



Prijs voor beleggingsstrategie

Progress heeft de NPN prijs voor beste beleggingsstrategie gewonnen. Lees meer op pagina 4.

Progress stijgt op duurzaamheidsranglijst

De Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling (VBDO) publiceert jaarlijks een ranglijst over de duurzaamheid van beleggingen van pensioenfondsen. Van de deelnemende 50 grootste pensioenfondsen klom Progress dit jaar van de 38e naar de 13e plaats. Op pagina 2 en 3 leest u wat deelnemers van antwoord beleggen vinden.

Verhoging Excedentpensioen

Alle medewerkers met een Excedentpensioen - het opgebouwde pensioen boven een salaris van 75.000 euro - krijgen hierover op 1 januari 2014 een verhoging van 7,28%. Bepalend hiervoor was het rendement van Progress over de laatste vijf jaren, van 1-11-2008 tot 1-11-2013. Dat rendement was ruim voldoende om drie gemiste pensioenverhogingen in te halen. Die drie verhogingen zijn gelijk aan de laatste drie CAO-loonsverhogingen. In totaal bedroegen die dus 7,28%. Lees meer toelichting op onze website.

Belangrijke eindejaarsberichten

Op 1 januari 2014 verhogen wij de pensioenen van de gepensioneerden met 0,9%. Of we per die datum ook alle medewerkers een indexatie kunnen toekennen, is nog niet bekend. Wel staat vast dat van medewerkers de pensioenopbouw op 1 januari 2014 omlaag gaat.

Gepensioneerden: mogelijke inhaalindexatie

Normaal worden aan het eind van het jaar de definitieve pensioenverhogingen van gepensioneerden en medewerkers vastgesteld. Voor gepensioneerden speelt echter naast de normale indexatie van 0,9% - op basis van de inflatie van het afgelopen jaar - een mogelijke inhaalindexatie over 2008. Samen met deze *Progress Nieuws* ontvangen alle gepensioneerden hierover een brief. Daarin lichten wij toe dat het Bestuur begin januari een besluit neemt over de inhaalindexatie. Wilt u daar direct over geïnformeerd worden? Meld u dan aan voor de eService via de speciale knop op onze website (www.unilever.nl/progress).

De mogelijke inhaalindexatie voor gepensioneerden is afhankelijk van de dekkingsgraad van eind 2013. Die was eind november nominaal 142% en reëel 108%.

Medewerkers: wijziging pensioenregeling

Een eventuele pensioenverhoging voor medewerkers op 1 januari 2014 staat los van de dekkingsgraad. Die verhoging is gelijk aan de CAO-loonsstijging in 2013. De CAO-onderhandelingen zijn echter vastgelopen en de pensioenverhoging is dus ook nog niet bekend. Alleen het zogenaamde Excedentpensioen kunnen we al wel verhogen (zie kader).

Alle actieve deelnemers van de huidige pensioenregeling sturen wij bij deze *Progress Nieuws* een brief over een wijziging per 1 januari 2014. Vanwege wetgeving moet de jaarlijkse pensioenopbouw vanaf deze datum omlaag. De pensioenregeling vanaf 2015 staat als onderwerp op de huidige CAO-agenda. Verder aangekondigde wetswijzigingen maken herziening van de regeling per 1 januari 2015 namelijk noodzakelijk.

Vier Progress deelnemers over verantwoord beleggen

Progress houdt in haar beleggingsbeleid steeds meer rekening met de principes voor verantwoord beleggen zoals die door de Verenigde Naties zijn geformuleerd. Deze principes zijn: respecteer mensen- en arbeidsrechten, ga corruptie tegen, bescherm het milieu en respecteer normen voor goed ondernemingsbestuur. De keus van Progress sluit aan bij de wensen van Unilever op dit gebied, maar het is de eigen keuze en de eigen verantwoordelijkheid van het pensioenfonds. Daar zal geen mens op tegen zijn, maar wat nu als verantwoord beleggen rendement kost en zou leiden tot minder pensioen? En moeten Progress-deelnemers (het gaat tenslotte om hun pensioen) inspraak hebben in hoe dit geld wordt belegd? We vroegen twee gepensioneerden en twee actieve deelnemers van Progress naar hun mening. Hiernaast stellen wij hen aan u voor.

Niemand weet of verantwoord beleggen rendement kost of juist meer rendement oplevert, de deskundigen spreken elkaar tegen. Maar als verantwoord beleggen inderdaad zou leiden tot een lager pensioen, moet Progress dan nog steeds verantwoord beleggen?

