

PDN heeft een nieuwe pensioenregeling

Bij PDN is vanaf 1 januari 2011 een nieuwe pensioenregeling van kracht. De afgelopen tijd ben je daarover al door DSM geïnformeerd. De redenen voor die nieuwe regeling heeft de werkgever in roadshows en DSM Connect aan de werknemers van DSM uitgelegd. Daarbij ging het vooral over lagere rente, tegenvallende beleggingsresultaten en hogere levensverwachting.

De pensioenovereenkomst die vakbonden en DSM in december 2010 sloten, maakte het nodig het pensioenreglement aan te passen. Het nieuwe reglement is op 29 maart 2011 door het bestuur van PDN voorlopig vastgesteld. Dit reglement is voorgelegd aan de werkgever om te beoordelen of alle wijzigingen in lijn zijn met de pensioenafspraken tussen sociale partners. In deze nieuwsbrief vind je op hoofdlijnen de veranderingen van dat reglement die betrekking hebben op de **actieve deelnemers** van het pensioenfonds en niet-actieve deelnemers die nog pensioen opbouwen.

De veranderingen in het kort

Middelloon

Bij een pensioen op basis van een middelloonregeling wordt je pensioenuitkering berekend op basis van een percentage van je salaris in een specifiek jaar. Op deze manier wordt er een 'gewogen gemiddelde' (er wordt niet teruggekeken naar vorige jaren) aan pensioenuitkering opgebouwd tijdens je werkzame leven.

Van 65 naar 66 jaar

Bij het berekenen van de pensioenopbouw gaat PDN vanaf 1 januari 2012 uit van een pensioen(reken)-leeftijd van 66 jaar. Dit ligt in lijn met de (verwachte) stijging van de AOW-leeftijd.

Toeslagverlening (indexatie) pas bij een hogere dekkingsgraad

PDN indexeert (als de financiële toestand van het fonds dat toelaat) de pensioenopbouw voortaan vanaf een dekkingsgraad van ca. 110%. Dat gebeurde tot nu toe bij een dekkingsgraad van ca. 105%, in de vorm van backservice. Indexatie wordt ook 'toeslagverlening' genoemd.

Ook voor gepensioneerden is pas (gedeeltelijke) indexatie mogelijk bij een 5% hogere dekkingsgraad. Belangrijke reden van deze verhoging van de grens is ervoor te zorgen dat het pensioenfonds financieel gezonder en schokbestendiger wordt.

Risico's blijven bestaan

Ook in de nieuwe regeling loop je risico's. De volgende situaties zijn te onderscheiden. De financiële situatie van het fonds:

- kan er toe leiden dat er geen toeslagen kunnen worden verleend
 - kan er toe leiden dat er een korting plaatsvindt op de opgebouwde aanspraken en ingegane pensioenen.
- De actieve deelnemers lopen een extra risico namelijk dat wanneer de premie structureel te laag is er een korting op de toekomstige jaaropbouw kan plaatsvinden.



Bij vragen over je pensioen kun je terecht op de website (www.PDNpensioen.nl) of bij onze Pension Desk: tel 045-5788100, e-mail: Info.pdn@dsm.com

Middelloon

Middelloon, hoe werkt dat?

De middelloonregeling is een manier om te bepalen hoeveel pensioen je ieder jaar opbouwt. In een middelloonregeling bouw je elk jaar pensioen op over het inkomen dat je in dat jaar verdient. Je pensioenopbouw wordt dus niet berekend aan de hand van het laatstverdiende loon, zoals bij een eindloonregeling, maar als som van de pensioenopbouw over de deelnemersjaren.

Jaarlijkse pensioenopbouw

In de middelloonregeling van PDN bedraagt de pensioenopbouw in een jaar 2% van de pensioengrondslag (je pensioengevend salaris minus de franchise). Dat is hetzelfde percentage als in de eindloonregeling die tot en met 2010 gold (maar hoger dan de opbouwpercentages zoals die vóór 2006 golden). Als je inkomen elk jaar een stukje stijgt, stijgt ook de pensioenopbouw in dat jaar. Dit wordt in onderstaande figuren weergegeven in de verticale donkerblauwe balkjes.

