

N I E U W S B R I E F



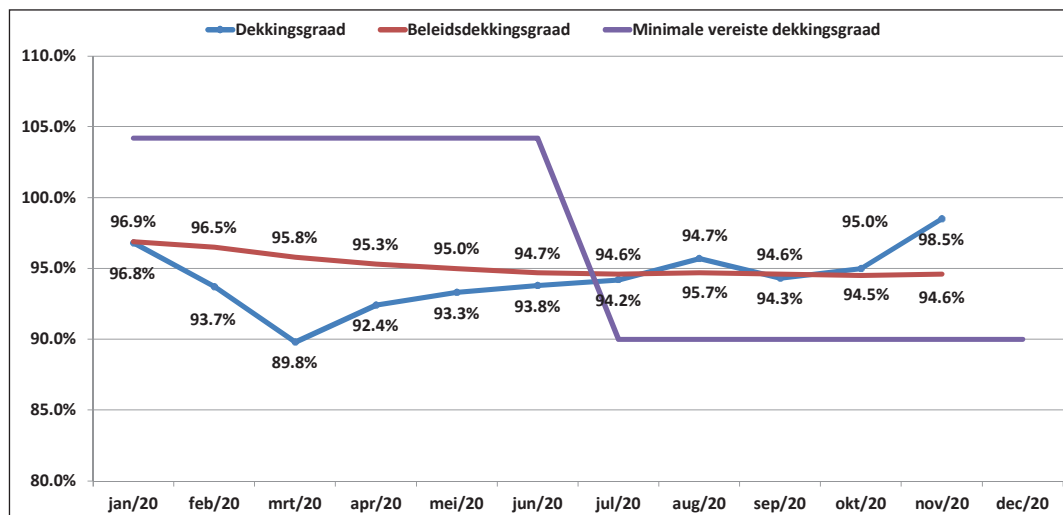
Geen verlaging van opgebouwde pensioenen in 2021?

De dekkingsgraad van het pensioenfonds is al een aantal jaren lager dan het minimaal vereiste niveau. Als dat eind 2020 nog steeds het geval is, zou een verlaging van de opgebouwde pensioenen noodzakelijk zijn. Hoewel het jaar nog niet helemaal voorbij is, lijkt een verlaging niet nodig. Lees hier meer over de achtergronden.

Bij een dekkingsgraad van 100% heeft het pensioenfonds voldoende geld in kas om alle huidige en toekomstige pensioenen te kunnen uitbetalen. Bij het wettelijk vereiste minimum van 104,2% is er dus een kleine buffer. Sinds 2015 is de dekkingsgraad van het pensioenfonds lager dan deze vereiste 104,2%. Volgens diezelfde regels moesten de opgebouwde pensioenen worden verlaagd als de dekkingsgraad ook per eind 2020 onder de 104,2% zou liggen. In verband met het nieuwe pensioenakkoord heeft minister Koolmees in 2019 voor een jaar de verplichte minimale dekkingsgraad op 90% gesteld. Van die tegemoetkoming hoefde ons pensioenfonds toen geen gebruik te maken. Voor 2020 heeft de minister de grens opnieuw verlaagd naar 90%. Voor het pensioenfonds is deze verlaging nu wel bijzonder welkom. Het zorgt er namelijk voor dat de opgebouwde pensioenen in 2021 niet verlaagd hoeven te worden.

De dekkingsgraad van het pensioenfonds is dit jaar flink in beweging geweest. We begonnen het jaar met een stand van 97,6%. Door de coronapandemie daalden aandelenbeurzen en rente. De dekkingsgraad daalde daardoor ook naar 89,8% per eind maart. Sindsdien is de dekkingsgraad weer gestegen naar 98,5% per eind november. Hoewel de stand per eind december nog niet bekend is, is een daling van de dekkingsgraad naar minder dan 90% zeer onwaarschijnlijk.

Voor de toekomst blijft de situatie toch onzeker. Een flinke daling van beurzen en/of rente doet de dekkingsgraad ook dalen. Daarbij komt dat in 2021 rekenregels weer iets strenger worden waardoor de dekkingsgraad lager wordt. Daardoor blijft er in de toekomst nog een kans op verlaging van opgebouwde pensioenen.



Pensioenakkoord: laatste nieuws

In de vorige nieuwsbrief hebben we stilgestaan bij de uitwerking van het nieuwe pensioenakkoord. Deze uitwerking was toen alleen op hoofdlijnen bekend. Wat is er daarna gebeurd?

In de periode juni tot december is er door specialisten gewerkt aan de verdere uitwerking en (concept)wetgeving. Inmiddels is bekend hoe de wetgeving met betrekking tot de periode tot overgang naar het nieuwe stelsel er waarschijnlijk uit gaat zien. Dat is van belang om te bepalen of er in de komende jaren pensioenverlagingen verplicht zijn. De conceptwetgeving geeft aan dat verlagingen van pensioenen niet nodig zouden zijn wanneer de dekkingsgraad van een pensioenfonds boven de 90% ligt. Bij een overgang naar het nieuwe pensioenstelsel hoeft er geen verlaging van pensioenen plaats te vinden als op dat moment de dekkingsgraad van een pensioenfonds boven de 95% ligt.



