

Pensioenfonds aan de zijlijn

Als u en ik er later een loopbaan bij Forbo op hebben zitten, kunnen we echt nog wel genieten van een redelijk pensioen. Daarover maak ik me niet zo druk. Maar dat een en ander gaat veranderen, lijkt onafwendbaar. Het lastige is dat er van alle kanten druk wordt uitgeoefend op onze huidige pensioenregeling. Door ontwikkelingen op de financiële markten, door onze gestegen levensverwachting, door De Nederlandsche Bank en door het pensioenakkoord dat werkgevers- en werknemersbonden overeen zijn gekomen. U leest er alles over in deze editie van PensioenNieuws.

“Uw pensioenregeling is een arbeidsvoorwaarde.”

Een ding staat vast: deze ontwikkelingen zullen ook leiden tot een andere invulling van de pensioenregeling bij Forbo. Een invulling die de huidige problemen en inconsequenties rond onze pensioenen kan oplossen. Anders dan veel collega's die ik spreek denken, is een nieuwe regeling geen zaak van het pensioenfonds. Uw pensioenregeling is een arbeidsvoorwaarde. Pensioen is daarmee een zaak tussen werkgever en werknemer. Tussen Forbo en sociale partners. Pas als een akkoord over de nieuwe regeling een feit is, komt het pensioenfonds weer aan zet.



Harold Sieben

Een nieuwe pensioenregeling

Alle ontwikkelingen rondom onze pensioenen hebben ertoe geleid dat een groot deel van de pensioenfondsen in ons land een nieuwe pensioenregeling krijgt. Bij Forbo ligt daarover nog niets vast. Maar dat er ook bij ons een nieuwe pensioenregeling komt, is zo goed als zeker. Waarom moet er een nieuwe regeling komen? En wie is daarvoor verantwoordelijk?

Wie is verantwoordelijk voor de nieuwe regeling?

Om tot een nieuwe pensioenregeling te komen, zullen de werkgevers en de vakbonden (sociale partners) dit jaar uitvoerig overleg voeren en onderhandelen. Zowel werkgevers als vakbonden kunnen hierin het initiatief nemen. Het pensioenfonds staat geheel buiten dit overleg. Pensioenfondsen hebben als onafhankelijke stichting namelijk de taak om de pensioenregeling uit te voeren die werknemers en werkgever overeen zijn gekomen.

Waarom komt er een nieuwe regeling?

Het is een ingewikkelde combinatie van factoren. Het antwoord op deze vraag kan het best worden opgedeeld in drie blokken. De eerste twee betreffen ontwikkelingen die landelijk van aard zijn. Deze hebben er onder meer voor gezorgd dat werkgevers- en werknemersorganisaties in gesprek zijn over een pensioenakkoord (zie ook pagina 4). Het derde onderdeel van de reden voor een nieuwe regeling heeft specifiek betrekking op de situatie bij Forbo.

Vervolg op pagina 2 >>

Veranderingen in uw privésituatie? Check uw pensioen!

Veranderingen in de privésituatie beïnvloeden soms uw eigen pensioensituatie en soms ook die van de (ex-)partner of nabestaanden. Hoe zit dat precies? En in welke gevallen is het van belang dat u zelf actie onderneemt richting het pensioenfonds? Daniëlle Uitvlugt van Pensioenfonds Forbo geeft tekst en uitleg.

lees verder op pagina 3 >>

1. Ontwikkelingen op de financiële markten

In de vorige editie van PensioenNieuws is uitvoerig stilgestaan bij de gedaalde aandelenkoersen en lage rentestand die het pensioensysteem in Nederland vanaf 2008 aan het wankelen hebben gebracht. In het kort komt het erop neer dat sinds de crisis die in 2008 de kop opstak, de financiële positie van pensioenfondsen enorm is verzwakt. Veel pensioenfondsen in ons land hebben daardoor minder geld in kas dan vereist. De Nederlandsche Bank stelt namelijk eisen aan hoeveel geld (beleggingen) pensioenfondsen moeten bezitten om alle nu en in de toekomst uit te keren pensioenen te kunnen betalen.

2. Nederlanders worden steeds ouder

De problemen met het Nederlandse pensioenstelsel zijn niet alleen terug te voeren op de crisis waar we de afgelopen jaren mee te maken hebben gehad. De problemen zijn ook structureel van aard. Dat heeft onder meer te maken met het feit dat we allemaal steeds ouder worden. Want omdat mensen langer leven na hun pensionering, moeten pensioenfondsen ook langer pensioen uitkeren. Daarom moeten zij meer geld in kas hebben om aan deze toekomstige pensioenverplichtingen te kunnen voldoen.

