

[dossierguid]
[ADRESREGEL1]
[ADRESREGEL2]
[ADRESREGEL3]
[ADRESREGEL4]
[ADRESREGEL5]

Ons kenmerk
2016-6419

Behandeld door
Afdeling Pensioenen en
Communicatie

E-mailadres
Info.PDN@dsm.com

Doorkiesnummer
+31 (0)45 - 5788100

Heerlen
9 juni 2016

Onderwerp
Wijziging Prepensioenspaarregeling (PPS-regeling)

Geachte heer/mevrouw,

De PPS-regeling verandert per 1 oktober 2016. Als deelnemer in de PPS-regeling vragen wij u eind augustus, via een aangetekende brief, om vóór 1 oktober aan te geven wat u met uw prepensioenkapitaal wilt doen. De komende tijd ontvangt u hierover meer informatie, zodat u straks een goede beslissing kunt nemen. In deze brief leest u waarom PDN de regeling aanpast en ziet u de veranderingen in de regeling. Verder lichten wij toe welke mogelijkheden u heeft wat betreft uw prepensioenkapitaal.

Waarom past PDN de PPS-regeling aan?

De financiële situatie van ons pensioenfonds verslechterde verder ten opzichte van 2015. Door de aanhoudende zware financiële omstandigheden in Nederland - onder meer de lage rentestand - neemt de druk op pensioenfondsden steeds meer toe. Pensioenfondsden moeten daardoor nog kritischer kijken naar de financiering van de pensioenregelingen. Dat heeft ook gevolgen voor PDN. De Nederlandsche Bank, één van de toezichthouders van PDN, vindt dat ons pensioenfonds op dit moment de deelnemers met een prepensioenkapitaal bevoordeelt ten opzichte van deelnemers zonder prepensioenkapitaal. Mede daarom hield het PDN-bestuur de bestaande PPS-regeling opnieuw kritisch tegen het licht. Uitkomst? De regeling is in de huidige vorm niet langer financieel houdbaar. Door de PPS-regeling aan te passen en niemand meer te bevoordelen, maakt PDN de pensioenregeling evenwichtiger voor alle deelnemers.

De veranderingen

1. De Nederlandsche Bank verplicht elk pensioenfonds om bij regelingen als de PPS een zogenoemd 'marktconform inkooptarief' te gebruiken. Dat betekent dat wij bij de omzetting van het prepensioenkapitaal naar een prepensioenuitkering moeten rekenen met de huidige lage rente. Voor u leidt dit vanaf 1 oktober, onder meer vanwege die lage rente, tot een lagere uitkering.
2. Per 1 oktober moet PDN de '0%-rendementsgarantie' stopzetten. Deze garantie zorgde er tot nu toe voor dat het prepensioenkapitaal niet daalde als wij een negatief beleggingsrendement realiseerden.
3. Door het stopzetten van de 0%-rendementsgarantie is PDN ook verplicht de prepensioenkapitalen in de toekomst voorzigtiger te beleggen. Hierdoor is het beleggingsrisico lager, maar is ook het rendement een stuk lager dan tot nu toe het geval was.
4. PDN brengt vanaf 1 oktober de kosten bij u in rekening die verbonden zijn aan het beleggen van de prepensioenkapitalen. Daardoor vermindert het rendement op uw prepensioenkapitaal met ongeveer 0,2%.

Keuzemogelijkheden als u jonger bent dan 60 jaar (geboren ná 30 september 1956)

Keuze 1: U laat uw prepensioenkapitaal omzetten in ouderdomspensioen en partnerpensioen. Kiest u hiervoor, dan hoeft u geen actie te ondernemen. PDN doet dat namelijk standaard op 1 oktober 2016 voor alle deelnemers. Wij informeren u eind augustus hoe hoog het omgezette ouderdomspensioen en partnerpensioen in uw situatie is.

Keuze 2: U laat uw prepensioenkapitaal staan in de per 1 oktober 2016 aangepaste PPS-regeling met de in de brief genoemde vijf veranderingen. U kunt dan tussen uw 60^{ste} en uw AOW-leeftijd gebruikmaken van een pensioenuitkering op basis van het op dat moment geldende marktconforme inkooptarief. Kiest u hiervoor, dan moet u dat na ontvangst van de brief eind augustus bij PDN aanvragen.

Keuzemogelijkheden als u ouder bent dan 60 jaar (geboren vóór 1 oktober 1956)

Keuze 1:

U laat uw prepensioenkapitaal omzetten in ouderdomspensioen en partnerpensioen. Kiest u hiervoor, dan hoeft u geen actie te ondernemen. PDN doet dat namelijk standaard op 1 oktober 2016 voor alle deelnemers. Wij informeren u eind augustus hoe hoog het omgezette ouderdomspensioen en partnerpensioen in uw situatie is.

Keuze 2:

U laat uw prepensioenkapitaal staan in de per 1 oktober 2016 aangepaste PPS-regeling met de in de brief genoemde vijf veranderingen. U kunt dan tussen uw 60^{ste} en uw AOW-leeftijd gebruikmaken van een pensioenuitkering op basis van het op dat moment geldende marktconforme inkooptarief. Kiest u hiervoor, dan moet u dat na ontvangst van de brief eind augustus bij PDN aanvragen.

Keuze 3:

Bent u ouder dan 60 jaar, dan hebt u een extra keuzemogelijkheid. U kunt namelijk beslissen eerder te stoppen met werken en met pensioen te gaan en uw prepensioenkapitaal vóór 1 oktober 2016 al om te zetten in een pensioenuitkering. Kiest u daarvoor, dan berekent PDN die omzetting nog met het huidige, lagere inkooptarief. Dat maakt de inkoop van uw prepensioen goedkoper en uw pensioenuitkering hoger. De pensioenuitkering vraagt u aan in overleg met uw werkgever. U kunt daarvoor gebruikmaken van het 'Aanvraagformulier PPS-uitkering' op www.pdnpensioen.nl. Houd wel rekening met de uitwerktermijn bij uw werkgever. Wij gaan waar mogelijk coulant om met aanvragen die wij niet tijdig (vóór 1 september 2016) ontvangen.

Bent u op 1 oktober al 62 jaar (AOW-leeftijd minus vijf jaar), dan mag u uw pensioenuitkering ook naast uw salaris laten uitkeren. U moet dan wel rekening houden met een hoger belastingtarief. Overleg met uw werkgever is in dit geval niet nodig.

Bereken uw pensioenuitkering

Om deelnemers boven 60 jaar te helpen kiezen wat ze per 1 oktober 2016 - of daarvóór al - het best kunnen doen met hun prepensioenkapitaal, ontwikkelde PDN een handige rekentool. Via www.pdnpensioen.nl kunt u bij 'Wijziging PPS-regeling 2016' berekenen hoe uw pensioenuitkering er ná 30 september 2016 uitziet en wat het verschil is met uw huidige situatie.