

N I E U W S B R I E F



Indexatie van pensioen

Het pensioen is bij Pensioenfondsen Rockwool al jaren niet meer geïndexeerd. In dit artikel een uitleg over de achtergrond, de verwachtingen voor de toekomst en de gevolgen voor jouw pensioen.

Het laatste jaar dat er een volledige indexatie is geweest van de pensioenen bij Pensioenfondsen Rockwool was 2006. Met de komst van nieuwe pensioenwetgeving in 2007 veranderden de regels rondom indexatie. Direct daarna kwam de financiële crisis waardoor ook ons pensioenfonds hard werd geraakt. De sindsdien steeds verder gedaalde rente zorgde ervoor dat de dekkingsgraad van het pensioenfonds te laag was om indexatie mogelijk te maken. Ook de pensioenkorting in 2013 heeft er niet voor gezorgd dat indexatie daarna wel mogelijk werd.

Volgens de huidige wetgeving moet de beleidsdekkingsgraad (het gemiddelde van de dekkingsgraden over de laatste 12 maanden) hoger zijn dan 110% om een (gedeeltelijke) indexatie mogelijk te maken. Ons pensioenfonds heeft per eind november een beleidsdekkingsgraad van 103,5%. Dat is dus nog een stuk onder de minimaal vereiste 110%. In de loop van 2022 wordt het mogelijk met terugwerkende kracht per 1 januari 2022 te indexeren als een pensioenfonds eind 2021 een beleidsdekkingsgraad had van tenminste 105%. De beleidsdekkingsgraad van Pensioenfondsen Rockwool zal eind 2021 lager zijn dan 105%. Een indexatie in 2022 met terugwerkende kracht is dus niet mogelijk.



Wat zijn de verwachtingen voor de toekomst? Als de dekkingsgraad de stijgende lijn doorzet zou de beleidsdekkingsgraad eind 2022 boven de 105% kunnen liggen. Of die stijgende lijn wordt voortgezet is afhankelijk van de ontwikkelingen van de rente en aandelenbeurzen. Dat is uiteraard onzeker. In ieder geval weten we dat de rente voor de berekening van de dekkingsgraad met stapjes wordt verlaagd. Dat heeft een verlagend effect op de dekkingsgraad. Het is daarom de verwachting dat er ook de komende jaren geen of hooguit een zeer geringe indexatie mogelijk is. De komst van het nieuwe pensioenstelsel gaat dat mogelijk veranderen. Afhankelijk van de te maken keuzes is dan eerder indexatie mogelijk. Daar staat tegenover dat dan bij tegenvallende ontwikkelingen op financiële markten ook sneller pensioenkortingen plaatsvinden.

Voor (gewezen) deelnemers en gepensioneerden is het uitblijven van indexatie geen goed nieuws. Voor gepensioneerden wordt de koopkracht direct minder, hoewel de stijging van de AOW dat enigszins kan beperken. Voor (gewezen) deelnemers wordt de koopkracht op termijn minder. Het opgebouwde pensioen groeit niet mee met een stijgend salaris. De verhouding tussen salaris en pensioen wordt schever. Het is daarom belangrijk om regelmatig je pensioenopbouw te beoordelen. Op die manier zie je of het opgebouwde pensioen nog voldoende in de pas loopt met je salaris en je uitgavenpatroon. Daarvoor kun je makkelijke rekentools gebruiken. Via de website van het pensioenfonds is daarvoor de pensioenschets beschikbaar. Bij het NIBUD (www.nibud.nl) kun je met de pensioenschijf-van-vijf eenvoudig inzicht krijgen in je toekomstige inkomsten en uitgaven.



Bijna met pensioen?

Let dan op de volgende zaken

De komende jaren gaan een groot aantal collega's hun AOW-leeftijd bereiken. Dat betekent ook het einde van het dienstverband bij ROCKWOOL. Een praktische gids ter voorbereiding op de pensionering.

Het einde van het werkzame bestaan bij ROCKWOOL is allereerst natuurlijk het bereiken van een enorme mijlpaal. Veel medewerkers kennen een lang dienstverband; meer dan 40 jaar is zeker geen uitzondering. Dat betekent een flinke omschakeling naar de status van gepensioneerde. Met het einde van het dienstverband bij ROCKWOOL blijft er in ieder geval nog een financiële band met het pensioenfonds. Er zijn een aantal zaken die in gang moeten worden gezet om de eerste pensioenuitkering op het gewenste moment te ontvangen.

