

Vragen en antwoorden met betrekking tot het besluit tot verhoging (indexatie) bij PDN

Waarom is er besloten om geen volledige verhoging toe te kennen?

Het bestuur moet in de beleidskeuzes met meerdere aspecten rekening houden. Er dient een evenwichtige belangenafweging gemaakt te worden tussen de belangen van alle deelnemers. Tevens dient rekening gehouden te worden met de onzekerheden die er zijn. Op dit moment zijn er ontzettend veel onzekerheden. Hoe gaat het nieuwe pensioencontract eruit zien en waaruit kunnen we zaken financieren? Financiële markten zijn onstabiel door de oorlog in de Oekraïne, tekorten aan grondstoffen, dalende aandelenmarkten en sterk oplopende rentes. Het is de verantwoordelijkheid van het bestuur om hier in de besluitvorming rekening mee te houden.

Kan er meer toelichting worden gegeven op de afweging tot niet volledig verhogen?

Het bestuur is continu bezig met het maken van beslissingen over de toekomst. Of het nu gaat over het beleggingsbeleid of bijvoorbeeld de ontwikkeling van alle huidige en toekomstige uitkeringen ook wel de verplichtingen van het fonds genoemd. Het bestuur moet een evenwichtig besluiten nemen, waarbij alle belangen moeten worden afgewogen. De belangen van de uitkeringsgerechtigden, die van medewerkers (ook wel actieven genoemd), maar ook de belangen van slapers (dat zijn de mensen die ooit voor DSM of een aangesloten onderneming hebben gewerkt en dus ook bij ons pensioen hebben opgebouwd) moeten in onze besluiten worden meegenomen. Het is voor het bestuur een grote uitdaging een goede balans hierin te vinden. Het bestuur wil absoluut voorkomen dat een toegekende verhoging moet worden teruggevorderd omdat de financiële situatie van het fonds in de toekomst dat noodzakelijk maakt.

Het bestuur heeft besloten om uit te gaan van het huidige beleidskader. Dat zijn de regels die 'normaal' gesproken bij het al dan niet verhogen van de pensioenen worden gehanteerd. Gezien alle onzekerheden die er op dit moment spelen is besloten om niet af te wijken van dat beleidskader; er wordt een bestendige lijn aangehouden. Wel is besloten om bij het besluit gebruik te maken van de mogelijkheid die de nieuwe wetgeving biedt om een beleidsdekkingsgraad van 105% te hanteren bij de berekening van het percentage van de verhoging. Door hiervan gebruik te maken kon het bestuur tot een iets grotere verhoging komen, zonder verdere afwijkingen van het bestaande beleid. Op basis van deze dekkingsgraad kan PDN met ingang van 1 juli 2022 de pensioenuitkeringen en de aanspraken van de slapers verhogen met 1,64% en de aanspraken van de actieve deelnemers verhogen met 1%. Deze verhoging is toekomstbestendig, wat inhoudt dat de verhoging vanaf 1 juni levenslang meetelt.

Heeft het bestuur begrip voor de teleurstelling bij alle deelnemers dat er geen volledige verhoging plaatsvindt?

Het bestuur heeft begrip voor de teleurstelling, en zou oprecht niets anders willen dan een volledige verhoging toe te kennen. Maar het bestuur heeft de plicht in zijn besluitvorming alle belangen van alle deelnemers evenwichtig af te wegen.

De groep gepensioneerde deelnemers heeft al zo'n 14 jaar geen pensioenverhoging gehad en deze groep merkt de huidige stijgingen van alle producten meteen in de portemonnee. Voelt het niet onrechtvaardig dat deze groep ondanks de hoge dekkingsgraad niet volledig wordt gecompenseerd voor de prijsstijging over 2021?

