



## Kunnen wij uw pensioen in 2017 verhogen?

Progress en Forward hebben beide als doel om de pensioenen elk jaar op 1 januari te verhogen (indexatie). Voor medewerkers met de CAO-loonstijgingen en voor gepensioneerden met de prijsstijgingen. Voorwaarde voor zo'n verhoging is dat de dekkingsgraad per eind oktober hoog genoeg is. Progress en Forward hebben door de aanhoudend lage rente te maken met dalende dekkingsgraden, zoals alle fondsen in Nederland. Nu het indexatiebesluit dichterbij komt, is de vraag: kunnen wij uw pensioen per 1 januari verhogen?

### Situatie voor gepensioneerden

Als de huidige financiële situatie bij **Progress** de komende maand niet verandert, dan verwachten wij eind oktober een *beleidsdekkingsgraad* van 121% (zie kader). Dat is lager dan de dekkingsgraad waarbij wij volledig mogen indexeren (122%). Dat zou betekenen dat Progress niet een *volledige* verhoging kan toekennen, maar een *gedeeltelijke*. De beleidsdekkingsgraad van **Forward** is ruim voldoende voor een volledige indexatie. Wij verwachten eind oktober rond de 145% uit de komen. Bij Forward ligt de grens waarboven wij volledig mogen indexeren op 130%.

Uitgangspunt voor de indexatie van gepensioneerden is de prijsstijging van het afgelopen jaar. Die is zeer gering en zou zelfs negatief kunnen uitkomen. Dat laatste heet deflatie. Wat wij in zo'n situatie doen? Dat leggen wij uit op pagina 2.

### Situatie voor medewerkers

In de Unilever-CAO zijn voor dit jaar loonstijgingen afgesproken van 3,4%. Ons doel is om de opgebouwde pensioenen op 1 januari 2017 met dit percentage te verhogen. Ook hier geldt dat, voor een volledige indexatie, de beleidsdekkingsgraad (zie kader) per eind oktober hoog genoeg moet zijn. Zoals gezegd is dat bij **Forward** het geval. De meeste medewerkers hebben echter het grootste deel van hun opgebouwde pensioen bij **Progress** staan. Bij Progress geldt dat - met de verwachte 121% eind oktober - uw opgebouwde pensioen alleen gedeeltelijk kan worden verhoogd (net als bij de gepensioneerden). Hoe dat werkt leest u op pagina 2.

#### LEESWIJZER:

	Progress
	Forward
	Algemeen

## Pensioenoverzicht en spreekuren

Eind september sturen wij alle medewerkers het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) met de stand per 1 januari 2016. Aansluitend komen wij op alle locaties langs voor de pensioensprekuren. Lees verder op pagina 4.

## Beleidsdekkingsgraad: dalende tendens

De dekkingsgraad geeft de verhouding aan tussen het vermogen (waarde van de beleggingen) en de pensioenverplichtingen (waarde van de toekomstige uitkeringen). De *beleidsdekkingsgraad* per eind oktober moeten wij gebruiken bij de indexatiebesluiten. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de dekkingsgraden van de laatste twaalf maanden. De komende paar maanden vallen de hogere standen van september en oktober 2015 uit dit gemiddelde en komen er zeer waarschijnlijk lagere standen voor terug. Hierop hebben wij de verwachte 121% bij Progress gebaseerd.

Hiervoor las u welke zaken een rol spelen bij het indexatiebesluit per 1 januari 2017. We lieten hierbij de termen 'gedeeltelijke indexatie' en 'deflatie' vallen. Dat vraagt om een verdere uitleg.

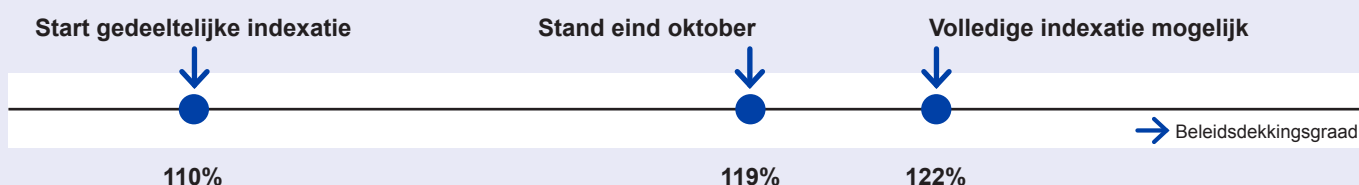
### Hoe werkt gedeeltelijke indexatie?