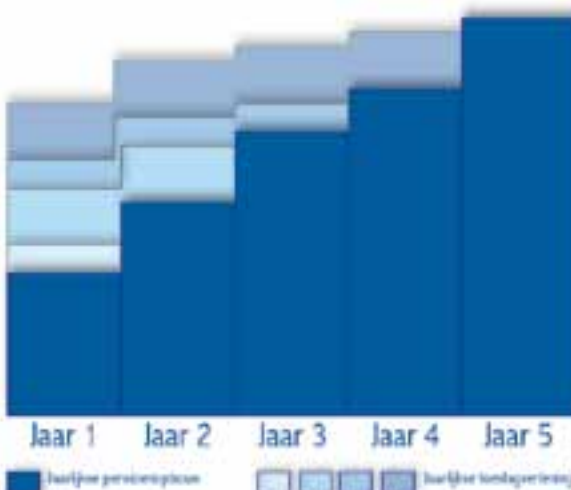
Het kenmerkende verschil tussen een eindloonregeling en een middelloonregeling is dat de onvoorwaardelijke backservice, op basis van de individuele loonsverhogingen, niet meer aan de orde is in de middelloonregeling. Dit houdt dus in dat in het geval je geen individuele loonsverhogingen meer krijgt, er ook geen verschil is in je pensioenopbouw tussen eindloon en middelloon.

Onderstaande grafieken illustreren het kenmerkende verschil tussen eindloon en middelloon. In de eerste grafiek (eindloon) is er van uitgegaan dat de voorwaardelijke backservice (die ontstaat als gevolg van CAO verhogingen) volledig is toegekend. In beide grafieken wordt uitgegaan van eenzelfde individuele loonstijging.



Eindloonregeling

In de eindloonregeling worden alle in eerdere jaren opgebouwde pensioenen opgehoogd naar het niveau van de laatst genoten pensioenopbouw (backservice). Kijken we naar nevenstaande grafiek, dan betreft de backservice het gehele lichtblauwe vlak.



Middelloonregeling

In de middelloonregeling van PDN wordt ernaar gestreefd je totale pensioenopbouw te verhogen met hetzelfde percentage als de CAO-lonen. Stijgen de CAO-lonen met 2%, dan streeft het fonds ernaar ook met 2% te indexeren. Deze indexatie (toeslagverlening) is echter voorwaardelijk (zie ook: Toeslagverlening). Dat levert het nevenstaand beeld op.

Dus indien je geen individuele loonstijgingen hebt, is je situatie nagenoeg gelijk aan die in de middelloonregeling (er is immers geen sprake van onvoorwaardelijke backservice).

Indien er wel sprake is van individuele loonstijgingen dan zal de pensioenopbouw lager uitvallen dan het geval zou zijn geweest in de eindloonregeling.

Op meer dan 90% van de Nederlandse werknemers is een middelloonregeling van toepassing. Met de nieuwe regeling wordt hierbij aangesloten.

