

TOELICHTING Uniform Pensioenoverzicht 2019

Actieve deelnemers

Stichting Pensioenfonds Ecolab

Wat heeft u aan het Uniform pensioenoverzicht?

Het Uniform Pensioenoverzicht geeft u inzicht in wat u krijgt bij pensionering en arbeidsongeschiktheid. In dit overzicht staat wat uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u elk jaar.

Wij adviseren u om dit pensioenoverzicht te bewaren, samen met de overzichten die u van eventuele andere pensioenuitvoerders ontvangt. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen. Op www.mijnpensioenoverzicht.nl staan al uw pensioenen van de verschillende pensioenuitvoerders bij elkaar.

Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven zijn van invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld uw arbeidsongeschiktheid en uw overlijden. Wat de invloed daarvan is, ziet u terug op het pensioenoverzicht. Maar ook trouwen, samenwonen, scheiden en het veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen en nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement. Dat kunt u bij ons opvragen of downloaden van onze website www.PFEcolab.nl. Heeft u nog vragen? Neem dan contact op met Pensioenfonds Ecolab. Bereikbaar per e-mail op Pensioenfonds@Ecolab.com of telefonisch op 06 – 30 03 83 89.

Wat voor pensioenregeling heeft u?

Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Bij een middelloonregeling bouwt u elk jaar pensioen op over uw bruto jaarsalaris. U ontvangt dus een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddelde salaris dat u heeft verdiend. Het gaat hierbij om het gemiddelde salaris tijdens de jaren die u deelneemt aan deze pensioenregeling.

Op welke basisgegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan:

- **Datum in dienst:** dit is de datum waarop u bij uw huidige werkgever in dienst bent gekomen
- **Pensioengevend salaris:** dit is het deel van uw bruto jaarsalaris dat meetelt voor uw pensioenopbouw. Het reglement bepaalt welke delen van het salaris meetellen voor de pensioenopbouw en dus pensioengevend zijn. Dit is inclusief vakantiegeld en - indien van toepassing- 13^e maand en ploegentoeslag.
- Het pensioengevend salaris is voor 2018 gemaximeerd op € 67.503,-. Indien van toepassing dan bouwt u over het meerdere pensioenrechten op bij Centraal Beheer. U ontvangt van Centraal Beheer hiervan een separaat pensioenoverzicht.
- **U bouwt geen pensioen op over:** het deel, ook wel franchise genoemd, van het pensioengevend salaris waarover u geen pensioen opbouwt. U bouwt hierover geen pensioen op, omdat u vanaf uw AOW-leeftijd van de overheid een AOW-uitkering ontvangt.

- **Salaris waar over u wel pensioen opbouwt:** dit is het pensioengevend salaris minus de franchise. Dit is dus het deel van het pensioengevend salaris waarover u pensioen opbouwt.
- **Opbouwpercentage:** dit is het percentage van de pensioengrondslag dat u per jaar aan pensioen opbouwt. De jaarlijkse opbouw van uw ouderdomspensioen bedraagt 1,875% per jaar maal de pensioengrondslag.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Opgebouwd pensioen tot en met 31 december 2018

Dit is het bruto bedrag aan jaarlijks pensioen dat u tot en met 31-12-2018 heeft opgebouwd. Stel dat uw dienstverband is beëindigd op 31-12-2018, dan is dit de uitkering die u kunt verwachten als u met pensioen gaat. Blijft u werken in uw huidige dienstverband en deelnemen aan deze regeling, dan gaat ook de opbouw van uw pensioen in deze regeling gewoon door.

Uw pensioen gaat in op de eerste dag van de maand, volgend op de maand, waarin u de vermelde pensioenleeftijd bereikt. Het vermelde bedrag is, indien van toepassing, inclusief het ploegentoeslagrecht.

Te verwachten pensioen

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u ontvangt vanaf de pensioenleeftijd die op het overzicht staat. U ontvangt dit bedrag als u tot die datum blijft werken en zonder wijzigingen pensioen blijft opbouwen in uw huidige pensioenregeling.

Uw pensioen gaat in op de eerste dag van de maand, volgend op de maand, waarin u de vermelde pensioenleeftijd bereikt. Het vermelde bedrag is, indien van toepassing, inclusief het ploegentoeslagrecht.