Volgens de wet mag een pensioenfonds pas vanaf een beleidsdekkingsgraad van 110% de pensioenen gedeeltelijk verhogen. Een volledige indexatie is bij Progress toegestaan bij 122%. Ligt de beleidsdekkingsgraad eind oktober hier ergens tussenin, dan werkt het als volgt.

Stel dat de stand per eind oktober op 119% uitkomt, dat is op driekwart van de twee uiterste punten op de lijn hieronder. Dan kent Progress aan medewerkers driekwart van de beoogde indexatie (3,4%) toe, dat is 2,5%.

### Wat doen wij bij deflatie?

Normaal gaan de prijzen ieder jaar iets omhoog. Momenteel is hiervan nauwelijks sprake en ligt de prijsstijging (prijsindex) rond de 0%. Stel nu dat eind oktober het indexcijfer negatief uitkomt, verlagen wij het pensioen van gepensioneerden dan? Het antwoord is nee! Uw (bruto) pensioen blijft dan in januari gelijk. In plaats hiervan verrekenen wij zo'n daling met de pensioenverhoging in een volgend jaar, als de prijzen weer gestegen zijn.



## Tevredenheidsonderzoek: de resultaten

*"Hoe tevreden bent u over ons functioneren en onze communicatie?"*

In juni hielden wij een onderzoek naar de tevredenheid van onze medewerkers en gepensioneerden over ons functioneren in het algemeen, en de informatievoorziening in het bijzonder. Voor het onderzoek nodigden wij alle 2.750 Nederlandstalige medewerkers en een selectie van 1.500 gepensioneerden uit. Wij ontvingen van 15% van de medewerkers en van maar liefst 44% van de gepensioneerden een ingevulde vragenlijst. Met uw antwoorden kunnen wij onze dienstverlening verbeteren. De komende tijd gaan wij hiermee aan de slag. Maar eerst geven wij u hier een overzicht van de resultaten.



### Top 3 sterke punten

1. Ons functioneren en onze communicatie krijgen gemiddeld een 8 van onze medewerkers en een 8,4 van onze gepensioneerden
2. Onze communicatie wordt door veel medewerkers en gepensioneerden gelezen
3. De verschillende communicatiemiddelen scoren hoog op begrijpelijkheid

### Top 3 aanbevelingen

1. Bied de keuze aan om communicatie digitaal of schriftelijk te ontvangen
2. Vergroot de kennis over pensioen bij medewerkers, vooral bij jongeren
3. Geef gepensioneerden meer toelichting bij veranderingen, bijvoorbeeld in het netto pensioen

## Opvallende uitkomsten

	Medewerkers	Gepensioneerden
Bezoek pensioenplanner of website	<b>46%</b> heeft al eens gebruik gemaakt van de planner, 98% van hen vindt die begrijpelijk	<b>40%</b> heeft de website bezocht, in 2008 was dit nog maar 15%
Leesfrequentie en begrijpelijkheid nieuwsbrief	<b>36%</b> leest hem altijd, 88% vindt hem begrijpelijk	<b>69%</b> leest hem altijd
Leesfrequentie en begrijpelijkheid pensioenoverzicht/indexatiebrief	<b>72%</b> leest het pensioenoverzicht, 93% van hen vindt dit overzicht begrijpelijk	<b>96%</b> leest de indexatiebrief, 96% vindt deze brief begrijpelijk
Stelling: "Mijn pensioen is bij Progress/Forward in goede handen"	<b>67%</b> is het hier helemaal mee eens	<b>91%</b> is het hier helemaal mee eens

## Wat doen wij ermee?

Onze deelnemers zijn in het algemeen tevreden, daar zijn we natuurlijk erg blij mee. Maar er zijn ook de nodige opmerkingen gemaakt en waardevolle suggesties gedaan.

Met de aanbevelingen gaan wij de komende tijd aan de slag. Veranderingen zijn echter niet van de ene op de andere dag gerealiseerd en moeten soms eerst op haalbaarheid worden onderzocht. Want als

je bijvoorbeeld een deelnemer een keuze wilt bieden tussen digitaal of schriftelijk, dan moet je wel een aparte administratie opzetten om die voorkeur bij te houden.

Ook als wij communicatie willen ontwikkelen specifiek voor een doelgroep (bijvoorbeeld jongeren), onderzoeken wij eerst waar de informatiebehoefte ligt en hoe wij dit het best kunnen invullen. Wij houden u op de hoogte.

