



In deze uitgave

Onze dekkingsgraad en de huidige hoge inflatie	2
De financiële cijfers 2021	2
Hoofdpijnen pensioenakkoord	3
Kort nieuws	4

Welke keuzes kunt u maken als u met pensioen gaat?

We willen graag ingaan op de mogelijkheden die aankomend gepensioneerden hebben als ze met pensioen gaan. We hebben gemerkt dat het lang niet iedereen duidelijk is welke keuzemogelijkheden onze pensioenregeling biedt. Zo'n zes maanden voor de AOW-datum krijgt iedere aankomend gepensioneerde een informatiebrief waarin de keuzemogelijkheden uit worden gelegd. In dit artikel geven we een nadere toelichting hierbij. Wat zijn de keuzemogelijkheden? We lichten de meest gekozen hier toe.

Uitruil van het partnerpensioen en ouderdompensioen

Iedere deelnemer heeft op de pensioendatum de mogelijkheid om een deel van het ouderdompensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen of een deel van het partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdompensioen. In de praktijk zal met name aan dit laatste behoefte zijn. Bijvoorbeeld voor alleenstaanden, of als sprake is van gelijkwaardige pensioenen bij de partners. In deze situaties kan het zo zijn dat er geen behoefte is aan een dekking van het partnerpensioen, maar kan er voorkeur zijn voor een hoger ouderdompensioen bij pensioeningang.

Wat dan uiteraard heel belangrijk is in geval dat de deelnemer wel een partner heeft, is dat goed nagedacht is over het overlijdensrisico. De nabestaande heeft na uitruil immers geen recht meer op een partnerpensioen. De nabestaande moet dan niet in financiële

problemen komen. Daarom moet een dergelijke keuze goed met de partner worden besproken en zullen beide partners bij een dergelijke keuze ook het aanvraagformulier hiervoor moeten ondertekenen. En na een gemaakte keuze, kan daar niet meer op teruggekomen worden.

Aangezien we het belangrijk vinden dat bij de wens voor uitruil van het partnerpensioen in extra ouderdompensioen er een goede, weloverwogen keuze wordt gemaakt, adviseren we deelnemers die hier gebruik van willen maken, contact op te nemen met de helpdesk van Appel. In de brief die aankomend gepensioneerden ontvangen, zal deze mogelijkheid onder de aandacht worden gebracht.

[Lees verder op pagina 2 >>](#)

Eerder of later met pensioen gaan

Het is niet ongebruikelijk dat een werknemer eerder wil stoppen met werken, dat kan in onze pensioenregeling. Daarnaast is het zo dat de AOW-datum vaak al voor de pensioen-datum zelf ligt. In onze regeling gaat het pensioen standaard in op leeftijd 68, maar vaak wordt er dan al AOW ontvangen. De meeste werknemers vervroegen ons pensioen dus al, dat gaat dan bijvoorbeeld in op de AOW-datum.

Bij het vervroegen wordt het ouderdomspensioen verlaagd. Hoeveel? Dat kunt u opvragen bij onze helpdesk. Als u nog eerder dan de AOW-datum met pensioen wilt gaan, dan zal het pensioen nog verder verlaagd worden. Daarbij kan er rekening mee gehouden worden dat u tot de AOW-datum nog geen AOW-uitkering ontvangt en kan er – van uw eigen pensioengeld – tot dat moment een overbruggingsuitkering worden ontvangen. Ook zijn er binnen de pensioenregeling mogelijkheden om later met pensioen te gaan. Daar wordt echter niet vaak gebruik van gemaakt. Voor de mogelijkheden hieromtrent verwijzen wij u naar ons pensioenreglement of de helpdesk bij Appel.

Daarnaast is het mogelijk om – eerst – gedeeltelijk met pensioen te gaan, ook daarover kunt u alles terugvinden in ons pensioenreglement. U vindt dat op onze website www.honeywellpensioen.nl onder Downloads.

Hoog/laag- en laag/hog-constructies

Aangezien veel gepensioneerden de eerste jaren nog veel leuke dingen willen doen, vakanties bijvoorbeeld, of andere dingen die meer geld kosten, is er de mogelijkheid in het begin een hogere uitkering te ontvangen. Uiteraard heeft dat wel als consequentie dat na deze periode met een hogere uitkering, de periode erna een lagere uitkering wordt ontvangen. Het komt immers allemaal uit uw eigen pensioenpot. De omgekeerde variant, eerst een periode met een lagere uitkering en daarna een hogere uitkering is overigens ook mogelijk.

Mocht u gebruik willen maken van een hoog/laag-constructie of een laag/hog-constructie en in beeld willen krijgen welke consequenties dat voor u heeft, dan dient u dit tijdig (zes maanden) voor de beoogde pensioendatum aan te geven. Ook over het bestaan van deze mogelijkheden wordt u overigens ruimschoots van tevoren geïnformeerd, zodat u alle tijd heeft om hier over na te denken. ●

Onze dekkingsgraad en de huidige hoge inflatie

Onze dekkingsgraad heeft een mooie stijging doorlopen de afgelopen maanden. Dat komt niet alleen door de goede beleggingsopbrengsten in 2021, maar ook door de rente die de afgelopen maanden fors gestegen is. Deels komt deze stijging al dan niet indirect door de oorlog tussen Rusland en Oekraïne.