Toekomst van ons Pensioenfonds

Het overleg over de toekomst van ons pensioenfonds is na de zomer door werkgever, FNV en het bestuur voortgezet. Wat is nu de stand?

In september is er een gezamenlijke workshop gehouden. Door ingeschakelde adviseurs is inzicht gegeven in de gevolgen van een mogelijke overstap naar PGB. Dit is gebeurd op basis van verschillende aannames. Bij een overgang is bijvoorbeeld ook het verschil in dekkingsgraad van belang. Wanneer op het moment van overgang het verschil tussen de dekkingsgraad van het ons pensioenfonds en PGB groter is, heeft dat gevolgen voor de uitkomsten. In de workshop is geconcludeerd dat PGB een aantrekkelijke nieuwe pensioenuitvoerder kan zijn.

Als sociale partners (ROCKWOOL en FNV) besluiten om voor de opbouw van nieuwe pensioenrechten over te stappen naar PGB zal het pensioenfonds moeten besluiten hoe verder te gaan met de reeds opgebouwde rechten. De opgebouwde pensioenen kunnen bijvoorbeeld door het pensioenfonds ook worden overgedragen aan PGB of een andere partij. Dit zou betekenen dat het pensioenfonds moet worden opgeheven. Betrokken partijen zijn ook hierover in overleg.

Wanneer er nieuwe ontwikkelingen zijn wordt daarover uiteraard direct geïnformeerd. Bij een eventuele overgang wordt uitgebreid en gericht gecommuniceerd naar alle groepen belanghebbenden: deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden.



Verlaging pensioenopbouw 2021

De pensioenopbouw voor medewerkers van ROCKWOOL wordt in 2021 voortgezet bij het pensioenfonds. De pensioenopbouw wordt wel aanzienlijk verlaagd naar 1,211%. Wat is de reden daarvoor en wat betekent dit voor jou?

De ROCKWOOL pensioenregeling gaat uit van een jaarlijkse opbouw van 1,875% over het pensioengevend salaris (er wordt daarbij rekening gehouden met een AOW-uitkering). Het in dat jaar opgebouwde pensioen wordt dan levenslang uitgekeerd vanaf de pensioendatum, samen met de in de andere jaren opgebouwde pensioenen. Voor de pensioenopbouw betalen werkgever en werknemer jaarlijks een pensioenpremie. Ieder jaar wordt berekend of de pensioenpremie (werkgever en werknemer betalen gezamenlijk 32,6% pensioenpremie) voldoende is voor een pensioenopbouw van 1,875%. Daarbij mogen bepaalde rekenregels gevolgd. Sinds 2018 is de premie volgens die rekenregels onvoldoende voor een volledige pensioenopbouw. De pensioenopbouw wordt dan verlaagd. Hierdoor was de pensioenopbouw in 2019 1,798% en in 2020 1,642%. Het bestuur heeft bij het vaststellen van de pensioenopbouw voor 2020 geconcludeerd dat het blijven volgen van de tot nu toe gevolgde systematiek niet evenwichtig is; het betekent namelijk dat de pensioenopbouw ten koste gaat van het vermogen van het pensioenfonds. Ondanks de opbouwverlaging van 2018, 2019 en 2020 zou de opbouw op basis van de huidige rente namelijk nog lager moeten zijn. In 2020 zorgde de pensioenopbouw voor een verlaging van de dekkingsgraad met 1%. Het bestuur heeft besloten dat de pensioenopbouw voor het nieuwe jaar geen negatief effect mag hebben op de dekkingsgraad. De pensioenopbouw voor 2021 is daarom vastgesteld op 1,211%.



Wat betekent dit voor jou?

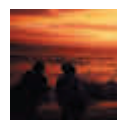
Bij een salaris van € 50.000 is de opbouw bij 1,875% € 574 pensioen per jaar. Dat bedrag wordt vanaf pensioendatum levenslang ieder jaar uitgekeerd (bij 20 jaar deelnemen is dat in totaal dus € 11.480). Hierbij wordt rekening gehouden met de franchise van 2021: € 19.368 (over dat deel van het salaris wordt geen pensioen opgebouwd omdat er ook een AOW-uitkering is). Bij het opbouwpercentage van 2020 (1,642%) zou de opbouw in 2021 € 503 zijn. Voor 2021 wordt echter 1,211% gebruikt: de pensioenopbouw is dan in 2021 € 370. Vanaf de pensioendatum geeft dat een € 11 bruto lagere pensioenuitkering per maand in vergelijking met de pensioenopbouw van 2020.

