IFF Pensioenfonds

november 2020

Pensioen Update

Gematigd positief, ondanks de coronacrisis

De coronacrisis woedt nu zo'n acht maanden en houdt Nederland stevig in zijn greep. Wat betekent dat voor het pensioenfonds? We vroegen het aan Hanneke Niekus, bestuurslid van IFF Pensioenfonds.

Waar heeft het fonds het meest last van?

'Het fonds heeft meer last van de nog steeds erg lage rente dan van de pandemie. Gelet op de omstandigheden ben ik gematigd positief. Het beeld is een beetje dubbel. Met een dekkingsgraad van 109,1% doen we het minder goed dan in februari, toen we op 113,4% stonden. Maar naar verhouding is het niet zo slecht. Voor elke euro die we aan pensioen moeten uitkeren, hebben we bijna 1,10 euro in kas.'

Wat betekent dit voor de pensioenen volgend jaar?

'Het betekent dat we in januari bijna zeker niet kunnen indexeren en dat is natuurlijk erg vervelend. Maar wat we ook zeker weten, is dat kortingen bij ons niet aan de orde zijn. Dat we er nu minder goed voor staan dan een half jaar geleden, heeft meer te maken met de lage rente dan met de coronacrisis. Vergelijk de pensioenen die we moeten uitbetalen maar eens met sparen voor een grote aankoop in de toekomst: hoe lager de rente, hoe meer je nu opzij moet zetten om straks genoeg te hebben. Onze verplichtingen groeien daardoor harder dan we met beleggen verdienen. Terwijl dat beleggen relatief goed gaat.'

Hoe doen de beleggingen het?

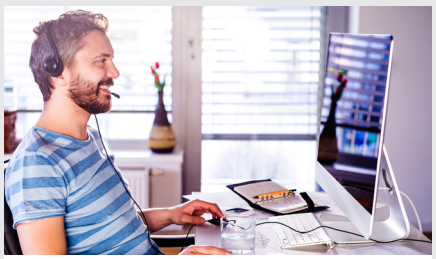
'Tot en met augustus haalden we met onze aandelen een rendement van 4 procent. Niet spectaculair, maar zeker ook niet slecht. Dat we een fatsoenlijk rendement behalen, komt doordat we rustig en robuust beleggen, met voldoende variatie, en gericht op de lange termijn. Daarom hoefden we de afgelopen maanden niet bij te sturen.'

Hoe was dat? Op afstand een pensioenfonds besturen?

'Uiteraard moesten we wel wennen aan de bijzondere nieuwe omstandigheden, zoals massaal thuiswerken. Gelukkig konden onze vermogensbeheerders, net als wijzelf, dankzij alle moderne technische middelen allemaal gewoon doorwerken. Ik vond dat persoonlijk heel bijzonder.'

IN DIT NUMMER O.A.:

Keuzes
bij pensionering



Veelgestelde vragen
over pensioenen in Nederland

Verantwoord beleggen
een kort overzicht

Welke keuzes heb ik bij pensioeningang en hoe maak ik de juiste keuzes?

Gaat u bijna met pensioen? Dat is een mooi vooruitzicht! Maar voordat u gaat genieten van deze mijlpaal moet u eerst nog een paar keuzes maken. Belangrijke keuzes, want u maakt ze eenmalig bij pensioeningang en ze zijn bepalend voor een pensioen dat u levenslang gaat ontvangen. Wat valt er eigenlijk te kiezen? We hebben de keuzes voor u op een rij gezet.

1. Eerder of later met pensioen

U kunt in onze pensioenregeling tussen uw 55ste en uw AOW-leeftijd met pensioen. Gaat u vóór uw AOW-leeftijd met pensioen? Dan heeft dit financiële gevolgen voor u. Niet alleen ontvangt u dan een lager pensioen, u hebt ook een AOW-gat te overbruggen. Blijft u doorwerken na uw 67ste? Dan bouwt u meer pensioen op en ontvangt u ook een hoger levenslang pensioen. Stem uw pensioeningangsdatum af met uw werkgever zodat die ons op tijd kan informeren.