Het bestuur betreurt het dat de gepensioneerden al jaren geen verhoging van hun pensioen hebben ontvangen en is blij dat er nu in ieder geval een gedeeltelijke verhoging toegekend kan worden. Begin dit jaar kon dat niet omdat de financiële positie dat niet toeliet. Nu kan een tussentijdse verhoging plaatsvinden omdat de overheid, in aanloop naar het nieuwe stelsel, de regels onlangs versoepeld heeft én onze financiële positie verbeterd is. Eind dit jaar kijken we of we de pensioenen in 2023 kunnen verhogen. Dan zal op basis van de financiële situatie van het fonds op dat moment, de nieuwe inzichten, kennis en besluiten rondom het nieuwe pensioencontract worden besloten of de pensioenen verhoogd kunnen worden en zo ja met welk percentage. Hierbij worden zoals altijd alle belangen evenwichtig afgewogen met betrekking tot het besluit over het al dan niet toekennen van een verhoging en de hoogte hiervan. Het bestuur heeft op dat moment beter zicht op de consequenties van besluiten over eventuele verhogingen per 1 januari 2023 en 1 januari 2024 die nog op onze bestuursagenda staan voordat per 1 januari 2025 het nieuwe pensioenstelsel bij ons fonds wordt ingevoerd.

Hoe zit het met de werknemers? Deze zijn ook teleurgesteld!

Ook de actieve deelnemers worden geraakt door de indexatie-achterstand. De oudere actieve deelnemers hebben een indexatieachterstand die in veel gevallen groter is dan de achterstand van de gepensioneerden. Zij merken het misschien niet meteen in hun portemonnee, maar in combinatie met een niet maximaal fiscale opbouw, is het erg onzeker of deze achterstand ooit weggewerkt kan worden.

Er zijn diverse pensioenfondsen die een besluit hebben genomen om wel een volledige verhoging toe te passen over 2021. Er zijn zelfs fondsen die met een lagere dekkingsgraad wél een volledige verhoging hebben toegepast of voornemens zijn dit te doen. Hoe steekt dit in elkaar?

Het voelt zeker ongemakkelijk als PDN-bestuur om geen volledige toeslag te verlenen, terwijl sommige andere fondsen dat wel doen. Het bestuur heeft hierin echter een eigen verantwoordelijkheid en volgt zijn eigen beleidskeuzes die over het verhogen van pensioenen gaan. We maken weloverwogen keuzes waarin we alle belangen evenwichtig afwegen en rekening moeten houden met de onzekerheden waarmee we in de nabije toekomst te maken krijgen.

Is PDN te zuinig om maar de helft van de mogelijke verhoging toe te kennen?

Het bestuur moet in de beleidskeuzes met meerdere aspecten rekening houden. Er dient een evenwichtige belangenafweging gemaakt te worden tussen de belangen van alle deelnemers. Tevens dient rekening gehouden te worden met de onzekerheden die er zijn. Op dit moment zijn er ontzettend veel onzekerheden. Hoe gaat het nieuwe pensioencontract eruit zien en waaruit kunnen zaken worden gefinancierd? Financiële markten zijn onstabiel door de oorlog in Oekraïne, tekorten aan grondstoffen en dalende aandelenkoersen. Het bestuur is verplicht hier in de besluitvorming rekening mee te houden.

Gaat het bestuur aan het eind van het jaar een nieuw besluit nemen en wat mogen de deelnemers dan verwachten?

Het bestuur gaat in december van dit jaar weer een besluit nemen met betrekking tot het verhogen van de pensioenen. Dan zal op basis van de financiële situatie van het fonds op dat moment, de nieuwe inzichten, kennis en besluiten rondom het nieuwe pensioencontract worden besloten of de pensioenen verhoogd kunnen worden en zo ja met welk percentage. Hierbij worden zoals altijd alle belangen evenwichtig afgewogen met betrekking tot het besluit over het al dan niet toekennen van een verhoging en de hoogte hiervan. Het bestuur heeft op dat moment beter zicht op de consequenties van besluiten over eventuele verhogingen per 1 januari 2023 en 1 januari 2024 die nog op onze bestuursagenda staan voordat naar verwachting per 1 januari 2025 het nieuwe pensioenstelsel zal worden ingevoerd.

Het bestuur wil nadrukkelijk geen verwachtingen wekken over de verhoging per 1 januari 2023. PDN heeft in de afgelopen weken ook bewust geen verwachtingen willen wekken over de verhoging per 1 juli 2022 door duidelijk aan te geven dat er meerdere mogelijkheden bestonden met betrekking tot het al of niet verhogen van de pensioenen. Die varieerden van het volledig toekennen van een verhoging tot geen verhoging en alle mogelijkheden hiertussenin. Het bestuur moet in zijn besluitvorming rekening houden met de financiële situatie van het fonds, de risico's en alle belangen evenwichtig afwegen.

