

## TOELICHTING Uniform Pensioenoverzicht 2023

### Gewezen deelnemers - Ecolab

Stichting Pensioenfonds Ecolab

#### *Wat heeft u aan het Uniform pensioenoverzicht?*

U heeft bij ons deelgenomen aan een pensioenregeling. Daarom ontvangt u elk jaar een 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 na uw overlijden.

Wij adviseren u om dit pensioenoverzicht te bewaren, samen met de overzichten die u eventueel van andere pensioenuitvoerders ontvangt. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen. Voor een totaal overzicht van uw pensioen verwijzen wij u graag naar [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl). Op deze website vindt u een persoonlijk totaaloverzicht van uw pensioen én van de AOW. U ziet ook een inschatting van uw netto inkomen. En u kunt samen met uw eventuele partner uw gezamenlijk pensioen bekijken.

#### *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 partnerpensioen. Daarover leest u meer in het pensioenreglement. Dat kunt u bij ons opvragen of downloaden van onze website [www.pfecolab.nl](http://www.pfecolab.nl). Heeft u nog vragen? Neem dan contact op met Pensioenfonds Ecolab. Bereikbaar per e-mail op [pensioenfonds@ecolab.com](mailto:pensioenfonds@ecolab.com) of telefonisch op 06 – 30 03 83 89.

#### *Welk pensioen kunt u verwachten?*

##### **Opgebouwd pensioen tot en met 31 december 2022**

Dit is het bruto bedrag aan jaarlijks pensioen dat u op 31-12-2022 opgebouwd heeft.

**LET OP:** De vermelde bedragen zijn inclusief uw eventuele pensioenen uit bijvoorbeeld de prepensioenregeling of een waardeoverdracht.

##### **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 scheiding 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 scheiding 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.

Als u pensioenverevening aangevraagd heeft, keren wij het deel van uw ouderdomspensioen waar uw ex-partner recht op heeft (ook wel het bijzondere ouderdomspensioen genoemd) te zijner tijd rechtstreeks aan hem/haar uit. Op uw Uniform Pensioenoverzicht hebben wij dan vermeld dat wij rekening gehouden hebben met uw scheiding. Uw ex-partner ontvangt van ons vanaf uw pensionering het overeengekomen deel van uw ouderdomspensioen. Als uw ex-partner komt te overlijden, dan zullen we dit deel weer aan u uitkeren. Dit deel is niet in dit Uniform Pensioenoverzicht opgenomen. Indien u hier nadere informatie over wilt, kunt u contact met ons opnemen.

### **Welk pensioen ontvangen uw eventuele partner en eventuele kinderen na uw overlijden?**

Na uw overlijden hebben uw eventuele partner(s) en eventuele kinderen mogelijk 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 scheiding afwijkende afspraken over gemaakt heeft en deze aan ons doorgegeven heeft en uw scheiding 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 scheiding niet expliciet op uw Uniform Pensioenoverzicht vermeld is, dan zijn de genoemde bedragen uw totale partnerpensioen. Het partnerpensioen voor uw huidige partner kan fors lager uitvallen indien blijkt dat een ex-partner recht heeft op een deel van het genoemde partnerpensioen.

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.**

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 partnerpensioen bij pensionering geheel of ten dele uit te ruilen voor een ouderdompensioen danwel het ouderdompensioen gedeeltelijk uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen. 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 pensioenfondsreglement. De gekozen flexibiliseringsmogelijkheden vinden uitsluitend plaats nadat is voldaan aan de in het reglement genoemde voorwaarden.

## Hoe zeker is uw pensioen?

### De hoogte van uw pensioen staat niet vast

De hoogte van uw pensioen staat niet vast en kan in uitzonderlijke situaties worden verlaagd. Onze financiële situatie is ook van invloed op uw pensioen. We kunnen te maken krijgen met de volgende mee- en tegenvallers:

- De levensverwachting: hoe ouder mensen worden, hoe langer we het pensioen moeten uitkeren. We hebben dan meer geld nodig.
- De rente: we hebben meer geld nodig om hetzelfde pensioen te kunnen uitbetalen als de rente laag is. Als de rente hoog is, hebben we minder geld nodig.
- De beleggingen: de resultaten van onze beleggingen kunnen mee- of tegenvallen.

## Wat als het mee- of tegenzit?



Op het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en op de website [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) ziet u een inschatting van uw pensioen als er in de toekomst mee- of tegenvallers zijn:

- Op het Uniform Pensioenoverzicht van Stichting Pensioenfonds Ecolab ziet u een inschatting van het pensioen dat u van Stichting Pensioenfonds Ecolab gaat ontvangen.
- Op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) ziet u een inschatting van uw totale pensioen, inclusief de AOW.

### Het onderste bedrag

Het onderste bedrag is het pensioen dat u heeft opgebouwd. Dit is het bedrag dat u straks bruto per jaar gaat ontvangen vanaf uw 68-jarige leeftijd, zolang u leeft:

- Op het pensioenoverzicht van Stichting Pensioenfonds Ecolab is het bedrag berekend alsof het ingaat op uw 68e. Hierbij zijn uw pensioenen omgerekend naar uw 68<sup>e</sup>, uitgaande van de uitstelfactoren zoals die in 2023 van toepassing zijn. Deze factoren wijzigen jaarlijks.
- Op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) is dit bedrag berekend alsof u uw pensioen tegelijk laat ingaan met uw AOW.

### Het verwachte eindresultaat

Bovenaan ziet u drie bedragen. Deze bedragen zijn een inschatting van het pensioen waarop u lijkt te gaan uitkomen in verschillende situaties.