Frans: 'Van mij wel. Ik wens niet alleen vanuit mijn portemonnee te redeneren maar ook vanuit mijn visie op de maatschappij. Maar ja, ik heb een goed pensioen. Ik kan me best voorstellen dat iemand met weinig pensioen daar heel anders tegenaan kijkt.'

Michel: 'Ik vind het niet meer dan logisch dat het pensioenfonds zich aansluit bij de duurzaamheidsvisie van Unilever. Overigens geloof ik er niets van dat verantwoord beleggen geld zou kosten. Ik heb zelf wat geld in duurzame beleggingsfondsen zitten en die renderen niet minder dan anderen, integendeel. Op de lange termijn is verantwoord beleggen volgens mij juist de enige keuze die je hebt.'

Linde: 'Als verantwoord beleggen wat rendement kost dan is dat maar zo.'

Liesbeth: 'Unilever is een smaakmakend bedrijf en maakt nu deze keuze. Progress - het gouden

randje van Unilever - kan het niet maken om daar niet in mee te gaan. En ja, dat mag van mij wat kosten. Ik moet er wel bij zeggen dat ik - net als Frans - een goed pensioen heb.'

Waar zou het pensioenfonds wel en niet in moeten beleggen?

Michel: 'Als bedrijven niet transparant zijn, moet je er niet in beleggen. Wie niet open is heeft namelijk gewoonlijk iets te verbergen.'

Linde: 'Sommige dingen moet je gewoon niet willen: kinderarbeid en discriminatie, dat kan gewoon niet.'

Frans: 'Je weet soms niet of iets dat vandaag voor een vreedzaam doel wordt uitgevonden morgen misschien in de wapenindustrie wordt toegepast. De relativiteitstheorie van Einstein maakte de atoombom mogelijk. Maar dat was beslist niet de bedoeling van Einstein!'

Het geld dat Progress belegt is voor het pensioen van de deelnemers. Het beleggingsbeleid wordt wel voorgelegd aan de Deelnemersraad, maar niet aan de deelnemers zelf. Hoeveel inspraak moeten deelnemers krijgen?

Liesbeth: 'De Deelnemersraad is een gekozen orgaan, de mening van de deelnemers moet door hen vertolkt worden. Dat moet voldoende zijn. Als je iedereen laat meepraten wordt het een Poolse landdag. Daar ga je nooit uitkomen.'

Michel: 'Teveel inspraak moet je niet willen. Zelfs in een democratie moet je af en toe de stem van de meerderheid naast je neerleggen. Anders hadden we in Nederland misschien de doodstraf wel weer gehad.'

Frans: 'Stel nou dat het rendement wel terugloopt waardoor de pensioenen niet geïndexeerd kunnen worden. Dan is het belangrijk dat het pensioenfonds de achterban een goed verhaal verteld heeft over verantwoord beleggen: wat zijn we aan het doen, waarom, wat is ons doel, hoe zit het met de risico's. Je hoeft niet iedereen inspraak te geven maar je moet mensen wel heel goed informeren. Mochten er negatieve consequenties zijn, dan is iedereen tenminste voorbereid.'

Meer over verantwoord beleggen leest u op onze website, www.unilever.nl/progress

Wie zijn de vier deelnemers en hoe duurzaam leven ze zelf?



Van links naar rechts: Michel Rorai, Linde van Buren, Liesbeth Korswagen en Frans van Steen

Michel Rorai (37): Merk- en marketingjurist voor de SkinCare categorie op het hoofdkantoor

Eigen duurzaamheidsprincipes:

Denk bewust na bij wat je doet en betaal wanneer nodig wat meer als dat leidt tot een schonere en betere wereld voor de generaties die na ons komen. In de praktijk: heel weinig vlees, meer de fiets in plaats van de auto, vliegen alleen als het niet anders kan en bankieren bij een duurzame bank.'

Linde van Buren (30): Communicatiemedewerker bij Progress op deBrug in Rotterdam

Eigen duurzaamheidsprincipes:

Een keer per week (biologisch) vlees, inkopen doen bij Eko-plaza en Marqt, zuinig met water, zuinig met printjes uitdraaien, kortom, verschil maken door veel kleine dingen duurzaam te doen. 'Ik baalde vorige week toen ik slagroomsoesjes gekocht had en bleef zitten met zo'n enorme plastic verpakking.'

