



**Misverstanden
over je pensioen**
...en hoe het wel zit

Inhoud

3	Voorwoord
	Misverstand
4	Het Unilever Pensioenfonds is een verzekeraar die geld aan mij wil verdienen.
8	Tegen de tijd dat ik met pensioen ga, is de pensioenpot leeg.
12	Over wat ik ieder jaar bij Forward aan pensioen opbouw, valt geen zinnig woord te zeggen. Dit hangt volledig af van hoe de beleggingen het doen.
16	Als de pensioenen niet (volledig) verhoogd worden, raakt dat alléén de gepensioneerden.
20	Mijn pensioen wordt ieder jaar <i>automatisch</i> verhoogd.
24	Ik ben beter af als ik zelf de premies mag beleggen.
28	Bij het beleggen streeft Forward alleen naar een zo hoog mogelijk rendement.
32	Ik werk bij Unilever, dus mijn pensioen zal vast goed zijn. Ik hoef er niet naar om te kijken.

In 10 minuten een stuk wijzer over je pensioen!

Beste Unilever-collega,

Denk jij weleens: ‘Als ik eindelijk met pensioen ga, dan is de pot vast leeg’?
Of: ‘Ik ben beter af als ik de premie zelf mag beleggen’? Over pensioen en pensioenfondsen bestaan veel van dit soort misverstanden.
In dit boekje lees je hoe het wel zit.

Waarom is dat belangrijk?

Je pensioen is in feite uitgesteld salaris en dus een belangrijke arbeidsvoorwaarde. Daarom is het goed om je eigen pensioensituatie te begrijpen. In Mijn Pensioen, jouw persoonlijke digitale omgeving, zie je precies hoe je ervoor staat. Je kunt dan actie ondernemen als dat nodig is. Heel belangrijk: het gaat tenslotte om jouw inkomen voor later.

Veel leesplezier!

Hedda Renooij
Algemeen Directeur Unilever Pensioenfondsen

Het Unilever Pensioenfonds is een verzekeraar die geld aan mij wil verdienen.

Zo zit het

Unilever heeft een eigen pensioenfonds: het Unilever Pensioenfonds (ook wel 'Unilever APF' of Algemeen Pensioenfonds Unilever Nederland' genoemd). Deze stichting verzorgt het pensioen voor (oud-)medewerkers van Unilever Nederland en is onafhankelijk. Het Unilever Pensioenfonds heeft – in tegenstelling tot verzekeraars – geen winstoogmerk.

De medewerkers van het Unilever Pensioenfonds zijn in dienst van Unilever Nederland. Wij zijn dus jouw collega's!



Hoe werkt dit dan?

Unilever heeft ervoor gekozen om een eigen ondernemingspensioenfonds op te richten, het Unilever Pensioenfonds. Veel grote bedrijven doen dit zo. Onder meer Philips, Shell, ABN AMRO en DSM hebben ook een eigen pensioenfonds.

De uitvoering van een pensioenregeling kan ook op andere manieren worden geregeld. Via een pensioenfonds voor een hele beroepsgroep of bedrijfstak, bijvoorbeeld huisartsen of de horeca- of bouwsector. Of via een verzekeraar, zoals Nationale Nederlanden en Aegon.

In tegenstelling tot een verzekeraar heeft een pensioenfonds niet als

doel om winst te maken. We zijn er puur om de pensioenregeling van Unilever uit te voeren en de (oud-) Unilever-medewerkers hierover zo goed mogelijk te informeren. Zo willen we de best mogelijke bijdrage leveren aan een zorgeloze oude dag voor jou en al je collega's.

Wat is het Unilever Pensioenfonds?

Het Unilever Pensioenfonds bestaat uit de onderdelen (kringen) Forward en Progress.

In Progress zijn de opgebouwde pensioenen tot aan 1 april 2015 ondergebracht. De pensioenen die sinds 1 april 2015 worden opgebouwd vallen onder Forward.

Wist je dat...

... het Hofplein in Rotterdam onze werklocatie is? Wij zijn dus dichterbij dan je misschien denkt.

Heb je een vraag over je pensioen? Bel of mail ons dan, of maak een afspraak om langs te komen!