Oude pensioenaanspraken

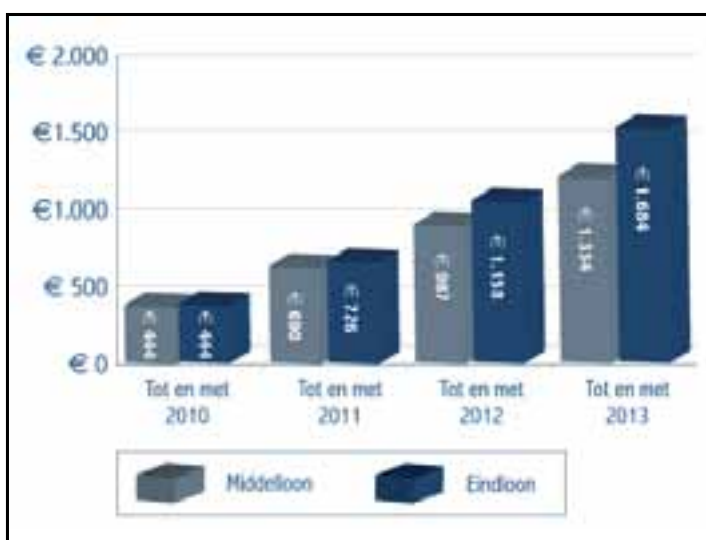
Bij de overstap van de eindloosregeling naar de middelloosregeling blijven de pensioenaanspraken die in het verleden zijn opgebouwd behouden, tenzij de financiële toestand van het fonds ontoereikend mocht blijken en er gekort dient te worden.

Rekenvoorbeelden eindloon versus middelloon

Aan de hand van twee fictieve voorbeelden zie je hoe in beide systemen pensioen wordt opgebouwd. Voor een deelnemer die nog veel salarisstappen maakt, is het verschil tussen het middelloon- en eindloonsysteem groter dan voor iemand die geen salarisstappen meer maakt.

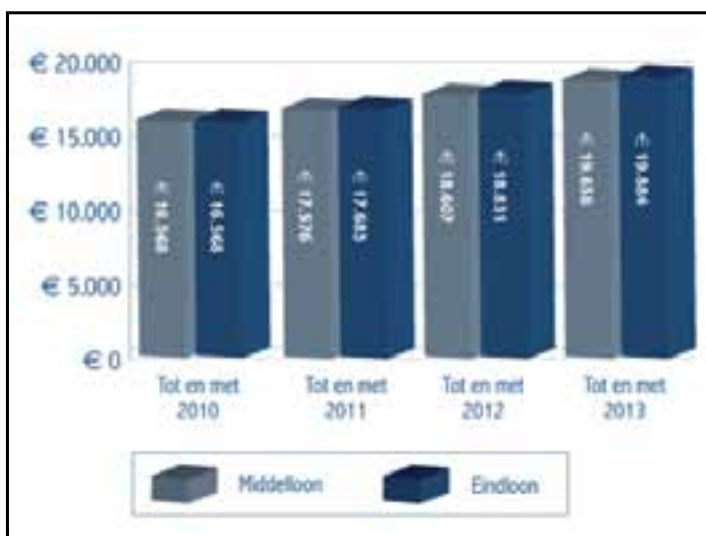
Voorbeeld 1: José 31 jaar

José is 31 jaar. Zij verdient nu € 25.000 bruto per jaar en verwacht snel carrière te maken. Haar salaris stijgt in dit voorbeeld dus veel sneller dan de algemene loonsontwikkeling. We gaan ervan uit dat het salaris van José de komende twee jaar, telkens stijgt met € 2.500. Ook is uitgegaan van een toeslagverlening van 1% per jaar. Tot 2011 heeft José gedurende de 2 jaar dat zij werkzaam was bij DSM al € 444 aan jaarlijks te ontvangen pensioen opgebouwd.



Voorbeeld 2: Daan 55 jaar

Daan is 55 jaar. Hij verdient nu € 55.000 bruto per jaar. In dit voorbeeld gaan we ervan uit dat het salaris van Daan ieder jaar meestijgt met de algemene loonontwikkeling van DSM (Stel respectievelijk: 1,5% in 2011, 1% in 2012, 2,0% in 2013). Ook is rekening gehouden met een jaarlijkse toeslagverlening van 1%. Tot 2011 heeft Daan gedurende de 20 jaar dat hij werkzaam was bij DSM al € 16.568 aan jaarlijks te ontvangen pensioen opgebouwd.



Individuele consequenties

Wil je vergelijken wat de verandering door de invoering van de nieuwe pensioenregeling voor jou betekent, log dan in op de pensioenplanner van PDN (op de website van PDN via 'Mijn pensioen') en vergelijk de bedragen die de pensioenplanner laat zien met die op je laatste Uniform Pensioenoverzicht (UPO 2011).

