

## TOELICHTING Uniform Pensioenoverzicht 2024

### Actieve deelnemers aan de Nalco regeling

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 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 nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer in uw 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.

#### ***Het nieuwe pensioenstelsel***

Zoals u waarschijnlijk gehoord heeft verandert het Nederlandse pensioenstelsel. Dit zal ook voor uw pensioen gevolgen hebben. Het bestuur onderzoekt verschillende alternatieven en de voor- en nadelen van deze alternatieven voor de verschillende deelnemers(groepen). Dit onderzoek is in volle gang. Meer informatie over dit onderwerp vindt u bij de nieuwsberichten op onze website. In dit pensioenoverzicht zijn wij uitgegaan van het huidige pensioenreglement.

#### ***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
- **Datum start deelname aan deze pensioenregeling:** sinds 1 januari 2020 neemt u deel aan de middelloonregeling voor Nalco deelnemers bij Stichting Pensioenfonds Ecolab. In 2019 nam u deel aan de eindloonregeling voor Nalco deelnemers bij Stichting Pensioenfonds Ecolab.
- **Uw (parttime) salaris dat meetelt voor deze pensioenregeling:** 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<sup>e</sup> maand en ploegentoeslag.

- Het pensioengevend salaris is voor 2023 gemaximeerd op € 128.810,-.
- **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.
- **Percentage jaarlijkse pensioenopbouw (over 2023):** 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?

### Wat krijgt u als u met pensioen gaat?

Dit is het bruto bedrag aan jaarlijks pensioen dat u tot en met 31-12-2023 heeft opgebouwd. Stel dat uw dienstverband is beëindigd op 31-12-2023, 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 door.

### 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 uw 68-jarige leeftijd blijft werken en zonder wijzigingen pensioen blijft opbouwen in uw huidige pensioenregeling. Hierbij is uitgegaan van het huidige pensioenreglement. Er is dus geen rekening gehouden met wijzigingen in uw pensioenregeling in 2024 of daarna, bijvoorbeeld als gevolg van de Wet toekomst pensioenen.

Uw pensioendeel dat ingaat op 67-jarige leeftijd gaat in op de eerste dag van de maand waarin u de vermelde pensioenleeftijd bereikt. Het pensioendeel dat ingaat op 68-jarige leeftijd gaat in op de eerste van de maand samenvallend met of volgend op uw 68<sup>e</sup> verjaardag.

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.

### 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 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 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, is 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 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.

Er is geen rekening gehouden met wijzigingen in uw pensioenregeling in 2024 of daarna, bijvoorbeeld als gevolg van de Wet toekomst pensioenen.

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 pensioenfondsreglement. De gekozen flexibiliseringsmogelijkheden vinden uitsluitend plaats nadat is voldaan aan de in het pensioenreglement 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 [mijnpensioenoverzicht.nl](http://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 [mijnpensioenoverzicht.nl](http://mijnpensioenoverzicht.nl) ziet u een inschatting van uw totale pensioen, inclusief de AOW.

### Het onderste bedrag

Het onderste bedrag is het pensioen dat u tot nu toe heeft opgebouwd. Als u nu zou stoppen met het opbouwen van pensioen, is dit 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 68<sup>e</sup>. Hierbij zijn uw pensioenen omgerekend naar uw 68<sup>e</sup>, uitgaande van de uitstelfactoren zoals die in 2024 van toepassing waren. Deze factoren kunnen jaarlijks wijzigen.
- Op [mijnpensioenoverzicht.nl](http://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. Een belangrijke aanname voor alle drie de bedragen is dat u blijft werken tot uw 68e en pensioen blijft opbouwen binnen uw huidige pensioenregeling. Als u eerder stopt met werken, zal uw pensioen lager zijn.

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 op 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 kan stijgen of dalen. 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 uw 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 een vaste rente opleveren. We kunnen niet alleen maar kiezen voor beleggingen die een vaste rente opleveren, omdat deze beleggingen te weinig rendement opleveren om nu en in de toekomst alle pensioenen uit te kunnen betalen. De rente is erg laag. 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 een periode 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. U ziet dus niet het bedrag dat u straks naar verwachting ontvangt, maar een inschatting van wat ervan overblijft als de stijging van de prijzen tot aan uw pensioen is meegerekend. Als de verwachting is dat de prijzen gaan dalen, is het bedrag (iets) naar boven bijgesteld.

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

Veranderingen in uw privé- of werksituatie kunnen ook gevolgen hebben voor uw pensioen. Denk aan een hoger of lager salaris of een scheiding. We hebben geen rekening gehouden met mogelijke veranderingen in uw privé- of werksituatie.

### **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 door het pensioenfonds	Verhoging pensioen inclusief aanvullende verhoging door de werkgever
2023	10,72%	1,98%	1,98%
2022	3,28%	1,08%	1,79%
2021	1,12%	0,00%	1,79%
2020	1,73%	0,00%	0,00%

\*Bron: Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) over de periode van oktober tot oktober. Vanaf 2023 volgt het fonds de gewijzigde methodiek van het CBS.

### **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 146% (jaarlijks te bepalen percentage) is volledige indexatie mogelijk.

Aangezien de beleidsdekkingsgraad van het fonds per 31 oktober 2022 127,7%% bedroeg, konden de pensioenen per 1 januari 2023 worden verhoogd met een gedeeltelijke indexatie van 1,98%. Gezien de huidige beleidsdekkingsgraad verwachten wij de komende jaren (gedeeltelijk) te kunnen indexeren. 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.

### **Aanvullende verhoging uit de overgangsregeling**

Indien en voor zover er in de periode vanaf 1 januari 2020 tot 1 januari 2025 een verhoging als hierboven bedoeld is, wordt verleend die minder bedraagt dan 1,79%, wordt jaarlijks op de vanaf 1 januari 2020 opgebouwde pensioenaanspraken van de deelnemer, voor zover de deelnemer werknemer is in de zin van het pensioenreglement, een aanvullende verhoging verleend. Deze aanvullende verhoging bedraagt het verschil tussen 1,79% en de jaarlijkse verhoging die op grond van artikel 14 lid 1 van het pensioenreglement is verleend.

De aanvullende verhoging is voorwaardelijk en wordt gefinancierd uit aanvullende stortingen (koopsommen) van de onderneming, indien en voor zover het fonds de aanvullende stortingen (koopsommen) van de onderneming heeft ontvangen. Deze aanvullende verhoging wordt voor het eerst per 1 januari 2021 over het jaar 2020 toegekend en voor het laatst per 1 januari 2025 over het jaar 2024.



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

Omdat het pensioenfonds het afgelopen jaar 1,98% kon indexeren en de 3 jaar daarvoor minder dan 1,79% of niet kon indexeren en de werkgever de aanvullende koopsom voldaan heeft, heeft u één keer de reguliere indexatie ontvangen en twee keer de maximale aanvullende toeslag ter grootte van 1,79%. Dit was minder dan de prijsindex over de getoonde 4 jaren. Uw achterstand ten opzichte van de prijsindex over de getoonde 4 jaren bedraagt 11,29%.

### **Verlaging pensioen**

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

### ***Pensioenaangroei 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](http://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](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 2024 of daarna. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. U kunt het pensioenreglement bij ons opvragen of downloaden van [www.pfecolab.nl](http://www.pfecolab.nl).