U ontvangt een half jaar voordat u met pensioen gaat een brief en een aantal formulieren van het pensioenfonds en daarop kunt u uw keuzes doorgeven. Wat voor u de beste keuze is hangt af van uw persoonlijke situatie. Verdiep u voor een goede voorbereiding op uw pensioen daarom in uw pensioensituatie. Bijvoorbeeld door uw UPO 2020 en het Pensioen 1-2-3 op onze website te bekijken. In het Pensioen 1-2-3 leest u ook over bovengenoemde keuzes.

2. Beginnen met een hoger of lager pensioen

Bij pensioeningang kiest u ook hoe u uw pensioen wilt laten uitkeren. Kiest u voor één vaste levenslange maandelijkse uitkering die ingaat op uw pensioendatum? Of kiest u ervoor om te variëren in de hoogte van uw pensioen? Bijvoorbeeld door eerst tijdelijk een hogere en daarna een lagere pensioenuitkering te ontvangen. Hier kunt u bijvoorbeeld voor kiezen als u vóór uw AOW-leeftijd met pensioen gaat en het gemis aan AOW wilt compenseren. U kunt ook starten met tijdelijk een lagere uitkering en daarna een hogere.

3. Ouderdomspensioen omruilen voor partnerpensioen of omgekeerd

Het partnerpensioen ontvangt uw partner wanneer u komt te overlijden. Standaard bedraagt het partnerpensioen 70% van het ouderdomspensioen. Als u met pensioen gaat mag u eenmalig kiezen of u meer of juist minder dan 70% voor partnerpensioen wil reserveren. U kunt er bijvoorbeeld voor kiezen om ouderdomspensioen om te ruilen voor extra partnerpensioen als uw partner zelf weinig of geen inkomen heeft. Uw ouderdomspensioen wordt dan wel lager. Omgekeerd kan ook. Als uw partner al voldoende eigen inkomen heeft kunt u er samen voor kiezen om partnerpensioen om te ruilen voor extra ouderdomspensioen.

Hebt u daarna nog vragen over de keuzes bij pensioeningang of andere vragen over uw pensioen? Neem dan contact op met de afdeling Pensioenservice via telefoonnummer 020 4266 360 of via iffpensioenfonds@blueskygroup.nl

5 veelgestelde vragen over pensioenen in Nederland

Hoewel Nederland een internationaal geprezen pensioenstelsel kent, is het er ook een die veel vragen kan oproepen bij collega's die nog niet zo lang in Nederland wonen. Hoe werken pensioenen in Nederland nou eigenlijk? We zetten vijf veel gestelde vragen van Engelstalige collega's op een rij.

1. **Hoe bouw ik in Nederland pensioen op en hoe werken pensioenregelingen?**
   U bouwt in Nederland op drie manieren pensioen op. Via de overheid in de vorm van **AOW**; via uw werkgever, bijvoorbeeld als deelnemer in een **pensioenfonds**; en het pensioen dat u **zelf regelt** door bijvoorbeeld een lijfrente.

   U bouwt bij het IFF Pensioenfonds* op door deel te nemen aan een pensioenregeling die middelloonregeling heet. Het pensioen dat u ontvangt uit een **middelloonregeling** is gebaseerd op het gemiddelde salaris dat u gedurende uw loopbaan bij IFF hebt verdiend. Voor uw pensioenopbouw betalen u en uw werkgever premie. De premie wordt belegd om rendement te behalen en zo de pensioenen uit te kunnen betalen.

   Bij deelname aan een pensioenregeling bouwt u dus gedurende uw loopbaan een pensioenaanspraak op die bij pensioeningang wordt omgezet in een pensioenuitkering. De pensioenaanspraak blijft bij het pensioenfonds staan tot u met pensioen gaat. Als de financiële positie van het fonds het toelaat wordt uw aanspraak jaarlijks verhoogd met de stijging van de prijzen/lonen.

2. **Ben ik verplicht om deel te nemen aan de regeling van het IFF pensioenfonds?**
   Deelname aan de pensioenregeling van uw werkgever is verplicht, u kunt er niet voor kiezen om niet deel te nemen. U bouwt ook automatisch/verplicht jaarlijks 2% AOW op zolang u in Nederland woont of werkt.

