

Q&A PENSIOEN

Collectieve Waarde Overdracht (CWO) van pensioenfonds SABIC IP naar SPF

November 2014

Op basis van de voorlichtingsbijeenkomsten van SABIC, SPF en Pensioenfonds SABIC IP eind november 2014

Categorie 1: Vragen over de reden van de CWO naar SPF

Categorie 2: Vragen over het proces van de CWO

Categorie 3: Algemene vragen over het gezamenlijke SPF na de CWO

Categorie 4: Vragen over de regeling van SPF

Categorie 5: Toelichting op de ontwikkeling van Pensioenfonds SABIC IP in 2013 en 2014

Categorie 6: Vragen over ontvangen brieven en extra informatie

1 Vragen over de reden van de CWO naar SPF

1.1 **Waarom een CWO?**

Zodat er één pensioenregeling uitgevoerd wordt door één pensioenfonds in Nederland. Dit is in 2013 overeengekomen tussen de sociale partners. Er is sinds 1-1-2014 al één regeling voor alle huidige en voormalige SABIC medewerkers in Nederland. Door de CWO ontstaat er ook één pensioenfonds voor alle huidige en voormalige SABIC medewerkers in Nederland. De sociale partners zijn de werkgever en de vakbonden in Bergen op Zoom en Raamsdonksveer.

Bovendien is vanaf 1 januari 2014 pensioenfonds SABIC IP een “slapend fonds” (een fonds zonder premie inkomsten van de werkgever). Naar het oordeel van het pensioenfondsbestuur SABIC IP is het niet wenselijk om door te gaan als ‘slapend pensioenfonds’. Het bestuur vindt dat een collectieve waardeoverdracht naar SPF het beste alternatief omdat:

- het nieuwe gezamenlijke fonds er na de dotatie van € 80 miljoen sterker voorstaat;
- de kans op indexatie in het nieuwe gezamenlijke fonds aanzienlijk groter is dan in een slapend fonds;
- de inspraak van onze deelnemers in het nieuwe gezamenlijke fonds goed is geregeld.

1.2 Gaat er geld verloren door de CWO?

Nee, er gaat geen geld verloren. Uw pensioenaanspraken hebben na de waardeoverdracht bij SPF dezelfde waarde als bij Pensioenfonds SABIC IP.

1.3 Hoe is het goedkeuringsproces voor de CWO binnen het pensioenfonds SABIC IP verlopen?

Hierbij zijn vier partijen betrokken: het bestuur van pensioenfonds SABIC IP, het Verantwoordingsorgaan, externe adviseurs en De Nederlandsche Bank (DNB). Het bestuur heeft in de bestuursvergadering van 9 oktober unaniem besloten tot de CWO en heeft zich in dit besluit laten bijstaan door diverse externe adviseurs. Het Verantwoordingsorgaan heeft positief advies gegeven over de CWO. DNB ziet er als toezichthouder op toe dat de CWO de belangen van de deelnemers niet schaadt en heeft inmiddels ook toestemming gegeven voor de CWO.

1.4 Wat wordt mijn eigen bijdrage in de toekomst?

De pensioenbijdrage van de werknemers wordt per CAO vastgesteld en is per 1 januari 2014 2,5% over het loon tot € 65.272 en 6,5% over het loon boven deze grens. De CWO heeft hier geen invloed op.

1.5 Welke alternatieven zijn er?

Als u niet mee wil gaan naar SPF gaat u naar een verzekeraar zoals ook al is aangegeven in de brief van het pensioenfonds van 14 november. Daarin staat ook aangegeven wat de gevolgen van de keuze zijn. Als u besluit niet mee te gaan SPF, dan moet u bezwaar aantekenen. Dat bezwaar moet voor 27 december door het pensioenfonds zijn ontvangen.

1.6 Wat is de kans dat de CWO niet doorgaat?

Er is een kleine kans dat de CWO niet doorgaat. Dit is het geval wanneer de financiële situatie van één of beide fondsen sterk verandert waardoor de dekkingsgraden op 31 december 2014 te ver uiteen lopen. De beide pensioenfondsen en de werkgever schatten de kans als klein dat deze situatie zich zal voordoen.

