

Uw belangen voorop

U, als medewerker van Forbo, krijgt vanaf 1 januari 2013 een nieuwe pensioenregeling. We gaan van een eindloonregeling naar een voorwaardelijk geïndexeerde middelloonregeling. Op papier lijkt die overgang misschien een grote stap terug, maar de praktijk ligt genuanceerder. De huidige regeling kon namelijk niet meer worden gefinancierd uit de pensioenpremies die u en de werkgever betaalden.

Doorgaan met de huidige regeling was dus simpelweg geen optie. Na een uitvoerig onderhandelingstraject tussen werkgever en vakbonden, is nu een oplossing gevonden. Hoe de nieuwe pensioenopbouw eruit ziet, leest u in deze speciale editie van PensioenNieuws. Voor de nieuwe regeling wordt structureel voldoende premie ingelegd. Dat is erg belangrijk, want alleen dan kunnen we onze ambitie met de nieuwe regeling waarmaken. Zowel u als de werkgever betalen iets meer premie dan in de huidige regeling. Daarnaast is in totaal een eenmalige som van maar liefst 15 miljoen euro door de werkgever vrijgemaakt voor uw pensioen. Kortom uw pensioen bij Pensioenfonds Forbo blijft een heel waardevolle arbeidsvoorwaarde.



Harold Sieben
Bestuursvoorzitter

Waarom krijgen we een nieuwe pensioenregeling?

Het is definitief: vanaf 1 januari 2013 gaat u pensioen opbouwen in de nieuwe regeling. Een nieuwe pensioenregeling is hard nodig. De huidige regeling is niet langer uitvoerbaar, omdat de jaarlijkse pensioenopbouw die we voor ogen hadden, niet meer te betalen is met de premies die het pensioenfonds ieder jaar ontvangt. De oorzaken? Enerzijds de financiële en economische crisis, anderzijds het feit dat we allemaal steeds langer leven en dus langer van onze pensioenuitkering genieten.

Economische en maatschappelijke ontwikkelingen

Na het uitbreken van de kredietcrisis in 2008 is de financiële situatie van pensioenfonds erg verslechterd. De sterk gedaalde beurskoersen en de flink lagere rente hebben grote negatieve gevolgen voor de financiële gezondheid van pensioenfonds. Ook ons pensioenfonds is hard geraakt door de crisis. Naast de crisis is er ook een structurele ontwikkeling gaande, die ons pensioenfonds raakt. De afgelopen jaren is duidelijk geworden dat we gemiddeld steeds langer leven. Dat wisten we natuurlijk wel, maar nu is berekend dat die stijging van onze levensverwachting nog veel harder gaat dan waar pensioenfonds rekening mee hadden gehouden. In de eerste plaats is dat natuurlijk goed nieuws! Maar dat we steeds langer leven, betekent ook dat we steeds langer pensioen moeten uitkeren. Terwijl er voor die extra jaren pensioen niet is gespaard.

Lees verder op pagina 2 >>

Bent u gepensioneerd of oud-werknemer?

Dan heeft de nieuwe regeling geen gevolgen voor u. Dat komt omdat de nieuwe regeling alleen van toepassing is op de toekomstige pensioenopbouw. Als gepensioneerd of oud-werknemer bouwt u immers geen pensioen meer op bij Pensioenfonds Forbo. Wel is het zo dat de financiële situatie van het fonds is verbeterd door de eenmalige storting van de werkgever bij aanvang van de nieuwe regeling. Hierdoor is de kans op het verlagen (korten) van de opgebouwde rechten kleiner geworden.

De pensioenregeling is uit balans

De verslechtering van de financiële gezondheid geldt voor vrijwel alle pensioenfondsen in ons land. Maar bij Pensioenfonds Forbo hebben de ontwikkelingen nog een extra effect, waardoor ons pensioenfonds in de huidige regeling in een onmogelijke spagaat terecht is gekomen. Dat komt omdat we enerzijds een bepaalde pensioenopbouw voor ogen hadden (eindloonregeling). Terwijl er anderzijds in de pensioenregeling een maximale premie is vastgelegd. Met deze premie bekostigen we de pensioenopbouw. Door de gestegen levensverwachting en de lage rente is de maximale premie niet langer voldoende om de beoogde opbouw te kunnen betalen. Hierdoor ontstaat een structureel tekort. Het afgelopen jaar heeft u hierdoor ook minder pensioen opgebouwd. Dat vindt het bestuur onwenselijk. Bovendien is het wettelijk niet toegestaan

om een structureel gat te hebben tussen de beoogde pensioenopbouw en de daarvoor benodigde premie. Kortom: er moet iets veranderen, zodat alle werknemers van Forbo weer een goede pensioenregeling krijgen die financieel in balans is.