De pensioenregeling bij Stichting Pensioenfonds Ecolab is per 1 januari 2018 gewijzigd als gevolg van fiscale wetgeving. Vanaf deze datum bouwt u pensioen op dat ingaat op 68-jarige leeftijd. Voor pensioen dat u opgebouwd heeft voor deze datum, blijft de ingangsdatum ongewijzigd, namelijk uw 65-jarige danwel 67-jarige leeftijd. Op het moment dat u uw pensioen in wilt laten gaan, kunt u er voor kiezen om deze pensioendelen op hetzelfde moment in te laten gaan.

LET OP: De vermelde bedragen zijn inclusief uw eventuele premievrije pensioenen uit bijvoorbeeld de prepensioenregeling of een eerdere deelname aan Pensioenfonds Ecolab.

Aanvullende regelingen

Mogelijk heeft u ook pensioen opgebouwd in de excedent regeling bij Ecolab BV. Dit is het geval als uw jaarsalaris hoger was dan € 67.503,- (2018). Hiervoor heeft Ecolab BV een regeling ondergebracht bij Centraal Beheer. Van deze regeling ontvangt u een apart pensioenoverzicht van Centraal Beheer.

Scheiding

Als er sprake is van een scheiding of een beëindiging van het geregistreerde partnerschap of samenwoning, kan het zijn dat u met uw ex-partner afspraken heeft gemaakt over de verdeling van uw pensioen. Indien op uw Uniform Pensioenoverzicht aangegeven is dat uw echtscheiding verwerkt is, dan zijn op het Uniform Pensioenoverzicht de pensioenen vermeld waar u en uw eventuele huidige partner recht op hebben. Indien op uw Uniform Pensioenoverzicht niet expliciet vermeld is dat uw echtscheiding verwerkt is, dan is in de vermelde bedragen het eventuele bedrag waar uw eventuele ex-partner recht op heeft opgenomen. De pensioenen voor u en uw huidige partner kunnen hierdoor fors lager uitvallen.

Welk pensioen ontvangen uw eventuele partner(s) en eventuele kinderen?

Bij uw overlijden hebben uw eventuele partner(s) en eventuele kinderen recht op een uitkering. Op het moment van overlijden zullen wij onderzoeken wie uw eventuele nabestaanden zijn. Indien u meerdere partners gehad heeft, zullen wij het partnerpensioen conform de wettelijke voorschriften aan deze (ex)-partners toekennen, indien daar recht op bestaat. Dit kan een fors effect hebben op het partnerpensioen voor uw huidige partner. Indien u hier bij een echtscheiding afwijkende afspraken over gemaakt heeft en deze aan ons doorgegeven heeft en uw echtscheiding vermeld is op uw Uniform Pensioenoverzicht, zijn op het Uniform Pensioenoverzicht de bedragen vermeld waar u en uw eventuele huidige partner recht op hebben. Indien uw echtscheiding niet expliciet op uw Pensioenoverzicht vermeld is, dan zijn de genoemde bedragen uw totale partnerpensioen.

Bij de vermelde bedragen van het partnerpensioen zijn wij er van uitgegaan dat u tot uw 68e bij Ecolab in dienst blijft en deel blijft nemen aan deze pensioenregeling. Indien u voor die tijd uit dienst treedt, wordt uw partnerpensioen lager.

De definitie van partner, de aanmeldingsvereiste van partners en/of kinderen en de voorwaarden voor uitkering worden omschreven conform het onderliggende pensioenreglement. De definitie luidt als volgt:

Onder partner wordt in dit pensioenreglement verstaan:

De echtgeno(o)t(e) van de gepensioneerde; de partner, met wie de ongehuwde gepensioneerde een geregistreerde partnerrelatie heeft als bedoeld in boek 1 van het Burgerlijk Wetboek; dan wel degene met wie de gepensioneerde een gezamenlijke huishouding voert, mits:

- beiden ongehuwd zijn en beiden geen wettelijk geregistreerde partner hebben; en
- geen bloed- of aanverwant in de rechte lijn van elkaar zijn; en
- aan het fonds een notarieel verleden samenlevingscontract is overgelegd, waarin de partner door de gepensioneerde, onder herroeping van eventuele eerdere begunstiging van partnerpensioen, is aangewezen als begunstigde van het partnerpensioen.

Voor toepassing van het bepaalde in dit reglement kan een gepensioneerde slechts met één partner een gemeenschappelijke huishouding voeren.