Pensioen(reken)leeftijd van 65 jaar naar 66 jaar

De pensioenaanspraken die je hebt opgebouwd vóór 2012 gaan in op de pensioenleeftijd van 65 jaar. De pensioenaanspraken die je opbouwt vanaf 2012 hebben een pensioen(reken)leeftijd van 66 jaar. Dit ligt in lijn met de (verwachte) stijging van de AOW-leeftijd.

Betekent dit dat iedereen die na 2011 met pensioen gaat tot 66 moet werken?

Nee, ook in de nieuwe pensioenregeling zijn er voldoende mogelijkheden die het mogelijk maken om eerder met pensioen te gaan.

Wat zijn de gevolgen van de verhoging van de pensioen(reken)leeftijd naar 66 jaar?

Voor deelnemers die al lang in dienst zijn bij DSM is dit effect minder groot dan voor deelnemers die minder lang in dienst zijn. Degenen die al lang in dienst zijn, hebben immers al veel pensioenaanspraken opgebouwd vóór 2012 die horen bij de pensioenleeftijd 65 jaar.

Onderstaande tabel geeft een globale indruk van het effect op de verhoging van de pensioenleeftijd naar 66 jaar. Daarbij is uitgegaan van de situatie dat je blijft werken tot 65 jaar en het volledige pensioen ingaat op 65-jarige leeftijd. Afhankelijk van je eigen situatie kun je daarmee een inschatting maken van de gevolgen voor jezelf.

Voorbeeld:

Opgebouwd ouderdomspensioen		Het percentage dat je pensioen lager is als je met 65 jaar met pensioen gaat
vóór 2012	vanaf 2012	
100%	0 %	0 %
75%	25%	1,82%
50%	50%	3,65%
25%	75%	5,47%
0%	100%	7,30%

Een voorbeeld van een deelnemer die 50% vóór en 50% vanaf 2012 opbouwt;

Stel dat iemand vóór 2012 € 15.000 aan pensioen heeft opgebouwd en vanaf 2012 nog eens € 15.000 gaat opbouwen tot de 65-jarige leeftijd. Met ingang van de nieuwe regeling betekent dit dat hij/zij vanaf 2012 wel € 15.000 euro opbouwt, maar hiervan € 13.905 ontvangt als hij/zij op 65 jaar met pensioen zou gaan. Dit bedrag wordt echter wel een jaar langer uitgekeerd, immers al vanaf 65 in plaats van 66 jaar. Het pensioen vanaf 65-jarige leeftijd bedraagt dan (bruto per jaar) € 28.905.



Toeslagverlening

Toeslagverlening deelnemers

PDN probeert het pensioen dat je in het verleden hebt opgebouwd, ieder jaar door toeslagverlening (indexatie), te laten meegroeien met de algemene loonontwikkeling bij DSM (CAO-verhogingen). Dat is de ambitie van het pensioenfonds. Op die manier wordt het opgebouwde pensioen (de pensioenaanspraken) steeds meer waard. Er is echter geen garantie dat PDN ieder jaar de opbouw kan verhogen. Indexatie vindt alleen plaats in jaren dat de dekkingsgraad hoger is dan circa 110%. Dat percentage is 5%-punten hoger dan waarbij in de oude regeling de backservice werd toegepast.

Toeslagverlening gepensioneerden en gewezen deelnemers

Voor gepensioneerden vindt toeslagverlening (op basis van CBS prijsindex afgeleid) ook plaats bij een hogere dekkingsgraad. Eerder kon vanaf een dekkingsgraad van ca. 105% gedeeltelijk en vanaf een dekkingsgraad van ca. 116% volledig geïndexeerd worden. Die grenzen zijn nu 5%-punten verhoogd tot respectievelijk 110% en 121%. Concreet betekent dit dat zolang de dekkingsgraad lager is dan 110% er geen toeslagverlening plaatsvindt. Een gedeeltelijke toeslagverlening is mogelijk als de dekkingsgraad tussen 110 en 121% ligt. Volledige indexatie is mogelijk bij een dekkingsgraad boven de 121%.