2 Vragen over het proces van de CWO

2.1 **Vorig jaar is door de sociale partners afgesproken om de pensioenaanspraken van de actieve SIP medewerkers met 20 miljoen euro te verhogen. Waar is dit gebleven?**

In oktober 2014 is de 20 miljoen toebedeeld aan de rechthebbenden (actieve medewerkers van SABIC IP per 31 december 2013). De opgebouwde pensioenaanspraken van de actieve deelnemers per 31 december 2013 zijn daardoor met ongeveer 5,1% verhoogd. Dit is door het pensioenfonds in oktober 2014 per brief bevestigd.

2.2 **Is het mogelijk dat er een CWO plaatsvindt van alleen de werknemers van Pensioenfonds SABIC IP en dat de inactieven en gepensioneerden achterblijven in een slapend fonds?**

Daarvoor is niet gekozen door de beide pensioenfondsen en de werkgever, omdat een CWO voor alle (gewezen) deelnemers, pensioengerechtigden en alle overige belanghebbenden het beste is.

2.3 **Wanneer kan er gekozen worden voor een CWO zonder toestemming van de deelnemers?**

Als de betrokken pensioenfondsen het daar over eens zijn en dit contractueel vastleggen. In dit geval hebben de betrokken pensioenfondsen ervoor gekozen dit niet te doen.

2.4 **Hoe verloopt de governance van het nieuwe, gezamenlijke, SABIC NL fonds (SPF na de CWO)?**

De governance is de inrichting van het beheer van het pensioenfonds. Hieronder wordt de governance weergegeven van SPF na de CWO. Alle groepen van belanghebbenden zijn straks evenredig vertegenwoordigd en de belangen van de deelnemers zullen evenwichtig worden behartigd.

Toelichting op onderstaande schema:

- BoZ/RDV staat voor SABIC IP en SABIC Global Technologies
- Limburg staat voor SABIC Limburg, SABIC Europe en SABIC Capital

Bestuur (10 leden)

Vier werkgevers	2 BoZ/RDV	2 Limburg
Twee werknemers	1 BoZ/RDV	1 Limburg
Twee pensioengerechtigden	1 BoZ/RDV	1 Limburg
Twee externe bestuurders	te benoemen door nieuw bestuur	

Verantwoordingsorgaan (6 leden)

Twee werkgevers	1 BoZ/RDV	1 Limburg
Twee werknemers	1 BoZ/RDV	1 Limburg
Twee pensioengerechtigden	1 BoZ/RDV	1 Limburg

2.5 Wat gebeurt er met het gespaarde deel GEFLEX dat in het Pensioenfonds SABIC IP gestort is?

Medewerkers die nog een GEFLEX saldo hebben bij Robeco krijgen nader bericht wanneer hun saldi worden omgezet in ouderdomspensioen. U verliest geen aanspraken op het moment van de overgang. In het verleden omgezette spaarsaldi zijn al opgenomen in de opgebouwde aanspraken bij het Pensioenfonds SABIC IP. Ze werden verantwoord op de bijlage bij het Uniform Pensioen Overzicht (UPO). Door de flexibiliteit rondom pensioeningang bij SPF behoudt u dezelfde mogelijkheden tot vervroegd pensioneren als voor de CWO.

2.6 Kan ik alleen mijn GEFLEX/GESAVE achterlaten bij Pensioenfonds SABIC IP?

Nee, dit is niet mogelijk. Het pensioenfonds SABIC IP wordt geliquideerd na de CWO. Dit betekent dat het pensioenfonds ophoudt te bestaan.

2.7 Wat waren ook weer de mogelijkheden voor aanwending van mijn Geflex tegoed bij pensioenfonds SABIC IP?

Geflex was een collectieve spaarregeling die begon in 1995. De mogelijkheid tot inleg hield op in 2002. De regeling was bedoeld om voor prepensioen te sparen, waardoor de medewerker eerder met pensioen kon. Dat betekent dat voor de leeftijd 65 een eerder ingaand tijdelijk ouderdomspensioen (tot leeftijd 65) moest worden gekocht van het spaarsaldo. Bij voortijdig overlijden werd met het tegoed extra partnerpensioen ingekocht. Een andere aanwending was niet toegestaan.