Voor de AOW-uitkering word je benaderd door de Sociale Verzekeringsbank (SVB). De SVB stuurt je vier maanden voor de AOW-datum een brief. Ook onze pensioenadministrateur AZL stuurt op tijd een brief. Dat gebeurt circa zes maanden vóór de AOW-gerechtigde leeftijd. In deze pensioneringsbrief staat welk pensioen je gaat ontvangen wanneer je jouw pensioen wil laten uitkeren vanaf jouw AOW-datum. In deze brief staat ook informatie over keuzes voor jouw pensioen. Bijvoorbeeld de mogelijkheid om (een deel van het) partnerpensioen in te ruilen voor een hoger ouderdompensioen of een aantal jaren een hoger pensioen en vervolgens een lager pensioen. Zelf hoef je dus geen actie te ondernemen: AZL benadert jou. Woon je in het buitenland? Zorg er dan voor dat jouw adres bij AZL bekend is. Een simpele controle daarvoor: heb je in juni het jaarlijkse pensioenoverzicht op het goede adres ontvangen dan hoef je geen actie te ondernemen.

Omdat de standaard pensioenleeftijd in onze pensioenregeling 68 jaar is, betekent de vervroeging naar een eerdere AOW-leeftijd ook een herberekening van het pensioen. Eenzelfde herberekening was er ook in 2015 en 2018 toen de pensioenleeftijd werd verhoogd: het opgebouwde pensioen is toen ook verhoogd.

Naast het ROCKWOOL-pensioen heb je mogelijk via eerdere werkgevers ook pensioen opgebouwd. Daar geldt misschien een andere pensioenleeftijd. Wil je ook dat pensioen laten uitkeren vanaf AOW-datum? Neem dan tijdig, tenminste zes maanden voor de AOW-leeftijd, contact op met die andere pensioenuitvoerder. Datzelfde geldt voor het aanvullend pensioen dat je vrijwillig via ROCKWOOL hebt opgebouwd bij Brand-NewDay (BND), ook wel bekend als deelnemen aan de € 45-regeling. Het kapitaal dat daar is opgebouwd moet worden gebruikt voor het aankopen van een

levenslang pensioen. Dat kan bij BND/ASR of een andere verzekeraar. Door de inmiddels al enige tijd zeer lage rente zal het pensioen uit deze regeling beperkt zijn.

Wil je nu al weten welke pensioenuitkering(en) je ongeveer gaat ontvangen? Ga dan naar www.mijn-pensioenoverzicht.nl. Daar staat een overzicht van alle door jou opgebouwde pensioenen en AOW. Let er dan wel op dat je naar het overzicht kijkt van de op dit moment opgebouwde pensioenen. Bij het daar vermelde ROCKWOOL-pensioen tel je de jaarlijkse pensioenopbouw tot AOW-leeftijd op. Omdat in de ROCKWOOL-pensioenregeling wordt uitgegaan van een pensioendatum van 68 jaar moet het totaalbedrag voor ieder jaar dat de pensioenuitkering eerder ingaat met 5% worden verminderd.



Een ROCKWOOL-pensioen van € 15.000 per jaar op leeftijd 68 wordt dus een pensioen van € 14.250 per jaar vanaf 67 jaar.

Wat jij ieder jaar aan pensioen opbouwt is afhankelijk van jouw salaris.

Voorbeeld:

Jaarsalaris	50.000
Franchise (2022)	20.065
Pensioengrondslag	29.935

De opbouw wordt jaarlijks vastgesteld. Voor 2022 is dat 1,44%. In dit voorbeeld wordt in 2022 dus € 431 pensioen opgebouwd.

Eerder met pensioen dan de AOW-leeftijd? Dat is ook mogelijk; je kunt het ROCKWOOL-pensioen vanaf 58-jarige leeftijd laten ingaan. Bij zo'n eerdere ingangsdatum wordt jouw pensioen wel een flink stuk lager: je mist namelijk een periode opbouw én je laat het pensioen eerder ingaan. Als vuistregel kun je aanhouden dat ieder jaar vervroegen 5% van je opgebouwde pensioen vraagt. Wanneer je overweegt eerder te stoppen met werken kun je AZL een nauwkeurige berekening laten maken welke financiële gevolgen eerder stoppen met werken voor jouw pensioen heeft.

Hoe groen belegt het Pensioenfonds?

Groen beleggen krijgt steeds meer aandacht van media en publiek. Ook Pensioenfonds Rockwool ziet deze ontwikkeling en het belang ervan. Maar wat doet het pensioenfonds aan groen beleggen?