Deeltijdpensioen

In de nieuwe pensioenregeling is het ook mogelijk om met deeltijdpensioen te gaan. Deeltijdpensioen is een combinatie van parttime werken en het (vervroegd) in laten gaan van het pensioen. Bij parttime werken wordt wel minder salaris verdiend en dus ook minder ouderdomspensioen opgebouwd. Deeltijdpensioen kan worden ingezet tussen de leeftijd van 55 tot 70 jaar en kan dus zowel voor vervroegd als voor uitstel van pensioenen worden gebruikt. Deeltijdpensioen moet uiteraard in goed overleg met uw werkgever geregeld worden.

Wat gaat er **veranderen?**

Vooropgesteld: we houden een goede, waardevolle en kostbare regeling. Maar in de nieuwe pensioenregeling veranderen er wel een aantal dingen voor u. Zo stappen we over van een eindloonregeling naar een regeling met een voorwaardelijk geïndexeerd middelloonsysteem. Voor de jaarlijkse pensioenopbouw streven we nog steeds naar een vaste jaarlijkse opbouw. Maar de pensioenopbouw kan worden verlaagd als we de beoogde opbouw niet kunnen betalen van de afgesproken premie. In de nieuwe regeling wordt ook een aantal andere zaken beter geregeld. Mocht u arbeidsongeschikt raken bijvoorbeeld. Maar ook de uitkering voor uw partner bij uw overlijden is in de nieuwe regeling hoger. We leggen de veranderingen hieronder uit.

Als gevolg van de nieuwe regeling is de wijze van uw pensioenopbouw veranderd. We streven naar een jaarlijkse pensioenopbouw van 1,85% van uw pensioengrondslag (zie voor een toelichting het kader hiernaast). Voor de opbouw betalen de werkgever en u een vaste premie aan het pensioenfonds. Deze vaste premie is zo vastgesteld dat de beoogde pensioenopbouw van 1,85%, op dit moment, daarvan kan worden betaald. Maar het kan zijn dat de totale vaste premie door veranderingen (zoals een verder dalende rente of een verdere stijging van de levensverwachting) opnieuw niet voldoende is. Dan kan de jaarlijkse pensioenopbouw worden verlaagd.

Premiedepot als reservepot

Maar het kan natuurlijk ook meezitten. Hogere rendementen of een hogere rente. Als dat zo is, kan de situatie ontstaan dat het pensioenfonds meer premie binnenkrijgt dan nodig is om de opbouw van 1,85% te bekostigen. Als dat het geval

is, wordt het overschot aan binnengekomen premies in een premiedepot gestort. Een soort reservepot. Deze reservepot spreken we aan in slechte jaren. Mocht dus in enig jaar de situatie ontstaan dat de afgesproken vaste premie onvoldoende is om de opbouw van 1,85% te kunnen betalen, dan wordt allereerst een beroep gedaan op het premiedepot. Pas als ook dát niet voldoende is, wordt het opbouwpercentage verlaagd. Om een goede start te maken, heeft de werkgever als onderdeel van de overgang naar de nieuwe regeling eenmalig een storting van 4 miljoen euro in het premiedepot gedaan.

Voorwaardelijke indexatie

Geld wordt elk jaar minder waard door inflatie. Voor honderd euro kunt u over tien jaar minder kopen dan nu. Daarom streeft het pensioenfonds ernaar het pensioen dat u opbouwt periodiek te verhogen. In de oude regeling gebeurde dat automatisch omdat uw opgebouwde pensioen werd verhoogd als u meer ging verdienen. In de nieuwe regeling kunnen we

Pensioenopbouw.

Hoe zat het ook alweer?

Net als in de huidige regeling het geval is, bouwt u in de nieuwe regeling elk jaar een stukje pensioen op. We gebruiken daarvoor de volgende berekening: uw jaarlijkse pensioenopbouw = uw pensioengrondslag x het opbouwpercentage van 1,85%. Uw pensioengrondslag wordt vastgesteld door uw bruto jaarloon (voor werknemers van Forbo Flooring en Forbo Novilon is dat 13,5 x het vaste maandsalaris van januari en voor werknemers van Forbo Eurocol is dat 14,04 x het vaste maandsalaris van januari) te verminderen met een vast aftrekbedrag (de franchise). In 2012 is dat bedrag € 13.093. We verminderen het jaarloon met de franchise, omdat u later ook een AOW-uitkering krijgt. Daarom hoeft u niet over uw hele jaarloon pensioen op te bouwen.

dat niet meer op voorhand toezeggen. Daarom wordt uw pensioen vanaf 1 januari 2013 jaarlijks voorwaardelijk geïndexeerd. Dat betekent dat als de financiële situatie van het pensioenfonds het toelaat, het pensioen van de medewerkers wordt aangepast aan de loonstijging en van de pensioengerechtigden en oud-medewerkers aan de prijsstijging.