Het is belangrijk te weten dat voor toeslagverlening geen premie wordt betaald. Toeslagverlening wordt dan ook volledig uit het rendement van PDN betaald.

Waarom de hogere dekkingsgraad?

De maatregel om pas bij een hogere dekkingsgraad toeslag te verlenen, moet ervoor zorgen dat PDN financieel gezonder en schokbestendiger wordt. Wanneer het rendement op beleggingen direct voor indexatie wordt aangewend, is het voor PDN uiteraard lastiger om de vereiste financiële buffers op te bouwen. Door pas bij een hogere dekkingsgraad te indexeren, wordt het gevaar verkleind dat het fonds in problemen kan komen. Korting op pensioenaanspraken en pensioenrechten wordt daardoor zoveel als mogelijk voorkomen.

Pensioenpremie

Om de pensioenen te kunnen betalen, is geld nodig. Daarvoor krijgt het pensioenfonds premies van DSM en de DSM-werknemers. Die betalen samen een pensioenpremie ter hoogte van 22% van het pensioengevend salaris. Tussen PDN en DSM is overeengekomen dat na betaling van die premie, DSM niet meer aangesproken kan worden op eventuele tekorten bij het pensioenfonds. DSM betaalt dus onafhankelijk van de financiële situatie bij PDN de vastgestelde premie. In vaktermen heet dat een CDC-regeling (Collective Defined Contribution).

Tekorten kunnen bijvoorbeeld ontstaan door lagere beleggingsresultaten, lage rente of onverwacht sterker stijgende levensverwachting. Daar staat tegenover dat DSM ook geen aanspraak kan maken op een deel van het vermogen uit het pensioenfonds als het financieel goed gaat met het fonds, door bijvoorbeeld goede beleggingsresultaten.

Bij de vaststelling van de hoogte van de premie door DSM en de werknemers (vakbonden) is geen opslag meegenomen in de premie voor het toekennen van toeslagen. Het geld voor de toeslagverlening moet komen uit de rendementen die PDN maakt bij het beleggen van de pensioengelden. Bij onvoldoende rendement zijn er dus geen toeslagen.



Risico's blijven bestaan

Toeslag

Voor toeslagverlening (indexatie) moet de financiële situatie bij het fonds goed genoeg zijn. Ieder jaar opnieuw wordt dat door het bestuur beoordeeld. Door het geven van een (gedeeltelijke) toeslag mag de dekkingsgraad niet door de grens van 110% zakken. Is er een of meerdere jaren niet geïndexeerd en gaat het weer beter met het fonds, dan bestaat de mogelijkheid dat niet verleende indexaties alsnog worden ingehaald.

Korten op de opbouw

De pensioenpremie is op solide uitgangspunten gebaseerd en de kans dat deze te laag is, is niet waarschijnlijk. Toch kan bijvoorbeeld bij een aanhoudend zeer lage rente de situatie ontstaan dat de huidige pensioenregeling zo duur wordt dat de huidige premie niet meer toereikend is. De premie die het pensioenfonds van werkgever en werknemers ontvangt, zal dan structureel niet meer genoeg zijn om de pensioenregeling ongewijzigd uit te voeren. De premies dekken dan niet meer de kosten van de pensioenopbouw. In dat geval zullen de premies niet worden verhoogd. Dan wordt de pensioenopbouw van de werknemers vanaf dat moment overeenkomstig gekort (verlaagd), tenzij sociale partners maatregelen nemen om de premies weer kostendekkend te maken. Korten gebeurt niet zomaar, daarvoor zijn strikte regels.

Wel of geen pensioenopbouw?