Tegen de tijd dat ik met pensioen ga,
is de pensioenpot leeg.

Zo zit het

Veel mensen denken dat van hun pensioenpremie de pensioenen van de huidige gepensioneerden worden betaald. Dat is niet zo. Met de betaalde premies sparen we wel degelijk voor jouw pensioen. We zetten als het ware achter de schermen een pot met geld apart voor jouw pensioen. Bij de AOW is dat niet zo; daar komt waarschijnlijk dit misverstand vandaan.



Hoe werkt dit dan?

Voor alle medewerkers die bij Forward in een jaar pensioen opbouwen, berekenen wij hoeveel premie we voor dat jaar in totaal nodig hebben. Unilever betaalt deze premie aan ons en dat geld beleggen we. Dat doen we gespreid: we beleggen in verschillende beleggingssoorten, in verschillende landen en variërend in de mate van risico. Zo bouwen we een kapitaal op voor alle medewerkers om de pensioenen later mee te kunnen betalen.

Hoeveel betalen jij en Unilever?

Unilever brengt een klein deel van de totale premie bij jou in rekening. Dat wordt bepaald in de cao. Momenteel betaal je 3% van jouw salaris boven het drempelbedrag

van ruim € 16.000 (in verband met de AOW). Die premie wordt maandelijks op je salaris ingehouden.

Ter indicatie: Unilever betaalt nu 34% aan premie over hetzelfde deel van jouw salaris, en 33% vanaf 2024.

Bij de AOW van de overheid is er geen 'spaarsysteem'. Daar betalen de huidige werkenden via belasting voor de AOW die nu aan gepensioneerden wordt betaald.

Wist je dat...

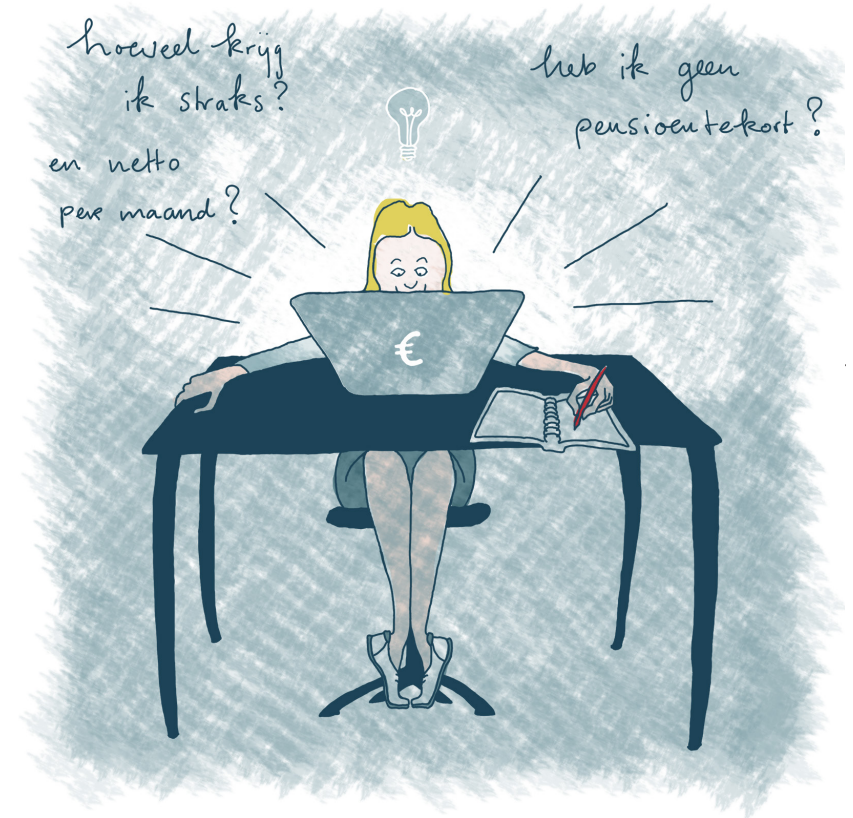
... Nederland een nieuw pensioenstelsel krijgt?

In dat nieuwe stelsel krijg jij inzicht in de pot met geld die we voor jou hebben klaar staan.

