



“Vermogen nadert € 200 miljoen”

Jeannelle Kooman is directeur Pensioenen bij het algemeen pensioenfonds (APF) van Unilever. Zij vertelt je hoe Forward, als zogenoemde kring van het APF, het in 2017 op financieel gebied is vergaan.

“Sinds april 2015 bouwen de Unilever-werknemers pensioen op bij Forward. Mijn 22 pensioencollega's op locatie DeBrug, ons bestuur en ik houden ons dagelijks bezig met jouw oudedag. Het is onze missie om hier de best mogelijke bijdrage aan te leveren, zodat je later hopelijk zonder financiële zorgen kunt genieten van je pensioen.

Forward heeft zich in 2017 goed ontwikkeld; zoals de cijfers hieronder laten zien, staan we er financieel gezond voor. Wil je meer weten over je eigen pensioen? Bezoek dan eens de pensioenplanner via Unileverpensioenfonds.nl. Je ziet dan precies hoeveel je hebt opgebouwd en welke keuzes je hebt tegen de tijd dat je met pensioen gaat. Heb je vragen: bel of mail ons gerust. We horen graag van je!”

Forward financieel gezond

2017 is het derde jaar dat Forward bestaat. Het **vermogen** nadert de € 200 miljoen. Dat is fors hoger dan onze **verplichtingen** – alle pensioenen die we nu en in de toekomst moeten uitbetalen.

	Eind 2017	Eind 2016
Vermogen	€ 192 mln	€ 127 mln
Pensioenverplichtingen	€ 132 mln	€ 89 mln
Dekkingsgraad	145%	142%

Onze **dekkingsgraad** (vermogen in verhouding tot verplichtingen) ligt dan ook ruim boven 100%, namelijk op 145%. Dat wil zeggen dat we voor elke pensioeneuro die we ooit moeten uitbetalen, nu € 1,45 in kas hebben.

Waardoor is ons vermogen gestegen?

Forward heeft een jong deelnemersbestand met veel actieve deelnemers (circa 2.700) en weinig gepensioneerden (70). Daardoor keerden we in 2017 nog geen half miljoen euro aan pensioen uit. Er kwam wel veel pensioengeld binnen: Unilever stortte € 57,5 miljoen in de pensioenpot. Alle werknemers samen betaalden € 4,4 miljoen euro aan premie. Daarbovenop kwam nog het netto rendement van 2,3% dat we maakten op onze beleggingen.

Premie werkgever	€ 57,5 miljoen
Premie werknemers	€ 4,4 miljoen
Rendement op beleggingen	2,3%
Pensioenuitkeringen	€ 0,3 miljoen

Pensioenverhoging: wel uitstel, geen afstel

Het leven wordt ieder jaar duurder; in 2017 stegen de prijzen met 1,3%. Wij proberen jouw pensioen daarom jaarlijks te verhogen, dat noemen we indexatie. Zonder indexatie wordt je pensioen in de loop van de tijd minder waard. Dit jaar konden we het pensioen van de actieve deelnemers niet verhogen, maar gelukkig is dit slechts uitstel.

Geen indexatie op 1 januari 2018...

Het percentage waarmee je pensioen stijgt, baseren we op de CAO-loonstijging bij Unilever van het voorgaande jaar. In 2017 kreeg Unilever echter geen nieuwe CAO en bleven de lonen gelijk. Daardoor zijn de pensioenen per 1 januari 2018 ook niet verhoogd.

...maar wel indexatie op 1 januari 2019

Begin 2018 was er wel een nieuwe CAO en stegen de lonen alsnog, met in totaal 2,4%. Deze 2,4% is het uitgangspunt voor de pensioenverhoging per 1 januari 2019. Normaal gesproken is een verhoging afhankelijk van de financiële situatie van Forward, de dekkingsgraad: alleen als deze hoog genoeg is, kunnen we de opgebouwde pensioenen verhogen.

De indexatie van 2,4% per 1 januari 2019 is echter nu al zeker. Dat komt omdat Unilever bij de oprichting van Forward in 2015 € 15 miljoen in een aparte pot heeft gestort. Die is speciaal bedoeld voor de indexatie van actieve deelnemers tot en met 2020.

Pas daarna wordt deze indexatie afhankelijk van de financiële situatie van Forward en kan er ook geen of een gedeeltelijke indexatie volgen. En als de dekkingsgraad geruime tijd onder het wettelijke minimale niveau van circa 105% ligt, moet Forward de pensioenen zelfs verlagen.

Wist je dat...

... je eerder dan jouw officiële pensioenleeftijd met pensioen kunt?

Door gewijzigde wetgeving is de officiële pensioenleeftijd bij Forward dit jaar gestegen: voor bijna alle Unilever-collega's naar 67 jaar en 3 maanden. Dat staat ook in het jaarlijkse pensioenoverzicht dat je binnenkort krijgt. Wil je eerder stoppen met werken? Dat kan, het pensioen wordt dan wel lager. In de pensioenplanner op onze website zie je wat daar de financiële gevolgen van zijn.

... het verstandig is om jouw eventuele ongehuwde partner bij ons aan te melden?

Onlangs bleek uit onderzoek dat veel samenwonenden hun partner niet aanmelden bij hun pensioenfonds. Na overlijden is er dan geen partnerpensioen. Geldt dit ook voor jou? Meld je partner dan eenvoudig en kosteloos bij ons aan. Hiervoor hebben wij alleen een kopie van jullie notariële samenlevingscontract nodig.

Stel je kandidaat voor het VO!

Het Verantwoordingsorgaan (VO) geeft ieder jaar een oordeel over de beleidskeuzes en het handelen van het bestuur. In oktober houden wij verkiezingen voor het VO van Forward. Stel jij je kandidaat?

Een vakbond kan je voordragen als kandidaat, maar je kunt ook jezelf aanmelden. In dat laatste geval heb je 10 handtekeningen van andere werknemers nodig. Op Unileverpensioenfonds.nl vind je meer informatie over het Verantwoordingsorgaan en hoe je je kandidaat kunt stellen.

AVG: wij beschermen jouw gegevens

Onlangs is de zogenoemde AVG in werking getreden. Deze richtlijn heeft privacywetgeving in heel Europa op één lijn gebracht.

Wij gebruiken persoonsgegevens voor de uitvoering van onze pensioenregeling. Bescherming van jouw gegevens vinden wij heel belangrijk en we hebben daarom maatregelen genomen om ervoor te zorgen dat deze goed beveiligd zijn. De details hierover lees je in de Privacyverklaring op onze website.

Stichting Algemeen
Pensioenfonds Unilever
Nederland, kring Forward

Postbus 2071
3000 CB Rotterdam

PensioenInfolijn: (010) 439 4473
Pensioen.Infolijn@unilever.com
Unileverpensioenfonds.nl

Om de teksten prettig leesbaar te houden, is een aantal zaken vereenvoudigd. U kunt daarom geen rechten ontlenen aan deze publicatie.