3. De huidige pensioenambities blijken onbetaalbaar

Het huidige pensioenreglement van Forbo betreft een zogeheten voorwaardelijke eindloonregeling. De moeilijkheid zit 'm in dat woordje 'voorwaardelijk'. De in het reglement gestelde voorwaarde is namelijk dat de hoogte van de werkgeversbijdrage aan de pensioenpremie is gemaximeerd. Er is vastgelegd dat de te betalen pensioenpremie per jaar in totaal niet hoger mag zijn dan 18% van de jaarlonen (inclusief ploegentoeslag) binnen ons

bedrijf. De eerder genoemde lage rentestand en het feit dat we steeds langer leven, hebben ervoor gezorgd dat deze maximale premie reeds enkele jaren wordt bereikt. Om inzicht te krijgen in de houdbaarheid van de pensioenregeling op de langere termijn, is in het tweede en derde kwartaal van 2010 door een externe specialist een rekenkundig onderzoek gedaan. Uit deze zogeheten ALM-studie blijkt dat het ambitieniveau (de eindloonregeling) en de financiering (die is gemaximeerd op 18% van de jaarlonen inclusief ploegentoeslag) van de huidige pensioenregeling niet met elkaar overeenkomen. Omdat De Nederlandsche Bank aangeeft dat de ambities moeten aansluiten bij de realiteit is de conclusie dat de huidige regeling niet langer kan en mag bestaan. Uit de studie blijkt dat op termijn de pensioenopbouw met ongeveer 30% verlaagd zal moeten worden. Dit is op zich geen verrassing, want dit bleek al eerder uit andere studies voor pensioenfondsen in Nederland. Dit was ook mede de aanleiding voor werkgevers- en werknemersorganisaties om het pensioenakkoord te sluiten.

Download voor meer informatie over de ontwikkelingen in pensioenland ook de vorige editie van PensioenNieuws op www.pensioenfondsforbo.nl

“De actuele dekkingsgraad wordt maandelijks op de website vermeld”

Financiële positie Pensioenfonds Forbo per eind 2010

Pensioenvermogen (x EUR 1 mln)	212,3
Pensioenverplichtingen (x EUR 1 mln)	212,3
Aanwezige dekkingsgraad (in %)	100

Meer informatie over de financiële positie van Pensioenfonds Forbo vindt u in het Jaarbericht 2010, dat u kunt downloaden van onze website www.pensioenfondsforbo.nl

Veranderingen in uw privésituatie?

Check uw pensioen!



Trouwen of een partnerschap aangaan

Daniëlle Uitvlugt: "Wanneer u trouwt, een geregistreerd partnerschap aangaat of een notarieel vastgelegde samenlevingsovereenkomst ondertekent, is dat in de eerste

plaats natuurlijk een heugelijke persoonlijke verbintenis! Maar in zekere zin gaat op dat moment ook uw pensioenregeling een verbintenis aan met uw partner. Deze verbintenis wordt pas zichtbaar indien u later onverhoopt uit elkaar zou gaan of wanneer u komt te overlijden. Dat laatste omdat er in de pensioenregeling een en ander is geregeld voor de achterblijvende partner en/of kinderen."

Overlijden

"Bij overlijden kan de partner van een (oud-)Forbo-medewerker in aanmerking komen voor partnerpensioen. Partnerpensioen is de levenslange pensioenuitkering voor de

medewerker zou hebben opgebouwd als deze tot zijn of haar 65ste met gelijkblijvend salaris bij Forbo was blijven werken. U hoeft overigens niet zelf te gaan puzzelen. Op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) staat de hoogte van dit berekende partnerpensioen vermeld."

Uit elkaar gaan

"Als uw huwelijk of geregistreerd partnerschap onverhoopt wordt beëindigd, heeft dit vaak grote gevolgen voor uw pensioensituatie. Het ouderdomspensioen dat is opgebouwd tijdens de periode dat u was getrouwd of een geregistreerd partnerschap had, wordt dan namelijk standaard in tweeën verdeeld. 50% is voor u, en 50% voor uw ex-partner. Uiteraard geldt dezelfde verdeling voor het eventuele pensioen dat uw partner bij diens werkgever of werkgevers heeft opgebouwd gedurende de periode dat u samen was. Naast recht op de helft van het ouderdomspensioen heeft de

"Kijk op www.pensioenfondsforsbo.nl onder de rubriek *Uw situatie verandert* om na te gaan of de verandering het noodzakelijk maakt dat u actie onderneemt richting het pensioenfonds!"

achterblijvende partner. Als partner wordt aangemerkt degene met wie u bent getrouwd bent, een geregistreerd partnerschap bent aangegaan of met wie u een notarieel vastgelegde samenlevingsovereenkomst heeft. Bij overlijden tijdens uw pensioen bedraagt de partnerpensioenuitkering 50% van het ingegane ouderdomspensioen. Medewerkers geboren vóór 1950 vallen nog onder een oude regeling. Voor hen geldt een partnerpensioenuitkering van 70% van het ingegane ouderdomspensioen. Bij overlijden tijdens de dienstbetrekking bij Forbo is de berekening als volgt: bij het overlijden van een medewerker wordt ook 50% (of 70% voor medewerkers geboren vóór 1950) van het ouderdomspensioen gehanteerd, maar dan wordt eerst berekend hoeveel ouderdomspensioen de

ex-partner ook recht op het partnerpensioen (zie UPO) dat is opgebouwd tot op het moment waarop de partnerrelatie formeel is beëindigd."

