



Deze special is geheel gewijd aan de **nieuwe pensioenregeling**.

Waarom is Forward opgericht?

In de CAO hebben Unilever en vakorganisaties een nieuwe pensioenregeling afgesproken, waarin het risico meer bij de medewerker komt te liggen. Daarom was het noodzakelijk om voor de toekomstige pensioenopbouw een tweede Unilever pensioenfonds op te richten. Het tot nu toe opgebouwde pensioen kan dan achterblijven in Progress, waar het pensioen zekerder is.

Op pagina 2 lees je over het verschil tussen de regeling van Progress en Forward.

CDC-regeling

Je gaat pensioen opbouwen in een CDC-regeling. CDC staat voor 'Collective Defined Contribution'. Kern is dat Unilever ieder jaar een bepaald bedrag aan Forward betaalt: de 'beschikbare premie'. Dat is naar verwachting genoeg voor de pensioenopbouw waarop wij mikken. Maar zeker is dit niet.

Lees verder op pagina 2.

Directeur van Forward:

“Vanaf nu ben je deelnemer in twee fondsen!”



Je kent mij, Rob Kragten, wellicht al van Progress, en nu richt ik me tot jou namens Forward. Per 1 april bouw je pensioen op in dit nieuwe Unilever pensioenfonds en is je opbouw in Progress gestopt. Wat dit voor jouw pensioensituatie betekent lees je in deze nieuwsbrief.

Vanaf nu ben je deelnemer in twee fondsen. Door de CAO-afspraken kan dat niet anders (zie linksboven). Wat wel scheelt, is dat Unilever de uitvoeringsorganisatie van Progress heeft gevraagd om - naast de regeling van Progress - óók die van Forward uit te voeren. Van daaruit proberen we zoveel mogelijk gezamenlijk te communiceren om het de deelnemers gemakkelijk te maken. En voor je pensioenvragen kun je nog steeds terecht bij dezelfde mensen.

Ook bestuur blijft gelijk

Niet alleen de uitvoeringsorganisatie blijft gelijk. Ik ben heel blij dat ook de bestuursleden van Progress voorlopig het Forward bestuur bemensen. Hun kennis en ervaring komt in een nieuw fonds goed van pas. Volgens de CAO-afspraken komt er wel een nieuw bestuurslid bij om de vakorganisaties te vertegenwoordigen.

Wij hebben voor het nieuwe fonds een naam gekozen die bij ons past en symbool staat voor het vertrouwen in de toekomst: Forward!

De nieuwe CDC-regeling

(vervolg van pagina 1)

Veel werknemers in Nederland bouwen al pensioen op in een CDC-regeling (collectieve beschikbare premieregeling in het Nederlands). De hoogte van de beschikbare premie is bekend; de pensioenuitkomst staat niet (helemaal) vast.

Premie jaarlijks vastgesteld

De door Unilever te betalen premie wordt jaarlijks vastgesteld volgens een bepaalde rekenformule. Naar verwachting is de premie genoeg om de pensioenopbouw waarop wij mikken waar te maken. Maar er bestaat een kans dat die premie onvoldoende is. In dat geval moeten wij de opbouw in dat jaar verlagen. Omdat bij Forward die premie elk jaar vooraf wordt vastgesteld, is de kans hierop klein.

Indexatie minder zeker

Daarnaast heb je in de CDC-regeling minder zekerheid dan in de oude Progress-regeling. De kans dat je pensioen jaarlijks verhoogd wordt (indexatie) is namelijk kleiner. Daar zijn we graag duidelijk over. Het zou zelfs kunnen dat wij jouw pensioen moeten verlagen. Forward probeert elk jaar je pensioen te verhogen, omdat ook de prijzen elk jaar stijgen. Ons doel is een indexatie die gelijk is aan de stijging van de CAO-lonen bij Unilever. Deze indexatie is alleen mogelijk als Forward hier voldoende geld voor heeft. Als er onvoldoende geld is, kunnen wij je pensioen niet verhogen. En als het echt tegenzit, kan je pensioen zelfs verlaagd worden.