Over wat ik ieder jaar bij Forward aan pensioen opbouw, valt geen zinnig woord te zeggen. Dit hangt volledig af van hoe de beleggingen het doen.

Zo zit het

Ieder jaar dat je in dienst bent van Unilever Nederland bouw je een stukje van je pensioen op. Hoeveel precies hangt af van jouw salaris in dat jaar. Het pensioen dat je zo door de jaren heen opbouwt, is de optelsom van al die stukjes. Dat totaal ontvang je levenslang vanaf de pensioendatum. De opbouw van jouw pensioen hangt dus niet af van de beleggingsresultaten. In Mijn Pensioen zie je hoeveel je tot nu toe hebt opgebouwd. Via [Mijnpensioen.unileverpensioenfonds.nl](https://mijnpensioen.unileverpensioenfonds.nl) log je veilig in met je DigiD.



Hoe werkt dit dan?

Ieder jaar dat een medewerker in dienst is, stellen we op basis van het salaris in dat jaar vast hoeveel pensioen hij of zij opbouwt. Daar is een vaste formule voor.

Ter indicatie: als jouw salaris in een jaar € 50.000 is, bouw je volgens ons reglement € 625 pensioen op. Blijf je zo 30 jaar voor Unilever werken, dan bouw je een pensioen op van in totaal € 19.000. Dat is dan je levenslange pensioen per jaar (exclusief AOW).

Het is onze taak om de ingelegde premies goed te beleggen en ervoor te zorgen dat we voldoende kapitaal hebben om het pensioen te zijner tijd uit te kunnen betalen. Daarbovenop streven wij ernaar

om het pensioen regelmatig te verhogen (indexatie). Daarover lees je bij de volgende misverstanden.

N.B. Er is ook pensioen voor jouw partner en (eventuele) kinderen als je onverhoopt komt te overlijden. En ben je langdurig ziek? Dan worden onze voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid van toepassing.

Wat als de premie onvoldoende is?

Als de premie die jij en Unilever betalen achteraf gezien te laag is, dan bouw je in dat jaar minder pensioen op. Bij Forward is de kans hierop klein. Sinds de oprichting in 2015 is dit nog niet voorgekomen.

Wist je dat...

... de premie voor alle ruim 2.500 medewerkers in 2022 in totaal € 52,7 miljoen bedroeg?

Unilever betaalde van dit bedrag € 48,4 miljoen. De medewerkers betaalden samen € 4,3 miljoen.

Als de pensioenen niet (volledig) verhoogd worden, raakt dat alléén de gepensioneerden.

Zo zit het

Alles wordt steeds duurder. Wij proberen daarom het al opgebouwde pensioen van medewerkers elk jaar te verhogen. Dit heet 'indexatie'. Als we er in een jaar financieel niet goed (genoeg) voor staan, kunnen we de pensioenen niet (volledig) verhogen en verliezen deze aan waarde. Dat geldt voor de pensioenen van gepensioneerden, maar óók voor de opgebouwde pensioenen van medewerkers!



Hoe werkt dit dan?

Zolang je medewerker bent, is ons doel om jouw opgebouwde pensioen ieder jaar te verhogen met hetzelfde percentage als de cao-loonstijging bij Unilever.

Na jouw uitdiensttreding of pensionering streven we ernaar om jouw pensioen te verhogen met het percentage van de stijging van de prijzen. Alles wordt in de loop der tijd namelijk duurder, zoals de boodschappen.

Dit beleid hebben Unilever en vakbonden met elkaar afgesproken.

Wat merk jij van een misgelopen pensioenverhoging?

Een gepensioneerde voelt een misgelopen pensioenverhoging direct in zijn portemonnee: de prijzen zijn gestegen, maar het pensioen is gelijk gebleven. Voor jou als medewerker is dit effect minder voelbaar. Toch werkt dit hetzelfde: je pensioenopbouw – en dus ook wat je uiteindelijk aan pensioen ontvangt – wordt door een misgelopen indexatie minder waard.

Wist je dat...

... wij de pensioenen van medewerkers de afgelopen jaren met gemiddeld ruim 2% per jaar hebben kunnen verhogen?

Mijn pensioen wordt ieder jaar
automatisch verhoogd.

