



LEESWIJZER:

	Progress
	Forward
	Algemeen

Volledige pensioenverhoging, toch bijstorting

Op 1 januari 2017 verhogen wij alle pensioenen. Dus zowel de (bruto) uitkeringen van de gepensioneerden als de opgebouwde pensioenen van de medewerkers. Hieronder schetsen wij het totale beeld van deze indexaties. Wat voor u persoonlijk geldt, leest u in de bijgevoegde brief.

Progress en Forward hebben beide als doel om de pensioenen elk jaar op 1 januari te verhogen, voor medewerkers met de CAO-loonstijgingen en voor gepensioneerden met de prijsstijgingen. De totale CAO-loonstijging was het afgelopen jaar 3,43%, de prijsstijging 0,36%. Voorwaarde om deze percentages als indexatie toe te kennen is dat de beleidsdekkingsgraad hoog genoeg is (zie voor uitleg het kader rechts).

Situatie bij Forward

De beleidsdekkingsgraad per eind oktober kwam bij Forward uit op 146%. Dat is ruim voldoende voor een volledige indexatie aan zowel gepensioneerden als medewerkers. Bij Forward ligt het percentage waarbij volledige indexatie mogelijk is namelijk op 129%.

Situatie bij Progress

De meeste medewerkers en gepensioneerden hebben het grootste deel van hun pensioen bij Progress staan. Ook voor het Progress pensioen is een volledige indexatie mogelijk. Dit komt doordat de beleidsdekkingsgraad eind oktober uitkwam op 121,4%. Dat percentage is exact, dus op de tiende precies, gelijk aan de grens waarbij Progress de pensioenen volledig kan verhogen. In onze vorige nieuwsbrief spraken wij de verwachting uit dat de beleidsdekkingsgraad onder die grens uit zou komen, maar dat is uiteindelijk n t niet gebeurd.

Unilever stort bij aan Progress

De afspraak is dat Unilever geld bijstort als Progress er financieel minder goed voor komt te staan. Op basis van de beleidsdekkingsgraad per eind oktober treedt deze bijstortingsverplichting in werking. Dit heeft tot gevolg dat Unilever begin 2017 een bedrag van € 31,5 miljoen aan Progress betaalt. Op pagina 2 lichten wij dit verder toe.

Wanneer mogen wij uw pensioen verhogen?

Of een pensioenverhoging (indexatie) wel, niet of gedeeltelijk kan worden toegekend, hangt af van de dekkingsgraad. Deze geeft de verhouding aan tussen het vermogen (waarde van de beleggingen) en de pensioenverplichtingen (waarde van de toekomstige uitkeringen).

Op basis van de *beleidsdekkingsgraad*, dat is het gemiddelde van de dekkingsgraden van de laatste 12 maanden, neemt het bestuur van Progress en van Forward het indexatiebesluit. Dat gebeurt op basis van de stand per eind oktober.

Geboren na 1954? Dan drie maanden later AOW

Vanaf 2022 gaat de AOW-leeftijd verder omhoog naar 67 jaar en 3 maanden. Dit geldt voor iedereen die geboren is vanaf 1 januari 1955.

Hoe de AOW-leeftijd zich daarna ontwikkelt leest u op pagina 2.

Unilever stort geld bij aan Progress

vervolg van pagina 1

De beleidsdekkingsgraad was met 121,4% precies voldoende om een volledige verhoging (indexatie) toe te kennen. En tóch moet Unilever al een extra storting van € 31,5 miljoen aan Progress doen. Dit gebeurt op basis van gemaakte afspraken met Unilever waarbij een bijstorting al van toepassing is als de beleidsdekkingsgraad onder (momenteel) 126% zakt.

Bijstortingen zijn bedoeld om er voor te zorgen dat het Progress pensioen in ieder geval niet verlaagd wordt. Daar staat ook iets tegenover: in goede tijden betaalt Progress geld terug aan Unilever. De afspraken over bij- en terugstorting zijn vastgelegd in de Uitvoeringsovereenkomst tussen Progress en Unilever.