Frans van Steen (62): Gepensioneerd, 38 jaar werkzaam geweest bij Unilever Research and Development in Vlaardingen

Eigen duurzaamheidsprincipes:

Veel lichaamsbeweging, gezond eten. 'Bij Unilever Research heb ik geleerd dat een menselijk lichaam een soort kleine chemische fabriek is waar je geen rommel in moet stoppen en die je goed moet onderhouden. Wat goed is voor de planeet is ook goed voor mij en andersom.'

Liesbeth Korswagen-Speel (74): Gepensioneerd, 30 jaar werkzaam geweest op afdeling arbeidsverhoudingen op het hoofdkantoor, nog steeds actief als bestuurslid van Stichting Steun bij Ziekte

Eigen duurzaamheidsprincipes:

Wees zuinig en slim. 'Kleine dingen maken een groot verschil, denk ik altijd maar. Zo neem ik mijn eigen tas mee naar de winkel, zodat plastic tasjes niet nodig zijn. Ik laat water niet stromen als het niet écht hoeft en laat het licht niet onnodig branden. Ook maak ik vaker gebruik van het openbaar vervoer in plaats van de auto.'

Bericht van de deelnemersraad

Op de Progress site staat te lezen, dat de aanspraken op Excedentpensioenen per 1 januari 2014 omhoog gaan met 7,28% voor werknemers, die op dat moment nog in dienst zijn. Dat is een verheugende mededeling. We hebben inmiddels begrepen dat dit ook geldt voor de ca. 20 gepensioneerden met een Excedentpensioen. Zij krijgen hierover apart bericht van Progress.

De deelnemersraad betreurt dat de onderhandelingen tussen Unilever en de vakbonden zo stroef verlopen. Het is te verwachten, dat daardoor de verhogingen van de aanspraken op het (basis)pensioen voor de werknemers moeten worden uitgesteld.

In vorige bulletins is aangekondigd, dat de pensioenreglementen per 1 januari 2014 moeten zijn aangepast aan de nieuwe fiscale maatregelen. De deelnemersraad is van mening, dat zo snel mogelijk duidelijk moet zijn voor de betrokkenen welke aanpassingen worden doorgevoerd.

De deelnemersraad heeft verdeeld gereageerd op de plannen van de Raad van Bestuur om de statuten en andere regelgeving in Progress aan te passen aan de nieuwe wettelijke eisen. Een bestuursdelegatie en afgevaardigden van beide geledingen in de deelnemersraad zullen proberen tot een oplossing te komen, die voor alle groepen acceptabel is.

Met de benoeming van Ton Kalshoven voor de geleding van de actieven en Jan Lakeman voor de geleding van de gepensioneerden is de deelnemersraad weer compleet.

Progress wint pensioenprijs met beleggingsstrategie

Progress won op 31 oktober een prijs van NPN (Nederlands Pensioennieuws) in de categorie 'Best practice beleggingsstrategie'. Martin Sanders, directeur van onze vermogensinvesteerder Uninvest Company, nam deze prijs in ontvangst. Uninvest is onderdeel van Unilever en belegt het pensioenvermogen van Unilever pensioenfondsen wereldwijd. De Raad van Bestuur van Progress blijft daarbij wel verantwoordelijk voor het beleggingsbeleid.

Toelichting van de jury

Volgens de jury valt Progress in twee aspecten op: 'Allereerst voert het fonds een puur reëel beleid en is daar heel consistent in. Daarnaast belegt het bestuur anticyclisch; als de dekkingsgraad daalt, verhoogt het fonds consequent het risicoprofiel. Volgens de vakjury vergt dit grote bestuurlijke moed. Het pensioenfondsbestuur kan dit beleid uitvoeren door de steun van de sponsor (redactie: Unilever), maar dat neemt niet weg dat het vooruitstrevend durft te zijn en kansen grijpt. Progress gaat zijn eigen weg zonder de grote kudde te volgen en dit wordt beloond door de vakjury.'

Het onafhankelijke financieel tijdschrift NPN (Nederlands Pensioennieuws) deelt prijzen uit als blijk van erkenning voor de inspanningen die worden geleverd aan het behoud van het Nederlandse pensioenstelsel.



Contact

Stichting Pensioenfonds Unilever Nederland 'Progress'

Nassaukade 5 T: (010) 439 4473
3071 JL Rotterdam M: Pensioen-Info.Progress@unilever.com
Postbus 2071 W: www.unilever.nl/progress
3000 CB Rotterdam

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