Zo zit het

Een jaarlijkse verhoging van je pensioen (indexatie) is geen
vanzelfsprekendheid. Wij kunnen de pensioenen alleen verhogen als wij daar
voldoende geld voor hebben. Met andere woorden: onze financiële situatie
(ofwel 'de dekkingsgraad') moet goed genoeg zijn.

De dekkingsgraad geeft aan hoe het in financieel opzicht met ons gaat.



Hoe werkt dit dan?

De dekkinggraad geeft de verhouding aan tussen ons vermogen (waarde van de beleggingen) en onze pensioenverplichtingen (waarde van de toekomstige uitkeringen). Is de dekkinggraad 100%, dan hebben we precies genoeg geld om de pensioenen uit te betalen, nu en in de toekomst. Maar ons doel is om het pensioen ook ieder jaar te verhogen en daarvoor moet onze dekkinggraad hoger zijn dan 100%.

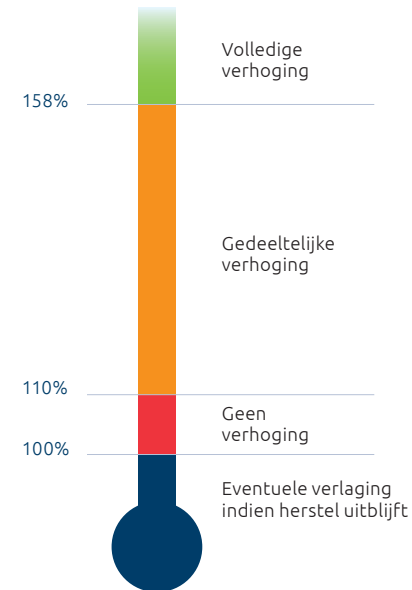
Volgens wettelijke regels is de zogenoemde *beleidsdekkinggraad* leidend. Dit is het gemiddelde van de dekkinggraden van de afgelopen twaalf maanden.

Hiernaast zie je dat Forward een volledige pensioenverhoging mag toekennen bij een beleidsdekkinggraad vanaf 158% (situatie juni 2023). Deze ondergrens wijzigt regelmatig. Datzelfde geldt uiteraard voor onze beleidsdekkinggraad. De actuele standen vind je op onze website.

Jouw Forward-pensioen kan ook verlaagd worden. Dit gebeurt alleen in het uiterste geval, dus als we er financieel (lange tijd) slecht voor staan.

Sinds de oprichting van Forward in 2015 is een verlaging nog niet voorgekomen.

Welke verhoging geldt bij welke beleidsdekkinggraad?



Ik ben beter af als ik zelf de premies mag beleggen.

Zo zit het

Dat is nog maar de vraag. Bij een pensioenfonds krijgt de deelnemer fors meer in euro's aan pensioen uitgekeerd dan in totaal aan premie is betaald. Dit komt vooral doordat een pensioenfonds voor een collectief belegt en risico's kan spreiden. Verder profiteert een pensioenfonds van schaalvoordelen en heeft het geen winstoogmerk.



Hoe werkt dit dan?

Om voldoende kapitaal te hebben voor de uitbetaling van de pensioenen, moeten de premies belegd worden. Het geld veilig vastzetten op een spaarrekening levert onvoldoende op.

Aan beleggen zijn wel risico's verbonden. Maar door te spreiden over verschillende beleggings-categorieën (aandelen, obligaties, onroerend goed etc.) beperken wij die risico's. Ook door binnen die categorieën weer te spreiden. Dus niet alleen beleggen in aandelen in de IT-sector, niet alleen obligaties in Nederland en niet alleen onroerend goed via kantoren.

Wij kunnen dit doen vanwege Forwards totaal vermogen van rond de half miljard euro (*medio 2023*). Een individu heeft die mogelijkheid vanwege een veel kleiner kapitaal niet.

Natuurlijk kan het gebeuren dat wij in een jaar een negatief rendement scoren. Maar op de lange termijn brengt dit beleggen uiteindelijk veel meer op dan bijvoorbeeld het sparen op een bankrekening.

Wist je dat...

... deelnemers van Nederlandse pensioenfondsen gemiddeld 2 tot 3 keer méér aan pensioen krijgen uitbetaald dan zij samen met hun werkgevers aan premie hebben betaald? Dat is te danken aan de rendementen op de beleggingen.