Bij Forward kan er geen sprake zijn van bij- en terugstorting; met de betaling van de jaarlijks berekende premie heeft Unilever aan alle verplichtingen voldaan.

AOW-leeftijd verder omhoog

Vanaf 2022 gaat de AOW-leeftijd verder omhoog. In 2021 is de pensioenleeftijd nog 67, een jaar later wordt dat 67 jaar en 3 maanden. De verhoging is vastgesteld na een nieuwe, hogere raming van de levensverwachting door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). De hogere AOW-leeftijd geldt voor iedereen die geboren is vanaf 1 januari 1955.

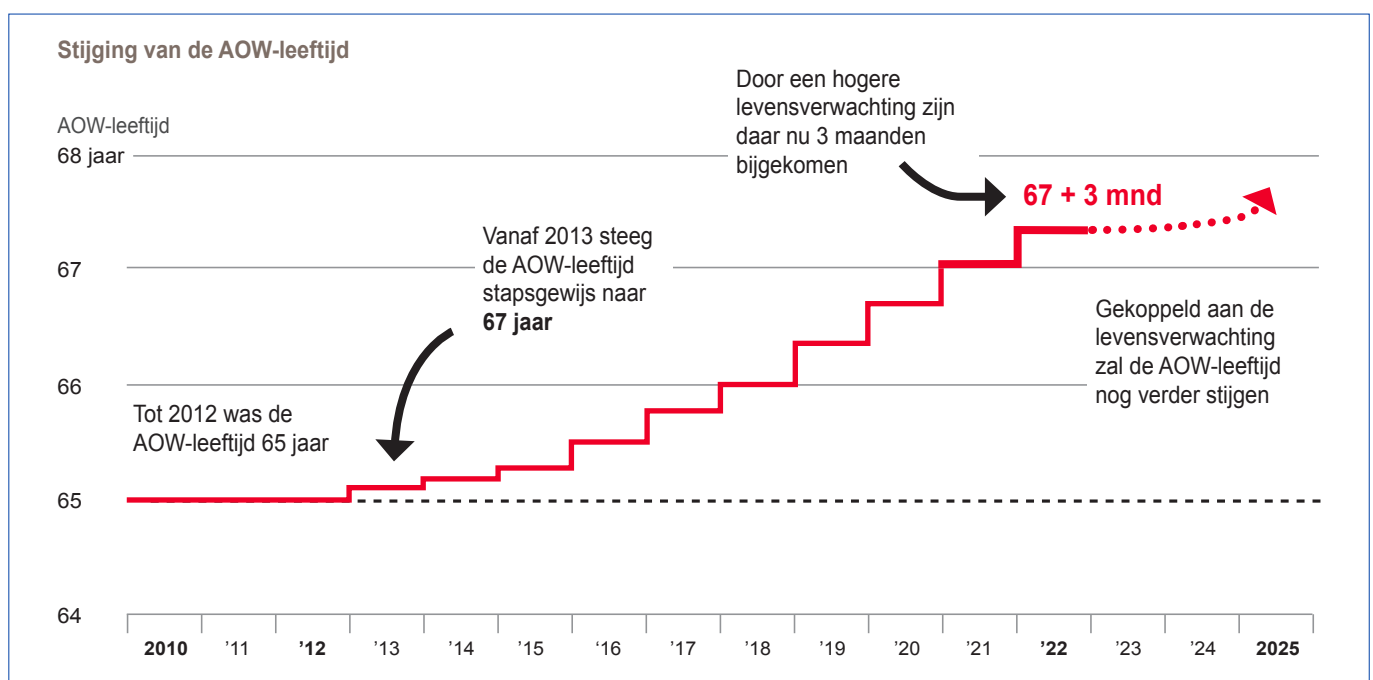
Koppeling AOW-leeftijd aan levensverwachting

De AOW-leeftijd gaat al sinds 2013 stapsgewijs omhoog naar 67 jaar. Tot aan 2021 liggen die verhogingen in wetgeving vast. Wat destijds misschien onvoldoende naar voren is gekomen, is dat in de wet ook staat dat de AOW-leeftijd vanaf 2022 *automatisch* verder stijgt als de levensverwachting toeneemt, en wel in stappen van 3 maanden. Dit gebeurt op basis van een prognose van het aantal jaren dat iemand vanaf de 65-jarige leeftijd

nog te leven heeft. Die prognose wordt ieder jaar door het CBS gemaakt. Op basis van een recente raming van het CBS is de AOW-leeftijd voor 2022 vastgesteld op 67 jaar en 3 maanden, zie ook de illustratie hieronder. Dit is de eerste keer dat een automatische verhoging van de AOW-leeftijd plaatsvindt. Zo'n verhoging moet vijf jaar van tevoren bekend worden gemaakt.