Bij overlijden van een gepensioneerde wordt wezenpensioen toegekend aan:

- De kinderen beneden de 18-jarige leeftijd van de gepensioneerde, die tot deze gepensioneerde in familierechtelijke betrekking staan;
- De stief- en pleegkinderen beneden de 18-jarige leeftijd van de gepensioneerde, die ten tijde van zijn overlijden door hem geheel of grotendeels werden onderhouden en opgevoed;
- Ook de kinderen van de pensioengerechtigde ongehuwde partner hebben recht op wezenpensioen, mits:
 - het kind minderjarig is op het moment van erkenning;
 - de ongehuwde partner als ouder in een familierechtelijke betrekking tot het kind staat;
 - het kind tot de gezamenlijke huishouding behoort van de deelnemer en partner; en
 - de deelnemer het kind als eigen kind verzorgt en opvoedt.

Met kinderen beneden de 18-jarige leeftijd worden gelijkgesteld kinderen van 18 tot en met 26 jaar, die geheel of grotendeels door de gepensioneerde worden onderhouden, en wier voor werkzaamheden beschikbare tijd grotendeels in beslag wordt genomen door of in verband met het volgen van onderwijs of een opleiding voor een beroep.

Opbouw van uw pensioen bij arbeidsongeschiktheid.

Bent u langer dan 2 jaar ziek (wettelijk 104 weken) en voor 35% of meer arbeidsongeschikt verklaard? Dan komt u mogelijk in aanmerking voor een uitkering bij arbeidsongeschiktheid. U ontvangt deze uitkering van het UWV namens de overheid op grond van de Wet Werk en inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA). De hoogte van deze uitkering hangt af van uw percentage arbeidsongeschiktheid en uw inkomen voordat u arbeidsongeschikt werd.

Tijdens een periode waarin de deelnemer geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikt is, wordt de pensioenopbouw voor rekening van het pensioenfonds voortgezet, conform artikel 12 van het pensioenreglement. Voorwaarde hiervoor is dat u op het moment dat u arbeidsongeschikt werd in dienst was van Ecolab en deelnam aan de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Ecolab.

Het pensioenfonds voorziet niet in enige vorm van aanvulling op een arbeidsongeschiktheidsuitkering.

Keuzemogelijkheden

De (gewezen) deelnemer heeft de mogelijkheid om zijn/haar pensioenaanspraken flexibel in te vullen. Uw pensioenregeling biedt u hiertoe een aantal keuzemogelijkheden. De keuze wordt gemaakt op het moment van pensionering en is onherroepelijk.

Zo heeft u bijvoorbeeld de mogelijkheid om:

- eerder of later met pensioen te gaan dan de standaardleeftijd waar in dit overzicht van uit is gegaan. De uitkering bij pensionering wordt hierdoor lager of hoger, afhankelijk van uw keuze;
- het nabestaandenpensioen bij pensionering geheel of ten dele uit te ruilen voor een ouderdompensioen danwel het ouderdompensioen gedeeltelijk uit te ruilen voor een hoger nabestaandenpensioen. Dit kan leiden tot een lagere of hogere pensioenuitkering;

- de eerste jaren uw pensioenuitkering te verhogen, ten koste van de uitkering in latere jaren. Voor uitgebreide informatie betreffende flexibiliseringsmogelijkheden verwijzen wij u naar het pensioenfondsgereguleerend (artikel 8). De gekozen flexibiliseringsmogelijkheden vinden uitsluitend plaats nadat is voldaan aan de in dit artikel genoemde voorwaarden.

Hoe zeker is uw pensioen?

Verhoging pensioen

Of u in de toekomst nog evenveel kunt kopen met uw pensioen als nu hangt af van de verhoging van het pensioen en van de stijging van de prijzen.

De afgelopen jaren stegen de prijzen en het pensioen (per 1 januari van het genoemde jaar) als volgt:

Jaar	Stijging van de prijzen*	Verhoging inactieve delen pensioen	Verhoging actieve delen pensioen
2018	1,34%	0,06%	0,07%
2017	0,4%	0,0%	0,0%
2016	0,4%	0,0%	0,0%
2015	0,7%	0,2%	0,9%
2014	0,9%	0,0%	0,0%

*Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek over de periode van oktober tot oktober.

Indexatiebesluit

Jaarlijks beslist het fonds op basis van de beleidsdekkingsgraad per 31 oktober of de opgebouwde pensioenen kunnen worden verhoogd (indexatie). Het leven wordt immers elk jaar duurder. Volgens de Pensioenwet mag er alleen gedeeltelijk geïndexeerd worden als de beleidsdekkingsgraad van een pensioenfonds hoger is dan 110%. Pas boven een beleidsdekkingsgraad van ongeveer 122% (jaarlijks te bepalen percentage) is volledige indexatie mogelijk.