Bij het beleggen streeft Forward alleen naar een zo hoog mogelijk rendement.

Zo zit het

Een goed rendement is natuurlijk heel belangrijk voor een goed pensioen. Maar bij onze beleggingen vinden wij verantwoorde keuzes op het gebied van bijvoorbeeld milieu en sociale aspecten net zo belangrijk. Wij geloven bovendien dat verantwoorde beleggingen op de langere termijn meer stabiele en duurzame rendementen opleveren.

Bij de vraag welke thema's specifiek aandacht moeten krijgen in ons verantwoord beleggingsbeleid, betrekken wij graag onze deelnemers. We doen hier dan ook periodiek onderzoek naar. Onze huidige speerpunten (2023) zijn klimaat en milieu, duurzame voedselvoorziening en gezondheid en hygiëne.



Hoe werkt dit dan?

In ons verantwoord beleggings-beleid maken wij gebruik van vijf instrumenten:

1. Bij onze beleggingen bekijken wij of de onderneming aan onze criteria voldoet. Daarvoor kijken we onder meer naar de criteria 'arbeidsrechten' en 'tegengaan van corruptie'.
2. Handelt een onderneming in strijd met onze criteria? Dan gaan wij (via een gespecialiseerd bureau) de dialoog aan. Zo geven wij de onderneming de kans om zich te verbeteren.
3. Wij stemmen op aandeel-houdersvergaderingen. Dit doen wij wereldwijd, via een gespecialiseerd bureau.

4. Wij gaan over tot het uitsluiten van beleggingen in onderne-mingen en overheden die, ook na de voorgenoemde acties, niet aan onze criteria voldoen.
5. Wij investeren een deel van ons vermogen in specifiek duurzame beleggingen, zogenoemde impact-beleggingen. Dit betreft ondernemingen en projecten die daadwerkelijk bijdragen aan één van onze speerpunten (klimaat en milieu, duurzame voedselvoorziening en gezondheid en hygiëne).

Voorwaarde bij álle beleggingen is, dat de verwachte opbrengsten aantrekkelijk en de risico's beheersbaar zijn.

Wist je dat...

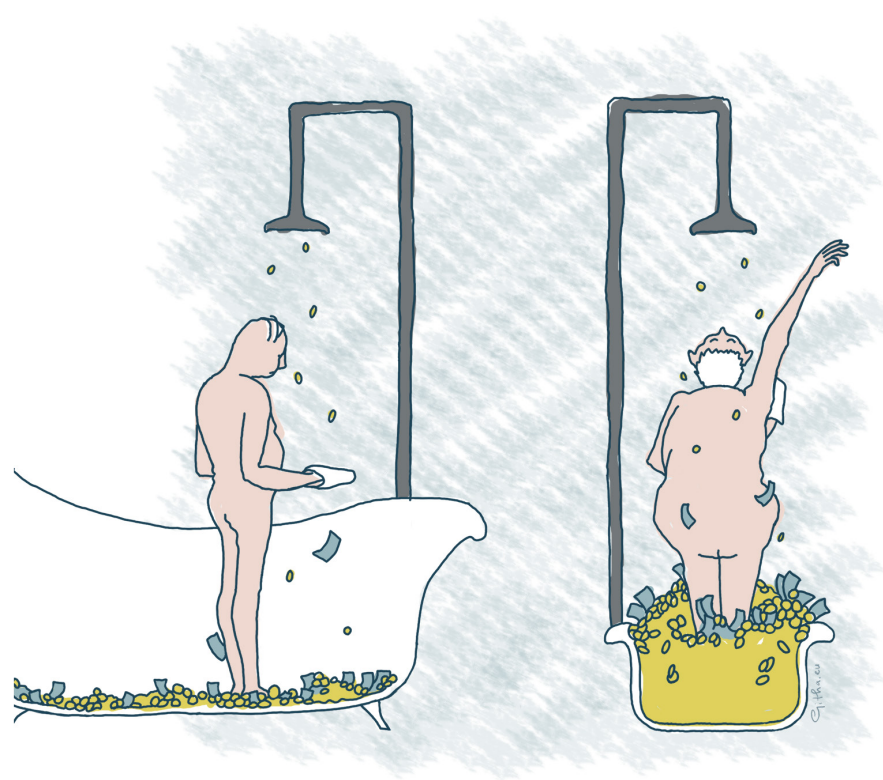
... je in onze digitale nieuwsbrief regelmatig kunt lezen over de ontwikkelingen en resultaten op het gebied van verantwoord beleggen? Je krijgt de nieuwsbrief wanneer jouw privé e-mailadres bij ons bekend is. Dit kun je checken in Mijn Pensioen.

