-mailadres door. Dit doet u eenvoudig via 'Mijn Pensioencijfers'. U logt in via de website.



PensioenUpdate Nr. 48

Actieve medewerker bij Dow en op zoek naar informatie? Neem een kijkje in de Knowledge Base of stel je vraag direct aan HR via het MyHR Portal.

 <https://dow.service-now.com/kb>

Gepensioneerd of niet langer medewerker bij Dow? Dan kunt u voor vragen terecht bij AZL.

 088-1163043  Pf-dow@azl.eu

Gepensioneerd? Word lid van de Vereniging DOW Gepensioneerden. Kijk op www.vdgnl.org