

Pensioenplanning: wat gebeurt er als u van baan verandert?

U werkt bij Ecolab en bouwt pensioen op bij het Pensioenfonds. Maar wat gebeurt er met dat pensioen als u ergens anders gaat werken? Als u van werkgever verandert, kunt u twee dingen met de waarde van uw opgebouwde pensioen doen: meenemen naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever of achterlaten bij het Pensioenfonds.

Uw pensioen meenemen heet waardeoverdracht. Een verzoek tot waardeoverdracht dient u in bij de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever. Na de waardeoverdracht wordt uw opgebouwde pensioen eerst 'vertaald' naar uw nieuwe pensioenregeling.

Wat is verstandig?

Waardeoverdracht heeft een belangrijk voordeel: uw pensioen staat op één plek. Dit betekent dat u na uw pensionering met één pensioenfonds of verzekeraar te maken hebt. Wel zo overzichtelijk.

Dat betekent niet dat waardeoverdracht altijd de beste keuze is. Veel zaken spelen hierbij namelijk een rol, onder andere het soort regeling bij uw nieuwe werkgever, het toeslagenbeleid bij beide pensioenuitvoerders en uw leeftijd.

Altijd offerte aanvragen

Ieder geval moeten we dus eigenlijk apart bekijken, en dat doen we ook. Gaat u binnenkort ergens anders werken? Vraag dan altijd een offerte voor waardeoverdracht aan. Dit doet u bij de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever. Die verzamelt alle gegevens, en legt deze aan u voor. U hebt op dat moment alle noodzakelijk informatie om een goede beslissing te nemen; een financieel adviseur kan u hierbij helpen. U hebt vervolgens tot zes maanden na uw indiensttreding het wettelijk recht om waardeoverdracht aan te vragen.

Waardeoverdracht nu niet altijd mogelijk

De afgelopen maanden is de dekkinggraad bij bijna alle Nederlandse pensioenfonds sterk gedaald, in veel gevallen zelfs onder de 100%. Een pensioenfonds mag in dat geval niet meewerken aan een waardeoverdracht. Waardeoverdracht is dus alleen mogelijk als beide betrokken pensioenfonds een dekkinggraad van minimaal 100% hebben. Het Pensioenfonds mag op dit moment dus in ieder geval wél meewerken als u uw opgebouwde pensioen wilt overdragen.

Vragen?

Hebt u naar aanleiding van deze Ecolab Pensioen Nieuws een vraag over uw pensioenregeling, het Pensioenfonds of pensioen in het algemeen? Neem dan contact op met Hans van Rooij, de administrateur van het Pensioenfonds. U kunt hem bellen (030 - 608 2336), maar u kunt ook een e-mail sturen: hans.van.rooij@ecolab.nl.

Colofon

Redactieadres

Stichting Pensioenfonds Ecolab
Postbus 2290
3430 DL Nieuwegein

Redactie

Towers Perrin

Eindredactie

Arie de Groot,
Pensioenfonds Ecolab

Hoewel bij het samenstellen van Ecolab Pensioen Nieuws de grootst mogelijke zorgvuldigheid wordt betracht, kan de afwezigheid van eventuele (druk)fouten en onvolledigheden niet worden gegarandeerd. Wij aanvaarden dan ook geen aansprakelijkheid voor de gevolgen van hetgeen wordt ondernomen of nagelaten op basis van deze uitgave. Bovendien is een aantal zaken vereenvoudigd en zijn beelden afgerond om de teksten prettig leesbaar te houden. U kunt daarom geen rechten ontlenen aan deze publicatie.



Ecolab Pensioen Nieuws

Pensioenfonds herstelt zich goed

Dekkingsgraad inmiddels 117%!

In het vorige nummer van Ecolab Pensioen Nieuws schreven we dat de kredietcrisis het Pensioenfonds* zwaar had getroffen. Hierdoor daalde de dekkinggraad (zie kader) van het Pensioenfonds, tot zelfs onder het wettelijk minimum van 105%, dat De Nederlandsche Bank (DNB) voorschrijft. Het Pensioenfonds had dus te maken met een dekkingstekort. Daarom moesten wij bij DNB een herstelplan inleveren.