3. **Waar vind ik verdere informatie over de wetten en regels omtrent pensioen in Nederland?**
   Wilt u precies weten hoe het zit met wet- en regelgeving rondom pensioen in Nederland? Bezoek dan de website van de overheid via https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/pensioen. Daar vindt u ook informatie over Europese regels voor pensioenen.

4. **Wat gebeurt er met mijn pensioenuitkering in het buitenland als de pensioenleeftijd daar anders is dan in Nederland?**
   Wij kunnen geen uitspraken doen over de gevolgen van uw deelname aan onze pensioenregeling voor uw pensioen in het buitenland. Dat kunt u het beste bij uw pensioenuitvoerder in het buitenland vragen. Omgekeerd heeft het ontvangen van een pensioenuitkering in het buitenland geen invloed op uw pensioenopbouw of –uitkering in Nederland. Houd er wel rekening mee dat zowel uw pensioenuitkering uit het buitenland als uw pensioenuitkering in Nederland als inkomsten wordt gezien en dat u daar belasting over moet betalen.

5. **Hoe houd ik het pensioenfonds na verhuizing naar het buitenland op de hoogte van gebeurtenissen in mijn leven zoals trouwen, scheiden, kinderen etc?**
   Als u naar het buitenland verhuist geef dat dan aan ons door. Welke gebeurtenissen u aan ons door moet geven leest u op onze Engelstalige website: https://www.iffpensioenfonds.nl/en. Dan kunnen wij de gevolgen met u bespreken en een juist woonadres van u vastleggen. Let er bij verhuizing naar het buitenland op dat dit gevolgen heeft voor uw AOW-opbouw. Meer informatie daarover vindt u via www.svb.nl.

* afhankelijk van uw salaris kunt u ook een deel van uw pensioen opbouwen bij Lifesight

Wat doen we op gebied van verantwoord beleggen?

Ons primaire beleggingsdoel is voldoende rendement behalen om de pensioenen uit te kunnen betalen en zo mogelijk te verhogen . Wij beleggen (70%) in obligaties (leningen van overheden en bedrijven), (15%) in aandelen en (15%) in vastgoed en kijken daarbij continu hoe we onze beleggingsportefeuille kunnen verduurzamen.

Onze duurzame aanpak ziet u onder andere in twee aandelenfondsen van Northern Trust. Het ene fonds belegt wereldwijd en het andere alleen in opkomende markten. Ook beleggen we in obligatiefondsen bij Robeco en M&G. Zowel Northern Trust als M&G werken met uitgebreide duurzaamheidscreenings bij het selecteren van beleggingen.

Wat doen we nog meer?

Als betrokken aandeelhouder maken we gebruik van ons stemrecht op aandeelhoudersvergaderingen. Dit doen we niet zelf maar hebben we uitbesteed aan Northern Trust. Zij gaan voor ons in gesprek met bedrijven waarin wij investeren of waarvan we financier zijn als zij niet aan bepaalde duurzaamheidscriteria voldoen.

In augustus 2020 is in de kennissessie van het bestuur de duurzaamheidsovertuiging getoetst. Daaruit is gebleken dat het gewenst is om verdere aanscherpingen m.b.t. verantwoord beleggen te maken in het beleid en de uitvoering. Dit wordt verder opgepakt in een speciaal opgerichte werkgroep.

Ilse Brundel, bestuurslid IFF Pensioenfonds

Aantal uitsluitingen bedrijven

- **42** Wapens
- **37** Schending UN Compact
- **20** Tabakindustrie
- **46** Steenkolenindustrie

Gesprekken die Northern Trust voert met bedrijven over duurzaamheid

Vragen over uw pensioen?

Neem dan contact op met de afdeling Pensioenservice via 020 4266 360 of via iffpensioenfonds@blueskygroup.nl.
Meer informatie over uw pensioen vindt u ook op www.iffpensioenfonds.nl.

Colofon

Uitgever	IFF Pensioenfonds
Redactie en samenstelling	Blue Sky Group
Concept en design	Sabel Communicatie
Drukwerk	Aeroprint