De verschuiving van de pensioen(reken)leeftijd naar 66 jaar heeft gevolgen voor mensen die na 2012 nog pensioen opbouwen bij PDN. Dat zijn dus de werknemers en mensen die weliswaar niet meer werken, maar wel nog pensioen opbouwen. Dat laatste kan het geval zijn bij een aantal groepen.

- 1) De groep arbeidsongeschikten die uit dienst is bij DSM. Zij bouwen nog pensioen op. Deze groep blijft onder de oude regeling vallen. Voor hen verandert er dus niets. Voor wie na 2010 arbeidsongeschikt wordt, geldt de nieuwe pensioenregeling.
- 2) Dan is er de groep van postactieven die een arbeidsvoorwaardelijke regeling (direct aansluitend aan het DSM-dienstverband) heeft. Voor deze groep is het bij DSM gebruikelijk dat ze gedeeltelijk pensioen blijven opbouwen alsof ze nog in dienst zouden zijn geweest. Voor deze groep geldt dan ook de nieuwe regeling. Omdat de duur van de opbouw in de nieuwe regeling beperkt is, zal de invloed van de nieuwe regeling ook beperkt zijn.
- 3) In de groep geprepensioneerden zitten mensen die wel of geen pensioen meer opbouwen. PPS'ers, FPR'ers en mensen met tijdelijk ouderdomspensioen van NeoResins bouwen geen pensioen meer op. Vutters en vroeggepensioneerden van DSM Gist en VIP'ers bouwen wel nog pensioen op. Voor wie geen pensioen meer opbouwt, heeft de nieuwe regeling geen gevolgen voor de hoogte van het pensioen. Voor wie wel nog één of enkele jaren pensioen opbouwt, geldt de nieuwe regeling. Omdat de duur van de opbouw in de nieuwe regeling beperkt is, zal ook voor deze groep de invloed van de nieuwe regeling beperkt zijn.



Niet alles is veranderd

In de nieuwe pensioenregeling is een aantal onderwerpen ongewijzigd overgenomen uit de oude pensioenregeling. De hoofdlijnen van de ongewijzigde elementen van de pensioenregeling zijn de volgende.

Ouderdomspensioen

Elk jaar bouw je 2% pensioen op over je pensioengevend salaris, verminderd met de franchise. Over de franchise wordt geen pensioen opgebouwd, omdat er ook recht op AOW bestaat.

Partnerpensioen / wezenpensioen

Het partnerpensioen bedraagt 70% van het opgebouwde ouderdomspensioen. Voor partnerpensioen komt in aanmerking:

- Je huwelijkspartner
- Je partner die bij de burgerlijke stand als zodanig geregistreerd is
- Je partnerrelatie (geen bloed- en aanverwanten in rechte lijn) die notarieel is vastgelegd en is aangemeld bij het pensioenfonds
- Wezen
Als je overlijdt, ontvangen je kinderen, voorzover deze minderjarig of studierend zijn, een wezenpensioen van 14% van het ouderdomspensioen. Voor een volle wees (beide ouders overleden) wordt dit percentage verdubbeld tot 28%. Ook hier geldt dat als je komt te overlijden vóór pensioendatum, het wezenpensioen wordt berekend over het ouderdomspensioen dat je tot je AOW-leeftijd zou hebben opgebouwd.

Bij overlijden tijdens DSM-dienstverband

Als je vóór je pensioendatum overlijdt, ontvangt je achterblijvende partner een pensioen van 70% van het ouderdomspensioen, dat je tot je AOW-leeftijd zou hebben opgebouwd. Daarnaast ontvangt hij/zij tot de AOW-leeftijd, aanvullend hierop, een tijdelijk partnerpensioen én een aanvullend partnerpensioen.

Arbeidsongeschiktheidspensioen

Raak je onverhoopt blijvend arbeidsongeschikt, dan heb je mogelijk recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen van PDN. Dat is een uitkering aanvullend op de WIA-uitkering. Ga je vanwege arbeidsongeschiktheid met ontslag, dan kan je pensioenopbouw bij PDN onder bepaalde omstandigheden gewoon doorgaan.