Aangezien de beleidsdekkingsgraad van het fonds per 31 oktober 2017 110,5% bedroeg, konden de pensioenen per 1 januari 2018 slechts gedeeltelijk worden verhoogd met een indexatie. Gezien de huidige beleidsdekkingsgraad verwachten wij de komende jaren niet of slechts gedeeltelijk te kunnen indexeren.

Wat betekent dit voor u?

Voor de bepaling van de hoogte van de indexatie per 1 januari 2018 van de actieve pensioendelen in de middelloonregeling van deelnemers zal het bestuur zich zoveel mogelijk laten leiden door de ontwikkeling van oktober 2016 - oktober 2017 van het loonindexcijfer De voorlopige loonindex over de periode oktober 2016 - oktober 2017 bedraagt 1,65%. Uw achterstand ten opzichte van de prijsindex over de getoonde 5 jaren bedraagt 2,8%.

Voor de bepaling van de hoogte van de indexatie van de eventuele inactieve delen van het pensioen zal het bestuur zich zoveel mogelijk laten leiden door de ontwikkeling van oktober - oktober van de afgeleide consumentenprijsindex alle huishoudens. Indien u inactieve pensioendelen opgebouwd heeft, is dit op uw Uniform Pensioenoverzicht vermeld. De voorlopige prijsindex over de periode oktober 2016 - oktober 2017 bedraagt 1,34%. Uw achterstand over de getoonde 5 jaren bedraagt 3,5%.

Verlaging pensioen

Uw pensioen kan in uitzonderlijke situaties worden verlaagd. De afgelopen jaren is uw pensioen niet verlaagd.

Herstelplan

Of een pensioenfonds moet korten of niet hangt af van de financiële positie van een pensioenfonds. Pensioenfonds Ecolab heeft sinds 2015 een herstelplan. De financiële positie van ons pensioenfonds is namelijk niet goed genoeg. Op dit moment zijn de buffers te laag voor de lange termijn. In ons herstelplan staat welke maatregelen we nemen om binnen 10 jaar weer voldoende buffers te hebben.

De beleidsdekkingsgraad / pensioenverlagingen

Een belangrijke graadmeter is de beleidsdekkingsgraad. Dit is het gemiddelde van de dekkingsgraad aan het einde van de maand over de afgelopen 12 maanden. Uit het herstelplan blijkt dat wij goed op koers liggen met ons herstel. De Nederlandsche Bank (DNB) heeft dit aan ons bevestigd.

Wat betekent dit voor u?

Uitgaande van de beleidsdekkingsgraad van 31 december 2018 kunnen wij in normale omstandigheden in 4 jaar tijd al op eigen kracht (dat wil zeggen op basis van beleggingsrendement) hersteld zijn. Wij verwachten dat aanvullende maatregelen, zoals het verlagen van de opgebouwde pensioenen (kortten), niet nodig zijn.

Als de economische situatie verslechtert, zal het herstel langer duren. In dat geval is het niet uitgesloten dat het bestuur aanvullende maatregelen moet nemen, zoals – in het uiterste geval - een verlaging van de pensioenen (kortten).

Factor A (voor uw belastingaangifte)

Het bedrag op het pensioenoverzicht kunt u nodig hebben voor uw belastingaangifte.

Wilt u weten hoeveel fiscale ruimte u heeft om uw pensioen aan te kunnen vullen met lijfrentes? Dan heeft u het bedrag van de jaarlijkse pensioenaangroei, de factor A, nodig. Het bedrag op het pensioenoverzicht heeft u nodig voor uw belastingaangifte.

Heeft u meerdere pensioenoverzichten ontvangen? Dan moet u de factor A bedragen op deze pensioenoverzichten bij elkaar tellen. Wilt u een berekening maken van uw fiscale ruimte? Gebruikt u dan het Rekenprogramma Lijfrente van de Belastingdienst. Dat vindt u op www.belastingdienst.nl.

Heeft u nog vragen?

Heeft u na het lezen van de toelichting nog vragen? Kijk dan op onze website www.PFEcolab.nl. Of neem contact op met Pensioenfonds Ecolab. Bereikbaar per e-mail op Pensioenfonds@Ecolab.com of telefonisch op 06 – 30 03 83 89.

Het pensioenoverzicht en deze toelichting is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en uw pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. U kunt het pensioenreglement bij ons opvragen.