3 Algemene vragen over het gezamenlijke SPF na de CWO

3.1 **Is het mogelijk dat SABIC leent bij SPF?**

SPF leent geen geld uit aan SABIC.

3.2 **Hoe hoog moet de dekkingsgraad zijn waarbij SPF de niet doorgevoerde indexaties van de afgelopen jaren gaat inhalen?**

Wanneer SPF in de toekomst structureel een dekkingsgraad boven 120% heeft, dan kan het bestuur van SPF volgens het huidige toeslagbeleid besluiten niet verleende toeslagen uit eerdere jaren in te halen. Hoogstwaarschijnlijk gaat er vanaf 1 januari 2015 een nieuw Financieel Toetsingskader gelden. Het is nog niet duidelijk hoe de wettelijke regels hierdoor gaan veranderen, maar de verwachting is dat inhaalindexatie minder snel zal kunnen worden toegekend.

3.3 **Hoe garandeert SPF de vereiste wettelijke dekkingsgraad?**

Pensioenfondsen kunnen geen garanties geven over het behalen van bepaalde dekkingsgraden. Als de dekkingsgraad van een pensioenfonds lager is dan de vereiste dekkingsgraad, dan moet het pensioenfonds een beleid te voeren waardoor herstel binnen de wettelijke termijn mogelijk is. Dit beschrijft zij in een herstelplan dat zij moet indienen ter goedkeuring bij DNB. SPF heeft dit gedaan.

3.4 **Kan ik inloggen in de Pensioenplanner van SPF?**

De website van SPF geeft via 'Mijn pensioen' toegang tot een pensioenplanner. Iedere werknemer van SABIC die pensioen opbouwt, kan in de planner terecht voor zijn eigen (toekomstige) pensioensituatie. Het Uniform pensioenoverzicht (UPO) is de basis voor de planner. Daarom zal de planner voor de werknemers van SABIC IP naar verwachting in de loop van 2015, na ontvangst van hun eerste UPO van SPF, beschikbaar zijn. Pensioengerechtigden en slapers kunnen geen gebruik maken van de planner omdat zij geen pensioen meer opbouwen.

3.5 **Bij SPF is een partnerpensioen meeverzekerd, maar ik heb geen partner. Kan ik het partnerpensioen gebruiken om mijn ouderdomspensioen te verhogen?**

Ja, indien u het volledige partnerpensioen uitruilt ontvangt u ongeveer 20% aan extra ouderdomspensioen. U hoeft die keuze pas te maken op uw pensioendatum. Als u een geregistreerde partner heeft, kunt u ook voor deze uitruilkiezen, maar in dat geval is instemming van de partner vereist. Zonder partner op de pensioendatum wordt automatisch uitgeruild.

3.6 Wat is de hoogte van de over te dragen waarde?

Dat is de huidige waarde van al uw pensioenaanspraken die u heeft opgebouwd bij pensioenfonds SABIC IP (dit zijn alle verwachte, toekomstige, pensioenbetalingen). Op basis van deze waarde zijn vervolgens uw pensioenaanspraken bij SPF vastgesteld. De manier van omrekening is door meerdere actuarissen vastgesteld en de feitelijke omrekening wordt ook weer door diverse actuarissen gecontroleerd. U kunt erop vertrouwen dat dit uiterst zorgvuldig gebeurt.

4 Vragen over de regeling van SPF

4.1 Als SPF goede resultaten behaalt, is er dan meer opbouw en meer indexatie mogelijk dan opgenomen is in het pensioenreglement?

Nee, dat is niet mogelijk. Het pensioenreglement is bindend.

4.2 Zijn er na de CWO verschillen in premie en uitkering tussen Pensioenfonds SABIC IP & werknemers van SABIC Limburg?

Nee, iedereen wordt volgens hetzelfde (SPF) reglement behandeld. Er zijn geen verschillen in behandeling.

4.3 Is het duidelijk hoe de omzetting van 65 jaar naar 67 jaar zal plaatsvinden?

Ja. Het opschuiven van de pensioenrichtleeftijd van 65 naar 67 jaar geeft een hogere pensioenaanspraak omdat deze over minder jaren moet worden uitgekeerd (hierbij gaat geen waarde verloren, omdat de pensioenuitkering omhoog gaat).