Inschatting verdere verhoging AOW-leeftijd

Op de website van de Sociale Verzekeringsbank (www.svb.nl) vindt u de tool *Bereken uw AOW-leeftijd*. U vult hier uw geboortedatum in. De AOW-leeftijd die dan verschijnt is een inschatting op basis van de huidige prognoses. Iemand die nu 35 jaar oud is, zal volgens deze tool naar verwachting pas op zijn 70e AOW ontvangen. Deze uitkomst ligt nog niet vast, maar geeft wel een indicatie.



INTERVIEW

Nieuwe Directeur Pensioenen stelt zich voor

Jeannelle Kooman (38) werkt sinds 1 juli bij Progress en Forward. Zij volgt in deze functie Rianne Lemsom op. Jeannelle studeerde Econometrie aan de Erasmus Universiteit en werd daarna Actuaris. Zij werkte de afgelopen 16 jaar in verschillende (leidinggevende) functies in de pensioenwereld. Wij spraken Jeannelle over haar nieuwe baan.

Hoe waren de eerste maanden als Directeur Pensioenen?

‘Leuk en afwisselend! Ik ben verantwoordelijk voor de pensioenadministratie, de communicatie en actuariële- en beleidszaken. Samen met de Algemeen Directeur en de Directeur Finance & Risk ben ik daarnaast ook uitvoerend bestuurslid van Progress en Forward. Een veelzijdige baan met veel contacten binnen de organisatie.

Ik heb inmiddels dan ook de nodige kennismakingen achter de rug. Verder heb ik meegekeken bij de werkzaamheden van mijn teamleden. Zo kreeg ik een goed beeld van wat er speelt en hoe zaken opgepakt worden.’

En, wat is je eerste indruk?

‘Ik ben erg tevreden met wat ik gezien heb. Ik vind het knap hoe we met een kleine organisatie zo’n berg werk weten te verzetten. Zeker als je bedenkt dat we bijna alles zelf doen en weinig uitbesteden. Natuurlijk zijn er ook verbeterpunten om de komende tijd mee aan de slag te gaan.’

Noem eens een belangrijk onderwerp waar je mee bezig bent geweest?

‘Dat betreft het indexatiebesluit.

Inmiddels weten we dat we de pensioenen bij Progress volledig kunnen verhogen, maar dat was tot kort geleden nog maar zeer de vraag. Het leek er sterk op alsof onze financiële positie hiervoor niet goed genoeg zou zijn, maar dat bleek nét wel het geval. Dus toch een volledige indexatie!

‘Toch een volledige pensioenverhoging bij Progress. Nee, dat had ik niet verwacht!’

Dat is op zich goed nieuws, maar het geeft wel aan dat we op het randje zitten. Des te prettiger is het dat er afspraken zijn die de garantie geven dat het Progress pensioen niet wordt verlaagd. Daardoor betaalt Unilever begin volgend jaar aan Progress een extra bedrag van € 31,5 miljoen.’

Zijn Forward deelnemers minder af?

‘Het klopt dat bij Forward wél een verlaging kan voorkomen, maar de kans dat dit gebeurt is klein. Allereerst helpt het ons dat wij de benodigde premie voor het pensioen jaarlijks mogen vaststellen en niet om de 5 jaar zoals bij veel andere fondsen met een ver-



gelijkbare regeling het geval is. Het gevolg hiervan is dat de premie die Unilever moet betalen in 2017 stijgt van 34,2% naar 40,5% van de pensioengrondslag. De deelnemer blijft zelf 3% premie betalen.

