

Nieuwsbrief - Februari 2011

Extra Nieuwsbrief

Wat gebeurt er met ons Pensioenfonds?

Sinds 1 januari voert ons Pensioenfonds niet alleen de oude pensioenregeling van Towers Perrin uit, maar (tijdelijk) ook de nieuwe pensioenregeling van Towers Watson. In deze nieuwsbrief lees je hoe de toeslagverlening (*indexatie*) van het tot 1 januari 2011 via de oude pensioenregeling opgebouwde pensioen wordt geregeld, wat dit voor jouw pensioen betekent en hoe het bestuur de toekomst van ons Pensioenfonds ziet.

Reserve van ons Pensioenfonds bestemd voor toeslagen

Alle opgebouwde pensioenen (van de oude Basisregeling) zijn per 31 december 2010 premievrij gemaakt. Alle (op dat moment) actieve deelnemers zijn per diezelfde datum gewezen deelnemer (slaper) geworden. De opgebouwde pensioenen van de gewezen deelnemers worden in principe jaarlijks met een toeslag verhoogd op basis van de prijsindex. Of die jaarlijkse verhoging kan worden toegekend, is afhankelijk van de reserves van ons Pensioenfonds. We noemen dit een voorwaardelijke toeslag.

Het bestuur heeft in 2010 met de accountant en de externe actuaris gesproken over die reserves. Ons Pensioenfonds heeft een bestemmingsreserve, die speciaal bedoeld is voor het geven van toeslagen op de premievrije pensioenen van slapers en pensioengerechtigde deelnemers. Daarnaast beschikt ons Pensioenfonds over een algemene reserve, die ook voor toeslagen kan worden gebruikt. Alle reserves van ons Pensioenfonds worden in ieder geval voor jouw pensioen gebruikt. Dus als er na liquidatie van ons Pensioenfonds geld over is, wordt dit bedrag niet op de rekening van de werkgever gestort.

Officiële tekst

Uw pensioenfonds probeert ieder jaar uw pensioen te verhogen met de prijsontwikkeling. Uw pensioenfonds heeft geld gereserveerd om uw opgebouwde pensioen in de toekomst te verhogen. U kunt geen rechten ontlenen aan de verhoging van dit jaar en de verwachting voor de komende jaren.

Onduidelijkheid over Uitvoeringsovereenkomst

Een pensioenfonds maakt samen met de werkgever(s) goede afspraken, die vervolgens in een zogenaamde uitvoeringsovereenkomst worden vastgelegd. Denk bijvoorbeeld aan afspraken over de premie en het toeslagbeleid.

Zoals gezegd: sinds 1 januari voert ons Pensioenfonds niet alleen de oude Towers Perrin-regeling uit, maar (tijdelijk) ook de nieuwe pensioenregeling van Towers Watson. Dit vraagt natuurlijk om een nieuwe uitvoeringsovereenkomst en een nieuw pensioenreglement.

Aan een nieuw reglement wordt op dit moment hard gewerkt. Hoe de nieuwe uitvoeringsovereenkomst er precies uit komt te zien, is nog niet helemaal duidelijk. Wij weten dus nog niet precies wat de opdracht van de werkgever aan ons is. Wel is inmiddels aannemelijk dat wij geen inspanningsverplichting krijgen voor het realiseren van de door de werkgever uitgesproken verwachting van 1,5% gemiddelde indexatie.

In het kader van de harmonisatie van de arbeidsvoorwaarden is door de werkgever met een veronderstelde (gemiddelde) toeslag van 1,5% over de tot 1 januari 2011 opgebouwde pensioenen gerekend. Hoewel wij daarvoor dus geen inspanningsverplichting krijgen, gaan wij als bestuur wel onderzoeken of deze verwachtingen realistisch zijn.

Toekomst van ons Pensioenfonds

In de nieuwsbrief van december 2010 kon je al lezen dat wij nadachten over de toekomst van ons Pensioenfonds. Wij verwachten dat het uitvoeren van een pensioenregeling via een Premie Pensioen Instelling (PPI) vanaf 1 januari 2012 mogelijk wordt. De werkgever gaat waarschijnlijk van deze mogelijkheid gebruikmaken.

De via de oude Towers Perrin-regeling opgebouwde pensioenen en pensioenkapitalen blijven voorlopig bij ons Pensioenfonds staan. Er zijn vervolgens twee mogelijkheden, die wij beide gaan onderzoeken:

1. Liquidatie van ons Pensioenfonds
 - De opgebouwde premievrije pensioenen (Basispensioen) worden overgedragen naar een verzekeraar
 - inclusief een bepaalde toeslaggarantie;
 - Het opgebouwde pensioenkapitaal (Plus- en Spaarpensioen) wordt bij een PPI ondergebracht
 - inclusief een bepaalde compensatie voor gemiste toekomstige toeslagen;
2. Als pensioenfonds zelfstandig doorgaan
 - De gehele oude Towers Perrin-regeling (Basis-, Plus- en Spaarpensioen) wordt voortgezet binnen ons Pensioenfonds.

Bij beide scenario's hebben wij de volgende twee vragen:

1. Wat is op dit moment de indexatieverwachting?
2. Welk bedrag is nu naar verwachting nodig om jaarlijks een (gemiddelde) toeslag van 1,5% te kunnen geven?

Om een antwoord te krijgen op deze vragen laten wij binnenkort een ALM-studie uitvoeren. Zo'n ALM-studie geeft pensioenfondsen een goed beeld van de toekomst.

Aan de hand van de resultaten van de ALM-studie bespreken wij samen met de werkgever wel of (en hoe) zo'n toeslag haalbaar is. Na dit gesprek hoor je zo snel mogelijk meer van ons!