De afgelopen maanden zagen wij de dekkinggraad weer stijgen. Deze stijging was het gevolg van gunstige ontwikkelingen op de beurzen en een licht stijgende rente. In dit overzicht ziet u de huidige situatie, vergeleken met een aantal eerdere momenten:

Datum	Pensioenfonds	Prepensioenfonds
Eind vierde kwartaal 2008	105%	107%
Eind eerste kwartaal 2009	101%	105%
Eind tweede kwartaal 2009	108%	109%
Eind derde kwartaal 2009	117%	111%

De dekkinggraad bevindt zich nu boven het vereiste niveau. Dit is eerder dan verwacht, maar het betekent niet dat het Pensioenfonds al 'uit herstel' is. Daarvoor moet de dekkinggraad namelijk 3 kwartalen lang hoger zijn dan het minimaal vereiste niveau. De afspraken die we in het herstelplan hebben vastgelegd blijven dus voorlopig van kracht.

Afspraken voor 2010

Normaal gesproken bepaalt het Pensioenfonds op 31 oktober de premie die voor het volgend jaar nodig is. Maar ook of de pensioenen per 1 januari verhoogd kunnen worden (toeslag). In verband met de huidige economische situatie is dit niet verstandig; de dekkinggraad kan in korte tijd namelijk snel veranderen. Daarom neemt het bestuur pas eind december een definitief besluit over de premie en een eventuele toeslag.

* Waar we spreken van 'het Pensioenfonds' bedoelen we zowel het Pensioenfonds als het Prepensioenfonds van Ecolab.

Wat staat er ook al weer in ons herstelplan?

Om uw geheugen op te frissen, staan hieronder nogmaals de maatregelen die het Pensioenfonds in zijn herstelplan heeft vastgelegd:

- verhogen van de pensioenpremie, zowel van de werkgever als van de medewerkers;
- voorlopig geen toeslagen - verhoging van de pensioenen - toekennen.

Als deze twee maatregelen niet zorgen voor voldoende herstel, gaan wij opnieuw praten over eventuele extra maatregelen. Maar voorlopig ziet het er dus goed uit!

Nummer 3

November 2009

Pensioenfonds herstelt zich goed pagina 9

Wat staat er ook al weer in ons herstelplan? pagina 9

Fusie beide pensioenfonds steeds dichterbij pagina 10

Pensioenregister komt eraan pagina 11

Gezocht: bestuurslid namens werknemers pagina 11

Pensioenplanning: wat gebeurt er als u van baan verandert? pagina 12

Waardeoverdracht nu niet altijd mogelijk pagina 12

Vragen pagina 12

Fusie beide pensioenfondsen steeds dichterbij

In Ecolab Pensioen Nieuws spreken we steeds over 'het Pensioenfonds'. Daarmee bedoelen we zowel het Pensioenfonds als het Prepensioenfonds van Ecolab. Dat kan soms best verwarrend zijn. Daarom is het voor u goed om te weten dat we van plan zijn beide fondsen per 1 januari 2010 samen te voegen (fusie).

Voor een aantal deelnemers kan dit bericht geen verrassing zijn. Tijdens de vergadering van deelnemers op 18 september 2009 kon u immers al een presentatie hierover bijwonen. Die dag werd veel verteld over de fusieplannen, en waarom we hiermee bezig zijn. Hieronder volgt een korte samenvatting.

Waarom fuseren?

Belangrijkste reden voor de fusie heeft te maken met de steeds verder oplopende kosten. De eisen die de wetgever aan pensioenfondsen stelt, zijn strenger dan ooit. Hierdoor is het in stand houden van een pensioenfonds behoorlijk duur geworden. En twee pensioenfondsen natuurlijk helemaal; dat zijn gewoon dubbele kosten. Door onze beide pensioenfondsen samen te voegen kunnen we dus veel geld besparen. Zo hebben beide pensioenfondsen nu al één bestuur. Na de fusie hebben we straks één administratie en worden ook onze kosten voor externe adviseurs lager.

Bovendien is het Prepensioenfonds een fonds 'op leeftijd', met vooral oudere deelnemers. Er komen ook geen nieuwe deelnemers meer bij; het fonds is gesloten en 'loopt langzaam leeg'.