Unilever stort namelijk geen geld meer bij als er een tekort is. Na de premiebetaling heeft Unilever aan alle verplichtingen voldaan. Gelukkig hebben CAO-partijen een startvermogen van 30 miljoen euro voor Forward afgesproken (zie pagina 3). Dat maakt de kans op indexatie - zeker voor de eerste jaren - een stuk hoger.

Collectief

De CDC-regeling is collectief, dus je deelt de risico's met al je Unilever Nederland-collega's. Dat is anders dan bij een individuele DC-regeling waarbij je als medewerker een eigen pensioenpot hebt en daarover zelf alle risico's loopt.

Overeenkomsten en verschillen

	Forward (vanaf 1 april 2015)	Progress (tot 1 april 2015)
1. Pensioenleeftijd	67 jaar of eerdere AOW-leeftijd.	Idem.
2. Pensioenopbouw	1,875% van de pensioengrondslag in dat jaar (salaris minus drempel, zie voorbeeld op pagina 3).	Idem.
3. Zekerheid jaarlijkse opbouw	Er is een kleine kans dat de premie niet voldoende is en de opbouw in dat jaar moet worden verlaagd.	Opbouw staat vast. Als er onvoldoende geld is, betaalt Unilever bij.
4. Indexatie opgebouwd pensioen	Voorwaardelijk, d.w.z. afhankelijk van de financiële positie (dekkingsgraad) van Forward.	Voorwaardelijk, d.w.z. afhankelijk van de dekkingsgraad van Progress.
5. Verlaging opgebouwd pensioen	Verlaging is mogelijk. Unilever heeft geen verplichting om geld bij te storten bij een te lage dekkingsgraad.	Kan niet voorkomen. Unilever stort geld bij als de dekkingsgraad te laag is.

30 miljoen startvermogen in Forward

De financiële positie (dekkingsgraad) van Forward is belangrijk bij het wel of niet kunnen verhogen - of zelfs moeten verlagen - van dit pensioen. Daarom is het prettig dat CAO-partijen hebben afgesproken dat Unilever eenmalig een bedrag van 30 miljoen aan Forward betaalt.

De helft daarvan - 15 miljoen euro - is het startvermogen waarmee Forward op 1 april 2015 begint. Daarnaast is 15 miljoen apart gezet om indexaties voor actieve deelnemers mogelijk te maken. Dat maakt de kans op indexatie bij Forward zeker voor de eerste jaren een stuk hoger.

In het jaar 2015 komen de eerste pensioenpremies binnen. Je betaalt 3% van de pensioengrondslag; Unilever betaalt de rest van de afgesproken premie voor 2015.

Drie pensioenwijzigingen in twee jaar tijd

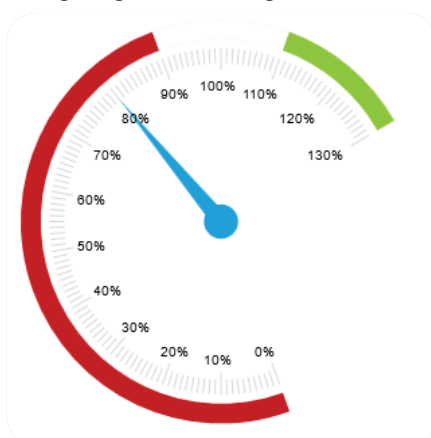
De invoering van de CDC-regeling op 1 april 2015 is de derde pensioenwijziging in een paar jaar tijd. De twee eerdere pensioenwijzigingen - van begin 2014 en 2015 - kwamen door overheidsmaatregelen. Die hadden een aanzienlijk lagere pensioenopbouw voor jou tot gevolg. De gevolgen hiervan verschillen per persoon. Als regel geldt: hoe meer pensioen je al hebt opgebouwd vóór 2015, hoe kleiner de gevolgen voor jou zijn. Hoe de opbouw van pensioen werkt, lees je in het voorbeeld.

Bekijk de gevolgen in de pensioenplanner!

In de pensioenplanner kun je precies zien wat de wijzigingen voor jou betekenen. Via www.unileverpensioenfonds.nl krijg je toegang. We raden je aan om jouw situatie te bekijken. Misschien moet je actie ondernemen. Je kunt hierbij denken aan het afsluiten van een aanvullende verzekering bij een bank of verzekeraar of dat je rekening houdt met langer doorwerken.