Verder heeft Unilever bij de oprichting van Forward extra geld gestort. Zo is er een aparte pot geld voor indexatie voor de actieven. Die is naar verwachting voldoende om tot 2020 het Forward pensioen te kunnen indexeren.’

‘Forward heeft een aparte pot geld voor medewerkers, die de indexaties tot 2020 mogelijk maakt.’

We weten nu wat je bij Progress en Forward doet, maar wat doe je in je vrije tijd?

‘Die breng ik het liefst door met mijn partner en ons zoontje van bijna drie jaar. Daarnaast is volleyballen mijn grootste hobby, in de winter in de zaal en in de zomer op het strand.’

Hoge opkomst bij pensioensprekuren

Onlangs bezochten wij alle locaties voor de pensioensprekuren. Deze werden bezocht door zo'n 150 medewerkers en daarmee is de opkomst een stuk hoger dan de afgelopen keren. We zijn daar erg blij mee! Het geeft aan dat de belangstelling voor pensioen toeneemt.

Op de spreekuren kunnen alle medewerkers terecht voor zowel een algemene uitleg over pensioen en de pensioenplanner, als voor specifieke vragen over bijvoorbeeld waardeoverdracht en keuzes bij pensionering.

De volgende spreekuren vinden volgend jaar plaats nadat wij een nieuw UPO hebben verstuurd. Hebt u al eerder vragen over uw pensioen bij Progress en/of Forward? Neem dan gerust contact op met onze PensioenInfolijn via (010) 439 4473. Onze medewerkers helpen u graag!



Pensioenbetaaldata in 2017

Wij betalen het pensioen van zowel Progress als Forward op de eerste werkdag van de maand aan u uit. Woont u in het buitenland? Houdt u er dan rekening mee dat uw pensioen een aantal dagen later pas op uw rekening is bijgeschreven. Hieronder vindt u de betaaldata in 2017.

Maandag 2 januari
Woensdag 1 februari
Woensdag 1 maart
Maandag 3 april
Dinsdag 2 mei (1 mei is bankholiday)
Donderdag 1 juni
Maandag 3 juli
Dinsdag 1 augustus
Vrijdag 1 september
Maandag 2 oktober
Woensdag 1 november
Vrijdag 1 december



Progress gedaald op ranglijst duurzame pensioenfondsen

Op de ranglijst met 50 duurzame beleggers die de Vereniging van Beleggers voor Duurzame ontwikkeling (VBDO) jaarlijks publiceert, is Progress gedaald van de 12e naar de 14e plaats. Hoe dit kan licht directeur Michael Kaal toe.

'Wij hebben ons de afgelopen jaren enorm ingespannen om verantwoord beleggen te integreren in het beleggingsbeleid bij Progress. Dat wij dit belangrijk vinden, blijkt wel uit het feit dat wij verantwoord beleggen als 'vijfde pijler' aan ons beleggingsbeleid hebben toegevoegd. Dit betekent dat wij duurzaamheidsaspecten bij elke investeringsbeslissing meewegen.

Wij zien ook dat de inspanningen van een aantal andere fondsen verder gingen dan wij ons gezien onze omvang kunnen veroorloven. Vanuit die invalshoek is de daling naar de 14e plek dus goed te verklaren. Een hoge score op de VBDO-ranglijst is ook niet ons ultieme doel, belangrijker vinden wij dat we stappen blijven zetten en ons beleid verder aanscherpen waar dat nodig is.

Wij zijn ervan overtuigd dat verantwoord beleggen noodzakelijk is en op de langere termijn bijdraagt aan betere resultaten. Onze inspanningen gaan dan ook onverminderd voort.'

Contact

Pensioenfondsen
Unilever Nederland
'Progress' en 'Forward'

(010) 439 4473
pensioen.infolijn@unilever.com
www.unileverpensioenfonds.nl

Nassaukade 5
3071 JL Rotterdam
Postbus 2071
3000 CB Rotterdam

Om de teksten prettig leesbaar te houden, is een aantal zaken vereenvoudigd.

U kunt daarom geen rechten ontlenen aan deze publicatie.