Groen beleggen is onderdeel van een groter geheel: maatschappelijk verantwoord beleggen. Dat wordt ook wel ESG-beleggen genoemd. Naast aandacht voor het milieu (Environment) is daarbij aandacht voor sociale omstandigheden (Social, hoe gaan bedrijven om met medewerkers) en de manier bedrijven worden bestuurd (Governance, bijvoorbeeld beloning bestuurders en corruptie). De beleggingen van het pensioenfonds bestaan voor ongeveer 30% uit aandelen in bedrijven. Die belegging wordt gedaan door middel van beleggingsfondsen die de markten volgen. Op die manier zijn de kosten laag. Dat betekent echter ook dat er minder keuze is om invulling te geven aan maatschappelijk verantwoord beleggen. Pensioenfonds Rockwool heeft dat toch gedaan door te kiezen voor fondsen die specifieke ondernemingen uitsluiten zoals bepaalde wapen- en tabaksfabrikanten. Ook is er minder belegd in fossiele industrie. Rekening

houdend met de omvang van de beleggingen is het pensioenfonds met deze elementen al actief bezig met verantwoord beleggen. Maar het pensioenfonds wil meer doen.

Het bestuur heeft in oktober een discussiemiddag gehad waarin de overtuigingen van het pensioenfonds zijn bepaald. Daarbij is ook het beleid van ROCKWOOL betrokken. Overtuigingen van Pensioenfonds Rockwool zijn bijvoorbeeld dat verantwoord beleggen op termijn voor tenminste hetzelfde rendement zal zorgen en dat door de omvang van het pensioenfonds maar beperkt invloed kan worden uitgeoefend. De overtuigingen worden in 2022 vertaald naar beleid en ambities. Dat leidt dan mogelijk ook tot een aanpassing van de beleggingsportefeuille.



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

Pensioenopbouw 2022

Voor 2022 is de opbouw bepaald op 1,44%. Daarmee is de opbouw lager dan de beoogde 1,875%. Het goede nieuws is wel dat de opbouw voor 2022 aanzienlijk hoger is dan de opbouw in 2021 (de opbouw in 2021 was 1,211%). Dit is mogelijk door de verbeterde financiële positie van het pensioenfonds. Binnenkort ontvangen de deelnemers een brief waarin wordt ingegaan op de pensioenopbouw in 2022.

Waardeoverdracht

De verdere stijging van de dekkingsgraad in dit jaar zorgt ervoor dat waardeoverdrachten van en naar het pensioenfonds weer mogelijk zijn. Wanneer je pensioen hebt opgebouwd bij eerdere werkgevers kun je dat laten overdragen naar Pensioenfonds Rockwool. Neem hiervoor contact op met op: pf-rockwool@azl.eu of 088-1163012. Waardeoverdracht is niet altijd gunstig voor jou als deelnemer: laat je daarom goed informeren voordat je een definitieve keuze maakt.

Indexatie 2022

Jaarlijks wordt bepaald of indexatie (de eigenlijk term is toeslagverlening) mogelijk is. Omdat de beleidsdekkingsgraad op dit moment lager is dan 110% heeft het bestuur vastgesteld dat in 2022 geen indexatie mogelijk is. Dit geldt zowel voor gepensioneerden als (gewezen) deelnemers.

Toekomst pensioenfonds en nieuw pensioenstelsel

In september hebben werkgever, FNV en het pensioenfonds afgesproken in januari 2022 verder te praten over de voorbereiding op het nieuwe pensioenstelsel en de te maken keuzes.

Wijziging organisatie pensioenfonds

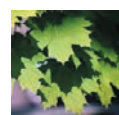
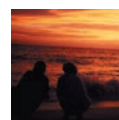
Margreet Oostenbrink beëindigt haar lidmaatschap van de Raad van Toezicht per 1 januari 2022. In juli 2022 eindigt ook de maximale zittingsduur van Harald de Valck als voorzitter van de Raad van Toezicht. Voor het bestuur zijn deze wijzigingen aanleiding geweest om de vorm van het intern toezicht te evalueren. Daarbij is geconcludeerd dat de redenen om in 2014 een Raad van Toezicht als toezichthouder te benoemen, zijn komen te vervallen. Het bestuur heeft daarom besloten, na een positief advies van het Verantwoordingsorgaan, om geen nieuwe leden voor de Raad van Toezicht te werven, maar het intern toezicht voortaan door middel van een visitatiecommissie in te richten. Het toezichtmodel wordt daarmee eenvoudiger en op onderdelen beperkter.

Nieuwe belegging: woninghypotheken

Het pensioenfonds kijkt voortdurend naar mogelijkheden om het rendement van de beleggingsportefeuille te verbeteren. Deze maand is besloten Nederlandse woninghypotheken op te nemen in de beleggingsportefeuille. Woninghypotheken zijn een stabiele belegging waarmee met een marginale stijging van het risico een hoger rendement kan worden gerealiseerd.

Foto's

In deze Nieuwsbrief staan foto's van medewerkers van HR.



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