4.4 Wordt de verhoging van de AOW-leeftijd meegerekend?

De pensioenrichtleeftijd bij SPF is 67 jaar. De standaard pensioendatum is echter het moment waarop u de AOW-leeftijd bereikt. Als dit eerder is dan 67 jaar, dan gaat op dat moment uw pensioen in. De pensioendatum is uw eigen keuze. SPF heeft een flexibele regeling, zodat u zelf in overleg met de werkgever kunt bepalen wanneer u met pensioen gaat.

4.5 In hoeverre mag/kan ik eerder met pensioen dan mijn AOW-leeftijd en kan ik daar de levensloopregeling nog voor gebruiken?

Bij SPF kunt u vanaf 60 jaar met pensioen. Uw ouderdompensioen wordt dan herrekend. Uw ouderdompensioen kunt u uitrekenen door uw opgebouwde ouderdompensioen (met pensioenleeftijd 67) te vermenigvuldigen met een percentage. Dit percentage staat vermeld in de bijlagen van het Pensioenreglement van SPF. De percentages worden jaarlijks door het bestuur vastgesteld. De levensloopregeling staat los van het pensioenreglement en de uitvoering daarvan. Let echter wel op: de levensloopregeling is per 1 januari 2013 grotendeels afgeschaft.

4.6 Kan mijn ouderdomspensioen bij SPF ook eerder ingaan, bijvoorbeeld op de AOW-leeftijd?

Ja. Als u de AOW voor de 67-jarige leeftijd bereikt en uw dienstverband hierdoor eindigt gaat het pensioen in op de 1ste van de maand waarin u AOW leeftijd bereikt. Dit geldt niet als u gebruik maakt van de mogelijkheden tot het eerder laten ingaan van uw pensioen, op zijn vroegst is dit op 60-jarige leeftijd en op zijn laatst op de 1e van de maand dat u de 67-jarige leeftijd bereikt. Uw ouderdomspensioen wordt dan lager. Uw lagere ouderdomspensioen kunt u uitrekenen door uw ouderdomspensioen (met pensioenleeftijd 67) te vermenigvuldigen met een percentage. Dit percentage staat vermeld in de bijlagen van het Pensioenreglement van SPF op haar website: <http://www.spf-pensioenen.nl/>. De percentages worden jaarlijks door het bestuur vastgesteld.

4.7 Hoe kan het dat mijn ouderdomspensioen bij SPF lager is dan mijn ouderdomspensioen bij Pensioenfonds SABIC IP?

Uw aanspraken bij Pensioenfonds SABIC IP zijn omgerekend naar een (contante) waarde; voor deze totale waarde wordt bij SPF pensioenaanspraken ingekocht. Bij SPF wordt er voor u door de CWO, behalve een ouderdomspensioen dat ingaat op leeftijd 67, ook een levenslang partnerpensioen, een tijdelijk partnerpensioen en een wezenpensioen voor uw nabestaanden ingekocht. Hierdoor kan uw ouderdomspensioen lager uitvallen. U had bij pensioenfonds SABIC IP namelijk alleen ouderdomspensioen opgebouwd na 2002. Op de pensioendatum kunt u er bij SPF echter voor kiezen het opgebouwde partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Indien u het opgebouwde partnerpensioen uitruilt, ontvangt u ongeveer 20% aan extra ouderdomspensioen.

5 Toelichting op de ontwikkeling van Pensioenfonds SABIC IP in 2013 en 2014

5.1 Hoe was de opbouw van mijn pensioenaanspraken in 2014?

Per 1 januari 2014 vindt er geen reguliere opbouw meer plaats bij pensioenfonds SABIC IP. De werkgever heeft de pensioenopbouw immers vanaf die datum ondergebracht bij SPF. De ontwikkeling van uw pensioenrechten in 2014 binnen pensioenfonds SABIC IP was als volgt:

1. Mogelijke uitruil: als u op 31 december 2013 een bij het fonds geregistreerde partner had, is uw ouderdomspensioen gedeeltelijk omgezet naar een nabestaandenpensioen. In de pensioenregeling zoals die gold voor het pensioenfonds SABIC IP tot 31-12-2013 was het nabestaandenpensioen vanaf 2002 verzekerd op risicobasis en werd het niet opgebouwd. Op het moment dat er geen pensioenopbouw meer plaatsvindt, zou u voor een gedeelte niet meer verzekerd zijn van een nabestaandenpensioen. Daarom heeft die omzetting plaatsgevonden. Dit leidt tot een verlaging van het opgebouwde

ouderdomspensioen en een verhoging van het nabestaandenpensioen. Indien u bij pensionering geen geregistreerde partner heeft dan kunt u nabestaandenpensioen weer omzetten in ouderdomspensioen. Dat kan ook als u een geregistreerde partner heeft, maar in dat geval is instemming van uw partner vereist.

2. Individuele verhoging van de pensioenaanspraken van actieve SABIC IP medewerkers per 31 december 2013 met circa 5,1%. Dit is het gevolg van de afspraak tussen sociale partners om de opgebouwde pensioenaanspraken van de betreffende medewerkers te verhogen met in totaal €20 miljoen als onderdeel van de compensatie voor de wijziging van de pensioenregeling.

5.2 Hoe was de opbouw van mijn pensioenaanspraken in 2013?

De stand van uw pensioenaanspraken per 31 december 2012 kunt u terugvinden in uw UPO 2012. Vervolgens zijn de ontwikkelingen in 2013 geweest:

1. Pensioen opbouw conform de pensioenregeling "vanaf 2006". De opbouw was 2,15% of 2,25% van uw pensioengrondslag, afhankelijk van uw pensioenreglement.
2. Indexatie van 0,84%. Deze indexatie is van toepassing op alle opgebouwde pensioenrechten, dus ook die van voor 2006, inclusief eventuele tijdelijke ouderdomspensioenaanspraken.

6 Vragen over ontvangen brieven en extra informatie

6.1 In de brieven die ik van Pensioenfonds SABIC IP heb gekregen zie ik als ingangsdatum 1 januari 1990 staan terwijl ik eerder in dienst ben getreden. Hoe kan dit?

Voor iedereen die is toegetreden tot het pensioenfonds vóór 1 januari 1990 staat deze datum in de UPO en de stopbrief vermeld. Dit is echter niet van invloed op uw opgebouwde pensioenrechten van voor deze datum. Alle pensioenrechten vanaf het moment van toetreden tot het pensioenfonds en eventuele waardeoverdrachten zijn meegenomen.

6.2 Er is een verschil tussen het bedrag op de pensioenjaarpagave 2013 en het eindsaldo in de stopbrief dat Pensioenfonds SABIC IP/TKP per brief heeft verstuurd. Klopt dit en hoe wordt dit opgelost?

Dit klopt. Zie voor een uitleg de antwoorden in categorie 5 op de vorige pagina: Toelichting op ontwikkeling van Pensioenfonds SABIC IP in 2013 – 2014.

6.3 Wanneer ontvang ik mijn UPO over 2013?

Over 2013 ontvangt u geen UPO. U heeft begin augustus 2014 een specificatie van uw opgebouwde pensioenaanspraken tot 31/12/2013 van pensioenfonds SABIC IP ontvangen. In 2015 zal SPF het UPO over uw opgebouwde aanspraken in 2014 verzenden.

6.4 Hoe kom ik op de website van SPF?

Surf naar: <http://www.spf-pensioenen.nl/>.

6.5 Bij welke partij kan ik terecht met mijn vragen?

Afhankelijk van uw vraag kunt u terecht bij TKP of bij DPS.

TKP – uitvoeringsorganisatie van Pensioenfonds SABIC IP

- Voor vragen over de collectieve waardeoverdracht of
- Voor vragen over uw individuele pensioenrechten
- U kunt telefonisch contact opnemen via +31 50 582 79 66 van maandag tot en met vrijdag van 09.00 tot 17.00 uur of per e-mail naar pensioendesktkppensioen.nl.

DPS – uitvoeringsorganisatie van SPF

- Voor vragen over uw omgerekende pensioenrechten bij SPF
- Voor vragen over het SPF reglement
- U kunt telefonisch contact opnemen via +31 45 578 8100 van maandag tot en met vrijdag van 09.00 tot 17.00 uur of per e-mail naar info.PensioenfondsSABIC@dsm.com.