Forward en Progress bij elkaar opgeteld

De pensioenopbouw is in de CDC-regeling niet verder gedaald, maar hetzelfde gebleven. Dat betekent dat de pensioenbedragen die je nu in de pensioenplanner ziet - van Progress en Forward bij elkaar opgeteld - **niet** zijn veranderd door de overgang naar de Forward-regeling. Het verschil is zoals gezegd op pagina 2, dat de uitkomst van je (Forward) pensioen minder zeker is geworden.



Pensioenopbouw: een voorbeeld

Leonie heeft een salaris van € 52.642 bruto per jaar. In de CDC-regeling mikken we voor haar op een opbouw per jaar van:

Salaris	€ 52.642
Drempel (franchise)	€ 12.642
Pensioengrondslag	€ 40.000

Opbouw per jaar:
 $1,875\% \times € 40.000 = € 750$ bruto per jaar bij ingang op leeftijd **67**.

Toelichting

Stel nu dat Leonie bij Unilever 36 jaar lang dit pensioen opbouwt. Haar totale pensioen is dan een optelsom van alle jaren opbouw en wordt € 27.000 bruto per jaar. (dat is $36 \times € 750$).

Dit bruto pensioen ontvangt zij dan van Forward vanaf haar **67e** zolang zij leeft. Hier komt de AOW bij. Die bedraagt voor een samenwonende ongeveer € 9.500 bruto per jaar.

Het totaalinkomen wordt dan € 36.500, dat is 69% van Leonie's salaris.

Vereenvoudigd voorbeeld

In dit vereenvoudigde voorbeeld is geen rekening gehouden met prijsstijgingen.

Dit heeft wel invloed op wat het pensioen van Leonie uiteindelijk 'echt waard' is. Belangrijk hierbij is in welke mate Forward in staat is om de prijsstijgingen te compenseren via pensioenverhogingen (indexaties).

Communicatie van Forward en Progress zoveel mogelijk gezamenlijk

Forward en Progress zijn twee aparte fondsen en moeten daarom eigenlijk apart communiceren. Omdat ze betrekking hebben op hetzelfde dienstverband, willen wij de communicatie zoveel mogelijk samenvoegen. Wij hebben hiervoor een verzoek ingediend bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en zij steunen onze keuze.



Dit betekent dat wij:

- In onze persoonlijke brieven (bijvoorbeeld bij pensionering en het jaarlijkse pensioenoverzicht) zoveel mogelijk de totale situatie namens Forward en Progress communiceren.
- Van plan zijn om één gezamenlijke nieuwsbrief te sturen.
- In de pensioenplanner jouw pensioen bij Forward en Progress bij elkaar tellen.
- Eén website hebben ontwikkeld voor beide fondsen, www.unileverpensioenfonds.nl.

Het is niet mogelijk om alles gezamenlijk te doen, soms is apart communiceren noodzakelijk. Je moet hierbij denken aan de situaties bij:

- De betaling van je pensioen: wij zullen twee aparte pensioenbetalingen moeten doen.
- Uitsluiting: als je de waarde van je pensioen bij Unilever wilt overdragen naar de pensioenuitvoerder van je werkgever, worden dit twee waardeoverdrachten.
- Op www.mijnpensioenoverzicht.nl zullen jouw pensioenaanspraken vanaf 2016 apart worden weergegeven.

Heb je nog vragen?

In deze nieuwsbrief hebben we voor het eerst uitgelegd hoe de nieuwe regeling werkt. We zijn erg benieuwd of dit begrijpelijk is. We nodigen je daarom van harte uit om je vragen en opmerkingen aan ons door te geven. Je kunt dit doen door een e-mail te sturen naar: Pensioen.Infolijn@unilever.com.

Toekomstige communicatie

De komende tijd passen wij onze communicatie aan. Zo vernieuwen wij de folders over belangrijke pensioengebeurtenissen (zoals pensionering) en passen wij alle brieven aan. Verder zijn we van plan om in het najaar op alle locaties langs te komen voor pensioensprekken.

Contact

Stichting Pensioenfonds Unilever Nederland "Forward"

T: (010) 439 4473
M: Pensioen.Infolijn@unilever.com
W: 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. Je kunt daarom geen rechten ontleenen aan deze publicatie.