Er zijn heel veel verschillende 'toekomst' (scenario's) bedacht. In het ene toekomstscenario zit het mee wat betreft de rente, de beleggingen en de stijging van de prijzen. In een ander toekomstscenario zit het tegen. Alle pensioenfonds en verzekeraars rekenen met dezelfde toekomstscenario's. U ziet wat uw pensioen is in drie situaties.

Het verwachte pensioen is een inschatting van uw pensioen vanaf uw 68-jarige leeftijd. Er is op dit moment 50% kans dat uw pensioen lager uitvalt en 50% kans dat uw pensioen hoger uitvalt dan dit bedrag.

Bij de rechter pijl ziet u het bedrag waar u op uit lijkt te komen als het economisch erg meezit. De kans is op dit moment klein (5% van de 'toekomstscenario's') dat u uitkomt op een hoger bedrag dan het rechter bedrag.

Bij de linker pijl ziet u het bedrag waar u op uit lijkt te komen als het economisch gezien veel slechter gaat dan verwacht. De kans is op dit moment ook klein (5% van de 'toekomstscenario's') dat u uitkomt op een lager bedrag dan het linker bedrag.

### Wat zorgt ervoor dat het mee- of tegenzit?

- De rente. Als de rente stijgt, dan hoeven wij minder reserves aan te houden voor de toekomst en is de kans groter dat we de pensioenen kunnen verhogen. Daalt de rente, dan moeten we juist meer reserves aan houden. De kans dat we pensioen kunnen verhogen wordt dan kleiner.
- Beleggingen kunnen hoge rendementen opleveren of juist niet. Wij beleggen de premie voor uw pensioen. We zorgen daarbij dat we de risico's van het beleggen zo goed mogelijk spreiden. We beleggen voor u bijvoorbeeld een deel in aandelen en een deel in beleggingen die ons een vaste rente opleveren. We kunnen niet alleen kiezen voor beleggingen met een vaste rente, omdat deze beleggingen niet genoeg rendement opleveren om nu en in de toekomst alle pensioenen uit te kunnen keren. Door te investeren in aandelen en andere beleggingen, zorgen we ervoor dat iedereen gemiddeld twee tot drie keer zijn ingelegde premie terugkrijgt. We weten echter vooraf niet precies wat de beleggingen gaan opleveren. We kunnen te maken hebben met een lage opbrengst of zelfs verliezen op de beleggingen.
- De prijzen kunnen hard stijgen of misschien juist dalen. Als de prijzen stijgen, wordt uw pensioen minder waard. U kunt immers minder kopen met hetzelfde bedrag. De invloed van de prijzen op wat u later kunt kopen met uw pensioen hebben we verwerkt in de inschatting.

### Wat is nog meer van invloed op uw pensioen?

Veranderingen in uw privésituatie kunnen ook gevolgen hebben voor uw pensioen van Stichting Pensioenfonds Ecolab. Denk aan een scheiding. We hebben geen rekening gehouden met mogelijke veranderingen in uw privé situatie.

### Verhoging en verlaging van uw 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 pensioen
2022	3,28%	2,01%
2021	1,12%	0,00%
2020	1,73%	0,00%
2019	1,68%	0,52%
2018	1,34%	0,06%

\*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 124% (jaarlijks te bepalen percentage) is volledige indexatie mogelijk.

Aangezien de beleidsdekkingsgraad van het fonds per 31 oktober 2021 118,8% bedroeg, konden de pensioenen per 1 januari 2022 worden verhoogd met een gedeeltelijke indexatie van 2,01%. Gezien de huidige beleidsdekkingsgraad verwachten wij de komende jaren (gedeeltelijk) te kunnen indexeren. Als het economisch tegenzit, kunnen we niet indexeren.

### **Wat betekent dit voor u?**

Voor de bepaling van de hoogte van de indexatie van uw pensioen zal het bestuur zich zoveel mogelijk laten leiden door de ontwikkeling van oktober - oktober van de afgeleide consumentenprijsindex alle huishoudens. De voorlopige prijsindex over de periode oktober 2020 - oktober 2021 bedraagt 3,28%. Uw achterstand over de getoonde 5 jaren bedraagt 6,56%.

Als het economisch tegenzit, kunnen we niet indexeren. Voor deze voorwaardelijke indexatie is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. Eventuele indexatie wordt uit het beleggingsrendement gefinancierd.

Er bestaat geen recht op toeslagverlening en er is geen geld gereserveerd voor toekomstige toeslagen. De hoogte van de toeslagverlening wordt mede bepaald door de financiële positie van het pensioenfonds. Bij het besluit tot toekenning van een toeslag in enig jaar wordt onderstaande beleidsstaffel op basis van de beleidsdekkingsgraad per 31 oktober van enig jaar als leidraad gehanteerd.

Beleidsdekkingsgraad	Toeslagverlening
Lager dan 110%	Nihil
Tussen 110% en de bovengrens	Naar rato
Boven de bovengrens	Volledige toeslagverlening plus eventuele inhaaltoeslagen

De bovengrens wordt jaarlijks vastgesteld en bedroeg ten behoeve van de vaststelling van de indexatie per 1 januari 2022 circa 124%.

### **Verlaging pensioen**

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

### **Heeft u nog vragen?**

Heeft u na het lezen van de toelichting nog vragen? Kijk dan op onze website [www.pfecolab.nl](http://www.pfecolab.nl). Of neem contact op met Pensioenfonds Ecolab. Bereikbaar per e-mail op [pensioenfonds@ecolab.com](mailto:pensioenfonds@ecolab.com) of telefonisch op 06 – 30 03 83 89.

Dit pensioenoverzicht is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en uw huidige pensioenreglement. Er is geen rekening gehouden met eventuele wijzigingen in uw pensioenregeling in 2023 of daarna. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. U kunt het pensioenreglement bij ons opvragen of downloaden van [www.pfecolab.nl](http://www.pfecolab.nl).