Waarom verhoogt PDN niet met terugwerkende kracht per 1 januari 2022?

Verhoging met terugwerkende kracht leidt tot veel aanvullende acties en complexiteit in de administratie en communicatie. Zo kan het bijvoorbeeld zijn dat deelnemers in de eerste helft van 2022 zijn overleden, gescheiden of uit dienst zijn gegaan.

Hoe is PDN tot het percentage van 1,64% voor uitkeringsgerechtigden en slapers gekomen en 1% voor de actieve deelnemers?

Voor het verhogen van de pensioenen van uitkeringsgerechtigden en de aanspraken van de slapers gaat het Bestuur uit van het percentage waarmee de consumentenprijsindex in de laatst verstreken maand oktober is gestegen ten opzichte van het percentage in de maand oktober in het voorafgaande jaar. De prijsstijging over de gestelde periode was 3,28%.

Voor het verhogen van de pensioenopbouw voor actieve deelnemers is het uitgangspunt de algemene loonsverhoging bij DSM NL Services B.V. in de periode van 2 januari van het voorafgaande kalenderjaar tot en met 1 januari van het desbetreffende kalenderjaar. De CAO-loonstijging bedroeg 2% over deze periode.

Het bestuur kijkt daarnaast naar de financiële positie en de belangen van alle deelnemers worden evenwichtig afgewogen. Het bestuur heeft besloten om uit te gaan van het huidige beleidskader. Dat zijn de regels die 'normaal' gesproken bij het al dan niet verhogen van de pensioen worden gehanteerd. Gezien alle onzekerheden die er op dit moment spelen is besloten om niet af te wijken van het beleid; Er wordt een bestendige lijn aangehouden. Wel is besloten om bij het besluit gebruik te maken van de mogelijkheid die de nieuwe wetgeving biedt om een beleidsdekkingsgraad van 105% te hanteren bij de berekening van het percentage van de verhoging. Door hiervan gebruik te maken bedraagt de verhoging 50%, zonder verdere afwijkingen van het bestaande beleid. Op basis van de beleidsdekkingsgraad kan PDN met ingang van 1 juli 2022 de pensioenuitkeringen en de aanspraken van de slapers verhogen met 1,64% en de aanspraken van de actieve deelnemers verhogen met 1%.

In hoeverre maakt deze verhoging de huidige prijsstijgingen/loonstijging goed?

De verhogingen staan los van de prijsstijgingen en loonstijging tot nu toe in 2022. Bij het verhogen van de pensioenen kijken we altijd naar de prijs- en loonontwikkeling van het vorige jaar. Deze verhoging (3,28% voor pensioenuitkeringen en de aanspraken van de slapers en 2% voor de aanspraken van de actieve deelnemers in 2021) hadden we graag al per 1 januari 2022 doorgevoerd, maar op dat moment was onze financiële positie nog niet goed genoeg. Eind dit jaar besluit het bestuur of de pensioenen vanaf 1 januari 2023 kunnen worden verhoogd. Dan zal op basis van de financiële situatie van het fonds op dat moment, de nieuwe inzichten, kennis en besluiten rondom het nieuwe pensioencontract worden besloten of de pensioenen verhoogd kunnen worden en zo ja met welk percentage. Hierbij worden zoals altijd alle belangen evenwichtig afgewogen met betrekking tot het besluit over het al dan niet toekennen van een verhoging en de hoogte hiervan. Het bestuur heeft op dat moment beter zicht op de consequenties van besluiten over eventuele verhogingen per 1 januari 2023 en 1 januari 2024 die nog op de bestuursagenda staan voordat naar verwachting per 1 januari 2025 het nieuwe pensioenstelsel bij PDN zal worden ingevoerd.

Wat gaat PDN doen aan de gemiste verhogingen van de afgelopen jaren?

Indien de financiële positie van het fonds het toelaat zal in eerste instantie de jaarlijkse verhoging worden toegekend. De financiële positie van PDN is nog ver verwijderd van de mogelijkheid om een zogeheten inhaalindexering toe te kennen. Aan het eind van dit jaar wordt bekeken of de pensioenen vanaf 1 januari 2023 kunnen worden verhoogd. Daarbij wordt naar de financiële situatie en de prijs- en loonstijging in 2022 gekeken en worden in de besluitvorming alle belangen van alle deelnemers evenwichtig afgewogen.