



Indexatie: dit betekent het voor jou

Op 1 januari hebben wij de opgebouwde pensioenen van jou en je collega's verhoogd met 4,97%. Deze zogenoemde indexatie is om twee redenen opvallend. Ten eerste kunnen veel pensioenfondsen de pensioenen al jaren niet verhogen. Ten tweede is een verhoging van bijna 5% fors en bij ons niet eerder voorgekomen. We leggen je uit hoe dit zit en waarom indexatie belangrijk is.

Wij proberen jouw opgebouwde pensioen ieder jaar op 1 januari te verhogen. Lukt dat niet, dan wordt jouw pensioen in de loop van de tijd steeds minder waard. Dat komt door de stijgende prijzen.

Of we kunnen verhogen is afhankelijk van onze financiële gezondheid. Om te bepalen of deze goed genoeg is, kijken we naar de zogenoemde dekkingsgraad.

[Meer over onze dekkingsgraad lees je op de achterkant >>](#)

Dit levert indexatie op

Stel, Sara had in 2014 op basis van haar salaris een pensioen opgebouwd van € 1.000. Dat bedrag krijgt Sara vanaf haar pensioenleeftijd jaarlijks van ons, zolang zij leeft. Door onze pensioenverhogingen in de afgelopen vijf jaren is Sara's pensioen echter uitgegroeid tot € 1.131. Die verhogingen zie je hiernaast als groene muntjes én in procenten weergegeven. Dankzij deze indexaties behouden pensioenen hun waarde.

Effect van indexatie neemt toe

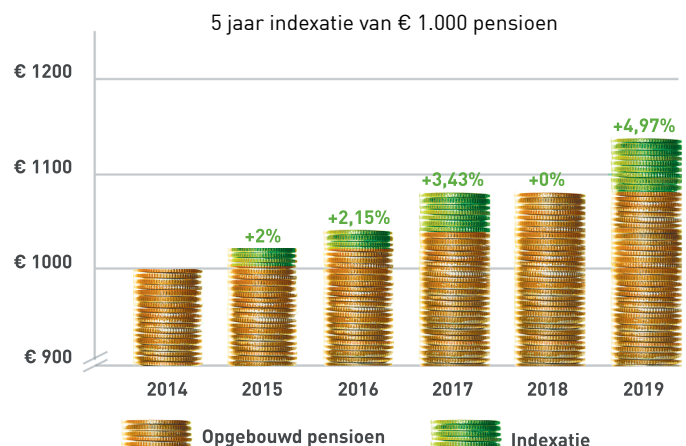
In werkelijkheid bouwde Sara niet alleen in 2014 pensioen op, maar ook in de jaren erna.

Net als op een spaarrekening – waar je rente krijgt over je spaargeld én over de rentes uit voorgaande jaren – gaat ook elke pensioenverhoging over het totale pensioen dat is opgebouwd. Dus ook over verhogingen uit eerdere jaren. Zo wordt het effect van indexatie ieder jaar groter.

4,97% verklaard

Zolang je bij Unilever werkt, hebben wij als doel om jouw opgebouwde pensioen evenveel te verhogen als de cao-lonen bij Unilever Nederland in het voorgaande jaar zijn gestegen.

Hiernaast zie je de laatste loonstijgingen en hoe die hebben geleid tot de laatste indexatie van bijna 5%.



Wat betekent dit voor jou?

In de pensioenplanner op onze website is de verhoging van 4,97% verwerkt. Je ziet er hoeveel pensioen je nu hebt opgebouwd én hoeveel je kunt bereiken als je tot je pensioen bij Unilever blijft werken.

1 januari 2018	Geen pensioenverhoging door uitblijven loonstijging in 2017
Begin 2018	Loonstijgingen van 2% en 0,4% uit de vorige cao
1 oktober 2018	Loonstijging van 2,5% uit de huidige cao
1 januari 2019	Pensioenverhoging van 4,97% door bovengenoemde drie loonstijgingen in 2018

Pensioen overdragen kan geld opleveren!

Heb je hiervóór pensioen opgebouwd bij andere pensioenfondsen? En heb je die pensioenen daar laten staan? Vraag dan een waardeoverdracht aan bij Forward. Mogelijk levert dit extra pensioen op.

Als je jouw oude pensioen overdraagt naar Forward gaan onze indexatieregels namelijk ook voor dat oude pensioen gelden. Dat is een voordeel als jouw oude fonds de pensioenen minder dan Forward of zelfs helemaal niet verhoogt. Meer informatie over indexatie, zoals percentages uit het verleden, vind je op onze website. Wil je in de toekomst voor je oude pensioen dezelfde indexatie als bij Forward? Regel het eenvoudig!

Zo doe je dat

Download het *Aanvraagformulier waardeoverdracht* van onze website en stuur dit ingevuld naar ons terug. Nadat wij jouw gegevens hebben opgevraagd bij je vorige pensioenfondsen, doen wij je een vrijblijvend aanbod. Pas daarna besluit je definitief om wel of niet over te dragen.

Eén totaalpensioen

Een bijkomend voordeel van waardeoverdracht is dat je later één totaalpensioen van ons krijgt, in plaats van diverse kleinere pensioenen van verschillende pensioenfondsen. Wel zo overzichtelijk.



Verschillen Forward en Progress*

Bij Forward is indexatie tot en met 2020 vrijwel zeker. Forward heeft bij de oprichting in 2015 namelijk een pot met geld van Unilever meegekregen. Daaruit worden de indexaties voor werkenden de eerste jaren betaald.

Na 2020 is indexatie bij Forward echter niet meer zeker. Net als bij Progress is een verhoging dan afhankelijk van de dekkingsgraad (zie hiernaast).

Bij Forward is er na 2020 een kleine kans op een pensioenverlaging; dit gebeurt alleen als de dekkingsgraad langdurig te laag is.

Bij Progress kunnen de pensioenen niet verlaagd worden. Unilever betaalt in dat geval namelijk bij.

** Was je al voor 2015 in dienst van Unilever? Dan heb je – naast het pensioen dat je nu bij Forward opbouwt – ook een pensioen bij Progress staan.*

Onze dekkingsgraad

Een pensioenfonds mag de pensioenen alleen verhogen als daar voldoende geld voor is. Of er voldoende geld is, lees je af aan de dekkingsgraad.

Eind 2018 waren de dekkingsgraden van Progress en Forward beide rond de 135%. Dit betekent dat we voor elke € 1,00 die we nu én in de toekomst aan pensioen moeten uitbetalen € 1,35 in kas hebben.

Progress en Forward waren hiermee gezond genoeg om alle pensioenen per 1 januari 2019 volledig volgens onze doelstelling te verhogen.

Contact

Stichting Algemeen Pensioenfonds Unilever Nederland, kringen Progress en Forward
(010) 439 4473 | pensioen.infolijn@unilever.com | Unileverpensioenfonds.nl



Om de teksten prettig leesbaar te houden, is een aantal zaken vereenvoudigd. U kunt daarom geen rechten ontleen aan deze publicatie.