## Donatie aan Unicef

Unilever werkt samen met Unicef om sanitaire voorzieningen in ontwikkelingslanden te verbeteren.

Voor elke ingevulde vragenlijst doneren wij € 2,50 aan Unicef voor dit project. Met 1067 ingevulde vragenlijsten wordt de donatie € 2.667,50.

## Enkele opmerkingen van deelnemers aan het onderzoek:

*"Waarom komt het pensioenoverzicht zo laat in het jaar bij mij thuis? Ik wil het graag in maart hebben voor mijn gesprek met mijn financieel adviseur."*



*"Ik wil weten: hoeveel legt Unilever voor je in, hoeveel leg je zelf in en hoeveel gaat dat opleveren in de toekomst?"*



*"Nieuwsbrieven mogen digitaal komen, maar pensioenoverzichten graag op papier."*



# Progress en Forward samen in één Algemeen Pensioenfonds (APF)

In onze vorige nieuwsbrief interviewden wij Ruud Hommes, de nieuwe onafhankelijke bestuursvoorzitter van Progress en Forward. Hij vertelde dat de vorm van besturen van beide fondsen is aangepast, waardoor de efficiëntie wordt vergroot. Meer informatie over het nieuwe bestuursmodel vindt u op onze website onder het kopje 'Organisatie'.

Een tweede geplande wijziging in het besturen van de fondsen is het on-

derbrengen van Progress en Forward in één Algemeen Pensioenfonds (APF).

## Voordeel van APF

In een APF is nog maar één bestuur nodig in plaats van de huidige twee besturen. Voor uw pensioen heeft de samenvoeging geen gevolgen. Het voordeel is dat we minder bestuursleden nodig hebben en hoeven op te leiden, terwijl een goed en deskundig bestuur gewaarborgd

blijft. De Verantwoordingsorganen van Progress en Forward blijven wel apart bestaan. Zij zijn over de oprichting van het APF geïnformeerd en hebben advies uitgebracht over belangrijke documenten.

## Latere ingangsdatum

De ingangsdatum van het APF wordt naar verwachting 1 januari 2017 (in plaats van 1 juli dit jaar), omdat het vergunningstraject bij de Nederlandse Bank nog niet is afgerond.

## Pensioenoverzicht en spreekuren vanaf eind september

Op de voorpagina las u dat wij medewerkers eind september het pensioenoverzicht toesturen, met de stand per 1 januari 2016. Aansluitend komen wij langs voor de spreekuren. Medewerkers kunnen dan voor zowel een algemene uitleg over pensioen en de pensioenplanner als voor persoonlijke vragen bij ons terecht. Wij kondigen de spreekuren natuurlijk ruim van tevoren aan en brengen deze op alle locaties breed onder de aandacht, bijvoorbeeld via de beeldkrant of posters.

## Pensioenplanner geeft inzicht

Bij de spreekuren maken wij gebruik van de **pensioenplanner**. De salarisgegevens tot en met augustus en de pensioenverhoging van 2016 zijn inmiddels hierin verwerkt, en daarmee is de planner actueler dan het UPO. De planner kan voor u een belangrijk hulpmiddel zijn. Wij raden u aan om uw persoonlijke pensioensituatie - bruto en netto - in de planner goed te bekijken. Wilt u weten of wat u in het vooruitzicht hebt wel genoeg is straks? Via de pagina 'Heb ik een pensioentekort' krijgt u hierin globaal inzicht.

Via onze website - [www.unileverpensioenfonds.nl](http://www.unileverpensioenfonds.nl) - logt u veilig in op de planner met uw Digid.



## Blijf op de hoogte!

Als u zich aanmeldt voor eService, ontvangt u regelmatig een e-mail van ons met een overzicht van actuele pensioenberichten. Meld u aan via onze website: [www.unileverpensioenfonds.nl](http://www.unileverpensioenfonds.nl)

## Contact

**Pensioenfondsen  
Unilever Nederland  
'Progress' en 'Forward'**

(010) 439 4473  
[pensioen.infolijn@unilever.com](mailto:pensioen.infolijn@unilever.com)  
[www.unileverpensioenfonds.nl](http://www.unileverpensioenfonds.nl)

Nassaukade 5  
3071 JL Rotterdam  
Postbus 2071  
3000 CB Rotterdam

Om de teksten prettig leesbaar te houden, is een aantal zaken vereenvoudigd.

U kunt daarom geen rechten ontlenen aan deze publicatie.