Kinderen krijgen

"Het is het laatste waar u aan denkt bij de geboorte van uw kinderen, maar ook voor hen is er een uitkering gereserveerd binnen de regeling. Bij overlijden van een (oud-)Forbo-medewerker wordt naast partnerpensioen ook, indien van toepassing, een wezenpensioen uitgekeerd voor kinderen tot de leeftijd van 18 jaar. Oudere kinderen die nog studeren ontvangen, zo lang zij studeren, een uitkering tot de leeftijd van 27 jaar."

Pensioenakkoord

Het pensioenstelsel in Nederland is aan hervorming toe. De door minister Donner in het leven geroepen Commissie Goudswaard trok vorig jaar al deze conclusie. De commissie berekende dat de door werknemers en werkgevers ingelegde pensioenpremies structureel met zo'n 50% omhoog zouden moeten om het huidige pensioensysteem in stand te kunnen houden. De berekening die Pensioenfonds Forbo tijdens de ALM-studie (zie hoofdartikel) heeft laten uitvoeren, toonde hetzelfde resultaat. Onwenselijk, vinden alle betrokken partijen. Landelijk zijn sociale partners daarom in 2010 het zogeheten pensioenakkoord overeengekomen. Dit akkoord is inmiddels weer van tafel. Dat de AOW-gerechtigde leeftijd omhoog gaat, staat vast. Maar werkgevers en werknemersbonden kunnen het vooralsnog niet eens worden over de mate waarin de hoogte van opgebouwde en ingegane pensioenen door de werkgever moeten worden gegarandeerd. Zodra er meer duidelijkheid is, wordt u daar uiteraard van op de hoogte gesteld.

Europa gaat langer doorwerken

Niet alleen in ons land, maar in grote delen van Europa is verhoging van de wettelijke pensioenleeftijd de trend. Een aantal Europese landen onder de loep:

	Wettelijke pensioenleeftijd (nu)	Wettelijke pensioenleeftijd (op termijn)
Denemarken	65	Eerder dit jaar zijn plannen gepresenteerd voor ophoging van de pensioenleeftijd naar 71 jaar.
Duitsland	65	Een paar beroepsgroepen uitgesloten werken mensen in Duitsland vanaf 2029 tot hun 67ste jaar.
Frankrijk	65	De wettelijke pensioenleeftijd wordt verhoogd naar 67 jaar. In de praktijk kiest echter bijna iedereen ervoor om tegen een lagere pensioenuitkering veel eerder te stoppen met werken, namelijk op 60-jarige leeftijd. Dit wordt verhoogd naar 62 jaar.
Italië	65	Vanaf 2012 moeten Italiaanse ambtenaren ook daadwerkelijk doorwerken tot hun 65ste. Nu is dat nog 60 of vaak zelfs 56 jaar.
Nederland	65	In het pensioenakkoord wordt gesproken over een AOW-leeftijd die op termijn ingaat op leeftijd 67.
Spanje	65	De huidige Spaanse regering heeft aangegeven dat de pensioenleeftijd omhoog moet naar 67 jaar.
Verenigd Koninkrijk	65	Wettelijke pensioenleeftijd in het Verenigd Koninkrijk gaat naar 68 jaar tegen 2048.

Uw pensioenen op een rij.



Sinds begin dit jaar is de website www.mijnpensioenoverzicht.nl in de lucht. Op deze site van het Nationaal Pensioenregister kunt u zien hoeveel pensioen u heeft opgebouwd. Bij Pensioenfonds Forbo, maar ook bij eventuele andere instanties waarbij u pensioen heeft opgebouwd. Dat maakt het voor u eenvoudiger een totaaloverzicht te krijgen. Bovendien vindt u daar hoeveel AOW u heeft opgebouwd. Het pensioenregister kunt u inzien met behulp van uw burgerservicenummer (BSN) en DigiD (dit is de digitale handtekening voor overheidszaken).

Colofon

PensioenNieuws is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Forbo.

Stichting Pensioenfonds Forbo

Postbus 13

1560 AA Krommenie

T (075) 647 72 17

F (075) 647 77 01

www.pensioenfondsforbo.nl

pensioenfonds@forbo.com

Redactie & vormgeving

Bridgevest

Deze nieuwsbrief is informatief bedoeld en met de grootst mogelijke zorg samengesteld. Er kunnen echter geen rechten aan worden ontleend.