Een hoger partnerpensioen

Naast de veranderingen in de opbouw van het ouderdomspensioen, gaat u in de nieuwe regeling ook meer partnerpensioen opbouwen. Dat is een geruststellende gedachte. Want partnerpensioen is de levenslange uitkering die uw partner ontvangt in het geval u – vroeg of laat – komt te overlijden. In de nieuwe regeling is de hoogte van het op te bouwen partnerpensioen maximaal 70% van het ouderdomspensioen. In de oude regeling was dit 50%.

Wat betekent dit precies voor de hoogte van het partnerpensioen?

Hoeveel partnerpensioen uw partner krijgt is afhankelijk van het moment dat u komt te overlijden. Wanneer u overlijdt terwijl u in dienst bent bij Forbo, krijgt uw partner 70% van het te bereiken ouderdomspensioen. Dit is het ouderdomspensioen dat u krijgt wanneer u tot aan uw 65e pensioen op blijft bouwen bij Pensioenfonds Forbo. Het te bereiken ouderdomspensioen ziet u ook op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) staan. Wanneer u komt te overlijden als u gepensioneerd bent, is deze situatie iets gecompliceerder. Dat komt omdat u alleen

in de nieuwe regeling meer partnerpensioen opbouwt. De nieuwe regeling geldt immers alleen voor de toekomstige pensioenopbouw. Uw partner krijgt daarom 50% van het opgebouwde ouderdomspensioen tot 2013 plus 70% van het opgebouwde ouderdomspensioen vanaf 2013 tot aan uw pensioendatum.

Wanneer u niet meer in dienst bent bij Forbo en u komt in de jaren daarna te overlijden is de situatie gelijk aan wanneer u zou overlijden als u reeds met pensioen bent. Uw partner krijgt dan 50% van het opgebouwde ouderdomspensioen tot 2013 plus 70% van het opgebouwde ouderdomspensioen vanaf 2013 tot de datum dat u uit dienst bent gegaan.

Pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid is uitgebreid

Wanneer u onverhoopt arbeidsongeschikt raakt, bent u via het pensioenfonds verzekerd voor de voortzetting van uw pensioenopbouw. U betaalt dan geen premie meer, omdat Pensioenfonds Forbo de premie voor haar rekening neemt. In de oude regeling deed Pensioenfonds Forbo dit alleen wanneer u volledig arbeidsongeschikt werd verklaard door UWV, dus meer dan 80%. In de nieuwe regeling wordt uw pensioenopbouw nu ook voortgezet zonder premiebetaling wanneer u gedeeltelijk arbeidsongeschikt raakt (tussen de 35% en 80%). Afhankelijk van uw mate van arbeidsongeschiktheid betaalt het pensioenfonds een deel van de premie voor uw pensioenopbouw. Op de website kunt u nakijken hoeveel premie het pensioenfonds voor u in welke gevallen voor haar rekening neemt.

De financiële situatie van Pensioenfonds Forbo

Zowel op de korte als op de lange termijn heeft de nieuwe regeling een positief effect op de financiële situatie van Pensioenfonds Forbo.

Korte termijn: de bijstorting van de werkgever

Tijdens de onderhandelingen over de nieuwe regeling is afgesproken dat de werkgever eenmalig een storting van 11 miljoen euro doet. Dankzij deze eenmalige extra storting van de werkgever, is de financiële situatie van het fonds verbeterd. Dat is gunstig. Want hierdoor is de kans kleiner geworden dat de opgebouwde en reeds ingegane pensioenen moeten worden verlaagd (gekort). En als de pensioenen toch moeten worden verlaagd, zal de mate van verlaging (korting) waarschijnlijk kleiner zijn.

Lange termijn: de mogelijk variabele pensioenopbouw

Op pagina 2 heeft u gelezen over de mogelijkheid dat de pensioenopbouw wordt verlaagd als de vaste premie onvoldoende is om de beoogde pensioenopbouw van te kunnen betalen en er niet voldoende geld beschikbaar is in het premie-depot om dit tekort aan te vullen. Het gevolg hiervan is dat de pensioenopbouw altijd in evenwicht is met wat het pensioenfonds kan betalen. Resultaat? Geen structurele tekorten en dat biedt een stabielere financiële situatie voor het pensioenfonds.



Stijgende levensverwachting

Onlangs zijn de nieuwe prognosetabellen met de levensverwachting bekend gemaakt. De verwachting is dat we nog langer leven dan we al dachten. Dat betekent dat pensioenfonds ook langer pensioen moeten uitbetalen. Langer leven betekent immers ook langer pensioen ontvangen. Daarvoor moeten we dus meer geld reserveren. Dit heeft een negatief effect op onze dekkingsgraad.

Op de website vindt u veelgestelde vragen en rekenvoorbeelden over de nieuwe regeling!



Nieuwe rekenrente

Recentelijk zijn er door het kabinet nieuwe regels vastgesteld voor de rekenrente die pensioenfonds moeten hanteren. Een complex verhaal. Maar het komt erop neer dat de nieuwe rekenrente iets hoger is en dat heeft een positieve invloed op de dekkingsgraad van ons pensioenfonds.

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.