Ik werk bij Unilever, dús mijn pensioen zal vast goed zijn. Ik hoef er niet naar om te kijken.

Zo zit het

De pensioenregeling van Unilever is zeker goed te noemen. Dat komt met name door de hoge jaarlijkse pensioenopbouw en de lage premie die jij als medewerker betaalt. Toch wil dat niet zeggen dat *jouw* pensioen dan ook wel goed zal zijn. Dat wordt mede bepaald door jouw persoonlijke omstandigheden. Het zou bijvoorbeeld kunnen dat je in het verleden een periode geen pensioen hebt opgebouwd. Bovendien: wat voor jouw collega genoeg is, is voor jou mogelijk te weinig.

Op [MijnPensioenoverzicht.nl](https://mijnpensioenoverzicht.nl) kun je zien hoeveel pensioen je in totaal hebt opgebouwd, inclusief AOW en eventuele pensioenen bij andere werkgevers.



Is jouw pensioen goed genoeg?

Een algemeen antwoord op deze vraag kunnen wij niet geven. Maar we kunnen wel een paar situaties noemen die een tegenvallend pensioen kunnen veroorzaken:

1 Flinke carrière

Het pensioen dat je bij Unilever in de loop van de tijd opbouwt, is gebaseerd op je gemiddelde salaris. Als je flinke carrière maakt, eindig je met een salaris dat veel hoger is dan dat gemiddelde. Als je levensstijl 'meegegroeid' is met dat salaris, is het aan te raden om kritisch naar je pensioensituatie te kijken.

2 Tijdelijk geen pensioenbouw of van baan gewisseld

Niet alleen als je bij een vorige werkgever of als zzp'er geen pensioen hebt opgebouwd, kan je totale pensioen tegenvallen. Dat is ook het geval als je wat langer bij een werkgever hebt gewerkt met een minder goede pensioenregeling. Benieuwd naar je totale pensioen tot nu toe (dus ook elders)? Kijk dan op mijnpensioenoverzicht.nl.

3 Een echtscheiding

Bij een echtscheiding kan een deel van je opgebouwde pensioen naar jouw ex-partner gaan. Daardoor wordt je eigen pensioen lager.

Wist je dat...

... je een pensioen van een vorige werkgever kunt laten toevoegen aan je Forward-pensioen?

Heb je interesse in zo'n waarde-overdracht? Doe een vrijblijvende aanvraag via Mijn Pensioen of neem contact met ons op.

Dit boekje over pensioenmisverstanden wordt je aangeboden door Forward, onderdeel van het Unilever Pensioenfonds.

Vragen?

Heb je nog vragen over dit boekje of over je pensioen? Dan kun je de Pensioeninfolijn bellen. Onze medewerkers helpen je graag.

Wil je een keer bij ons langskomen? Dat kan ook! Maak dan vooraf een afspraak.

Contactgegevens

Unilever Pensioenfonds
Hofplein 19, 3032 AC Rotterdam
Postbus 2071, 3000 CB Rotterdam

Pensioeninfolijn: (010) 439 4473
Pensioen.Infolijn@unilever.com
unileverpensioenfonds.nl
mijnpensioen.unileverpensioenfonds.nl

Eerste druk: april 2017

Herziene druk: juli 2020

Tweede herziene druk: september 2023

Dit boekje is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. De informatie hierin is een verkorte en vereenvoudigde weergave van het pensioenreglement van Forward. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. Je kunt daarom geen rechten ontleen aan dit boekje.

Tekst Linda van der Heyden/Leo van der Wel
Vormgeving datbureau.nl
Illustraties githaschrijver.nl
Productie Practicum