Vrijwillig Pensioensparen (VPS)

Je kunt bij PDN bovenop je 'gewone' pensioen voor extra pensioen sparen. Dat heet Vrijwillig Pensioensparen (VPS). Dat extra sparen is interessant als je om de een of andere reden een hoger pensioen wilt opbouwen. Vrijwillig Pensioensparen via het Pensioenfonds DSM Nederland is aantrekkelijk, omdat de fiscus je een steuntje in de rug geeft.

Hoe dat werkt en wie wel en niet in aanmerking komt voor Vrijwillig Pensioensparen kun je vinden in de brochure 'Vrijwillig pensioensparen' op de website van PDN (www.PDNpensioen.nl). Bij de vaststelling van het rendement wordt rekening gehouden met 0,15% beleggingskosten. Op de VPS-inleg worden geen kosten ingehouden.





Versleepaanspraken (Voorwaardelijk pensioen)

In 2005 zijn afspraken gemaakt die inhouden dat medewerkers geboren na 1949 en in dienst op 31 december 2005 onder voorwaarden in aanmerking kunnen komen voor extra aanspraken op ouderdomspensioen. Om deze extra pensioenaanspraak te kunnen realiseren, is bij de in 2005 gemaakte berekeningen gebruik gemaakt van de toen nog niet volledig benutte fiscale ruimte. Als deze ruimte er was, werden extra pensioenaanspraken toegekend, de zogenoemde versleepaanspraken. Deze toekenning vindt plaats in maximaal 15 jaarlijkse termijnen, maar moet uiterlijk bij het bereiken van de 60-jarige leeftijd gerealiseerd zijn. Voor medewerkers die binnen 15 jaar de 60-jarige leeftijd bereiken, wordt het totale bedrag dus opgedeeld in minder termijnen.

De door sociale partners gemaakte afspraken op 22 december 2010 houden in dat de versleepaanspraken die in de periode 2011 t/m 2020 zouden worden toegekend, niet meer jaarlijks maar eenmalig (in twee stappen) worden toegekend.

- Zo zijn de versleeprechten betreffende de periode 2011 t/m 2015 ineens toegekend op 1 januari 2011, maar uitsluitend aan degenen die op 1 januari 2011 in dienst waren bij DSM
- De versleeprechten betreffende de periode 2016 t/m 2020 worden op 31 december 2020 ineens toegekend, maar uitsluitend aan degenen die op 31 december 2020, of bij het eerder bereiken van de 60-jarige leeftijd, in dienst zijn van DSM.

Hoe krijg ik inzicht in mijn eigen pensioensituatie?

Heel eenvoudig door in te loggen in de pensioenplanner van PDN (ga naar Werknemer >> Mijn Pensioen)! Met deze planner kun je als deelnemer zien wat je pensioen is met 65 en 66 jaar. Ook kun je zien welke gevolgen bepaalde keuzes hebben voor je pensioen, bijvoorbeeld als je eerder met pensioen gaat. In de planner staan diverse instructiefilmpjes die helder uitleggen hoe het werkt.

Voor wie is de pensioenplanner?

De pensioenplanner kan gebruikt worden door actieve deelnemers van PDN die zijn geboren na 1949. De planner haalt, nadat je bent ingelogd met je persoonlijke inlogcode en wachtwoord, je persoonlijke pensioengegevens op. Dit zijn de gegevens per 31 december 2010. Aan de hand van je pensioengegevens laat de planner je pensioensituatie zien voor de pensioenleeftijd van 65 en 66 jaar. Je kunt vervolgens een aantal keuzes maken.

Na het maken van keuzes rekent de planner de gevolgen hiervan uit.

UPO

Veel informatie over je eigen pensioensituatie is te vinden in het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) dat je jaarlijks ontvangt van PDN.