Voor het partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum heeft de verlaging geen gevolgen. Dit partnerpensioen blijft gebaseerd op het opbouwpercentage van 1,875%.

De aanpassing van de pensioenopbouw voor de medewerkers heeft geen invloed op de pensioenen van de gewezen deelnemers en de gepensioneerden.

Moet je actie ondernemen in verband met de lagere pensioenopbouw? Het antwoord op die vraag is voor iedere medewerker verschillend. Is dit het laatste jaar voor je pensionering? Dan is het effect van de lagere opbouw beperkt en kun je eigenlijk ook niet meer extra sparen. Ben je jonger en heb je nog een (groot) aantal jaren voor de boeg tot je pensionering? Wanneer de komende jaren ook een lagere opbouw van toepassing is, dan is het misschien verstandig om geld te sparen als aanvulling op je pensioen. Je moet dan eerst voor jezelf bepalen: wat heb ik aan pensioen opgebouwd en wat heb ik na pensionering nodig om plezierig van te leven? In de Nieuwsbrief van december 2019 hebben we informatie gegeven over de Pensioenschets. Dit is een handig rekenprogramma waarmee je binnen een uur inzicht krijgt in jouw pensioen en het dan nodige inkomen. De pensioenschets is beschikbaar door in te loggen op www.pensioenfondsworthool.nl

Ook voor de komende jaren, tot de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel, is een volledige pensioenopbouw niet te verwachten. In het nieuwe pensioenstelsel wordt het systeem anders: er is dan geen sprake meer van een jaarlijkse opbouw. De opgebouwde pensioenkapitalen worden dan gekoppeld aan beleggingsresultaten. Over de andere gevolgen van het nieuwe pensioenakkoord voor de deelnemers wordt na bekendmaking en uitwerking van het wettelijk kader naar de deelnemers gepast gecommuniceerd.



N I E U W S B R I E F



Binnen het bestuur worden beslissingen genomen over het pensioen. Hieronder staat het nieuws vanuit het bestuur en informatie over actuele ontwikkelingen op pensioengebied.

Nieuws uit het bestuur en overige actualiteiten

Website

Alle nieuwsberichten over pensioen en het pensioenfonds worden op de website geplaatst: bezoek daarom regelmatig www.pensioenfondsworthool.nl

Wijziging partnerpensioen

In de toekomst gaat de berekening van het partnerpensioen veranderen. Er wordt gewerkt aan wetgeving die mogelijk al in 2022 van kracht wordt. Dat heeft ook gevolgen voor het bij het pensioenfonds op te bouwen partnerpensioen. In 2021 wordt komt hierover meer informatie beschikbaar.

Bedrag ineens bij pensionering

Er wordt ook gewerkt aan wetgeving waarbij het mogelijk is op het moment van pensioneren een deel van het pensioenkapitaal ineens op te nemen. Of dat voor pensioengerechtigden aantrekkelijk is, verschilt per persoon. Naar verwachting is er in 2021 duidelijkheid over de uitwerking en per wanneer de mogelijkheid van opname ineens er is. Wij houden jullie op de hoogte.

(Her)benoeming Bestuur

De zittingsperiode van Erwin Bosman (bestuurslid namens deelnemers) eindigt per 1 januari 2021. Op voordracht van de deelnemersvertegenwoordigers in het Verantwoordingsorgaan heeft het bestuur Erwin Bosman benoemd voor een nieuwe zittingsperiode.



Verhuizing?

Verhuizingen binnen Nederland hoeven niet te worden doorgegeven aan het pensioenfonds/AZL. Wanneer de verhuizing wordt doorgegeven aan de gemeente, is het pensioenfonds daarvan automatisch op de hoogte. Verhuizingen naar en in het buitenland moeten wél worden doorgegeven: pf-rockwool@azl.eu

Sleutelfunctionarissen

Op grond van Europese pensioenregelgeving zijn pensioenfondsen verplicht zogenaamde sleutelfunctionarissen aan te wijzen op drie terreinen: actuariael, risk en audit. Dit moet ervoor zorgen dat beter toezicht mogelijk is bij pensioenfondsen. Het pensioenfonds heeft bestuurder Werner Koch voor de audit-functie benoemd. De actuariële functie wordt ingevuld door Casim Snoeks (EY actuarissen) en voor risk is Floris van Rijn (WillisTowersWatson) aangewezen.

Foto's

In deze Nieuwsbrief staan foto's van medewerkers van marketing en communicatie Grodan.



Deze nieuwsbrief is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Rockwool

Bezoekadres: Industrieweg 15 te Roermond
Postadres: Postbus 1160, 6040 KD Roermond
Telefoon: 0475 - 35 36 23, E-mail: pensioenfondsworthool.nl
AZL Heerlen, telefoon 088-1163012, pf-rockwool@azl.eu