Zorgvuldig aangepakt

We hebben dit fusietraject natuurlijk bijzonder zorgvuldig aangepakt. Hierbij hielden we de belangen van iedereen - werkgever, (oud-)mewerkers, pensioengerechtigden en het Pensioenfonds - scherp in het oog. Deskundige medewerkers van twee gerenommeerde pensioenadviesbureaus (Hewitt en Towers Perrin) ondersteunden het Pensioenfonds hierbij.

In september 2008 zijn we hier al mee begonnen. Tijdens een algemene deelnemersvergadering vroegen we u akkoord te gaan met het overdragen van de prepensioenen naar het Pensioenfonds. Na uw positieve reactie konden we verder. We legden onze plannen vervolgens voor aan DNB. De toezichthouder ging niet akkoord met onze plannen, omdat onze dekkinggraden te laag waren. Een andere oplossing was wel mogelijk: het samenvoegen (fuseren) van beide pensioenfondsen. We verwachten in 2010 de fusie definitief te kunnen afronden.

Wat betekent de fusie voor u?

Na de fusie komt er een nieuw Pensioenreglement en nieuwe statuten. Beide documenten worden eerst aan u voorgelegd; u moet het hier namelijk wel mee eens zijn. In het eerstvolgende nummer van Ecolab Pensioen Nieuws kunt u meer over de voortgang van de fusie lezen.



Pensioenregister komt eraan

Uiterlijk op 31 december 2010 moeten alle Nederlandse pensioenfondsen zijn aangesloten op het zogenaamde Pensioenregister. Wij dus ook. We zijn daarom al druk bezig met de voorbereidingen. Maar wat is het Pensioenregister eigenlijk, en wat hebt u eraan?

Wat is het?

Het Pensioenregister geeft straks alle Nederlanders inzicht in hun eigen pensioensituatie. Dit gebeurt via internet. Voorlopig blijft het pensioenregister beperkt tot het AOW-pensioen van de overheid en het pensioen dat u bij uw werkgever(s) hebt opgebouwd. Het is de bedoeling dat het Pensioenregister later ook inzicht geeft in het pensioen dat u privé hebt gespaard, bijvoorbeeld via een lijfrentepolis. Het Pensioenregister is vanaf 1 januari 2011 voor u beschikbaar.

Handig voor u

Het idee voor het Pensioenregister is ontstaan uit het gebrek aan kennis van veel Nederlanders over hun pensioen. Met name mensen die bij meerdere bedrijven pensioen hebben opgebouwd, zien vaak door de bomen het bos niet meer. Informatie over opgebouwde pensioenen - in de vorm van pensioenoverzichten, zoals het huidige UPO - raakt vaak kwijt. Dat is straks met het Pensioenregister verleden tijd.

Met één druk op de knop ziet u via het Pensioenregister hoeveel pensioen u hebt opgebouwd, en op welke pensioenuitkering u straks kunt rekenen. U ziet dus ook gelijk of u een pensioentekort hebt. Dat is misschien geen leuk nieuws, maar u

kunt voor uzelf wel gelijk bepalen of u dit tekort wilt aanvullen. Zodat u na uw pensionering kunt doen wat u nu van plan bent.

Hoe werkt het?

U logt straks in met uw burgerservicenummer en DigiD. Vervolgens ziet u een overzicht van alle pensioenfondsen en verzekeraars waar u ooit (een deel van uw) pensioen hebt opgebouwd. Dat kan dus ook alleen bij Pensioenfonds Ecolab zijn. Van alle pensioenfondsen en verzekeraars waar u nog pensioenrechten hebt, krijgt u ook gelijk de contactgegevens. Zo weet u altijd waar u terecht kunt als u een vraag hebt. Het Pensioenregister geeft u dus op een snelle en eenvoudige manier inzicht in het pensioen dat u hebt opgebouwd.

Wij denken dat het pensioenregister u goed kan helpen om meer inzicht in uw pensioensituatie te geven. Natuurlijk houden wij u op de hoogte van alle ontwikkelingen.



Gezocht: bestuurslid namens werknemers

Otto de Vries treedt eind 2009 af als werknemersbestuurslid. Daarom zoekt het Pensioenfonds een nieuw bestuurslid, die zijn plaats per 1 januari 2010 kan innemen. Misschien iets voor u! Of voor één van uw collega's; u mag namelijk ook iemand anders als kandidaat naar voren schuiven. Kijk voor meer informatie in de brief die u hierover onlangs ontving.