De oorlog zorgt namelijk voor stijgende energieprijzen en dit resulteert mede tot veel spanning op de financiële markten, waardoor de aandelenmarkten behoorlijk volatiel zijn. Dat zorgt onder andere weer voor de hoge inflatie van dit moment. Hogere rentes zijn slecht voor de waarde van staatsobligaties, maar gunstig voor dekkingsgraden van pensioenfondsen. Zo hebben we nu dus een relatief hoge dekkingsgraad, maar is er ook sprake van een hoge inflatie. Met een eventuele verhoging van de pensioenen volgend jaar proberen we de koopkracht op peil te houden. De dekkingsgraad zal overigens bij verhoging van de pensioenen weer behoorlijk dalen.

1 oktober 2022

Bij het huidige niveau van de dekkingsgraad mag het pensioenfonds op grond van wet- en regelgeving

volledig indexeren. Of dat ook echt mogelijk is, dat zal pas aan het eind van het jaar blijken, op basis van de dekkingsgraad per 1 oktober 2022 en de situatie op de financiële markten op dat moment. Hierbij speelt ook de hoogte van de inflatie op dat moment een rol, die vormt de basis voor de mogelijk te verlenen indexatie.

Wij willen natuurlijk zodra het kan de pensioenen verhogen. Zeker nu alles duurder wordt, van benzine en de energierekening tot de boodschappen, is een stijging van de pensioenen belangrijk. Maar het bestuur moet ook kijken of de pensioenen omhoog kunnen op een verantwoorde manier. Daarbij kijken we naar de belangen van alle deelnemers, jong en oud. En we kijken bij een besluit ook vooruit naar het nieuwe pensioenstelsel. ●



De financiële cijfers 2021

Op de website is het Jaarverslag van afgelopen boekjaar (2021) terug te vinden in volledige vorm. In deze pensioenkrant benoemen we de belangrijkste waarnemingen en conclusies. Het was om te beginnen weer een goed jaar voor het pensioenfonds.

Goede beleggingsresultaten

De actuele dekkingsgraad kwam eind 2021 uit op 132,5% tegen 118,6% eind 2020. Deze stijging is met name veroorzaakt door de gestegen rente en goede beleggingsresultaten gedurende 2021. Over het gehele boekjaar is uiteindelijk een rendement behaald van 5,0%. De beleidsdekkingsgraad is daarbij gestegen van 111,8% naar 127,0%. De beleidsdekkingsgraad is de gemiddelde dekkingsgraad van de voorgaande 12 maanden.

2 PensioenKrant augustus 2022

De bezittingen bedroegen eind 2021 € 806,7 miljoen en de pensioenverplichtingen € 610,2 miljoen. De pensioenverplichtingen zijn voor ons fonds met € 45,6 miljoen afgenomen in vergelijking met 2020. Omdat de bezittingen in 2021 stegen met € 32,1 miljoen, is de dekkingsgraad gedurende 2021 gestegen.

Het totale beleggingsresultaat bedroeg in 2021 5,0%

Het pensioenvermogen werd eind 2021 voor circa 45% belegd in aandelen, voor circa 50% belegd in vastrentende waarden en voor circa 5% was sprake van overige beleggingen. Door het vermogen te beleggen probeert het pensioenfonds extra rendement te maken, zodat daaruit later bijvoorbeeld indexatie kan worden toegekend.

Gedurende 2021 is het pensioenfonds uit herstel geraakt en is het herstelplan beëindigd. Het pensioenfonds is formeel niet meer “in herstel” omdat de beleidsdekkingsgraad in de loop van 2021 boven het niveau van de vereiste dekkingsgraad kwam. ●



Hoofdlijnen pensioenakkoord

Het heeft even op zich laten wachten, maar inmiddels is de concept-wetgeving naar de Tweede Kamer gegaan en heeft de pensioenwereld zich kunnen verdiepen in de details van de uitwerking van het pensioenakkoord. Tijd om wat meer achtergrond te delen over de mogelijkheden die sociale partners geboden worden.

Eigen pensioenpot

Om te beginnen wordt er na het overstappen op een nieuwe pensioenregeling, geen pensioen meer opgebouwd zoals nu in onze middelloonregeling, maar wordt er elk jaar een premie gestort voor u. Deze premie wordt toegevoegd aan uw eigen aandeel in het pensioenvermogen of pensioenpot. Het pensioenvermogen wordt uiteraard ook door het pensioenfonds belegd.

Er wordt dus eigenlijk overgestapt op een systeem van – eigen – pensioenpotjes, elk jaar wordt er voor alle deelnemers een – eigen – premie gestort die vervolgens wordt belegd. Dus geen pensioenopbouw meer zoals nu, maar sparen voor een pensioenpot. Elk jaar wordt het beleggingsrendement toegevoegd aan het potje (of aan het gespaarde kapitaal onttrokken als sprake is van negatieve beleggingsopbrengsten). Rond de pensioendatum wordt er dan pensioen ingekocht vanuit de pensioenpot.

Keuze uit 2 vormen

Sociale partners kunnen kiezen uit twee vormen van de pensioenregeling:

1. Het zogenaamde **solidaire contract**, waarbij er voor iedereen eenzelfde premie wordt betaald, er collectief wordt belegd en het behaald beleggingsresultaat volgens een bepaalde verdeelsleutel leeftijdsafhankelijk wordt verdeeld over alle deelnemers.
2. Het **flexibele contract**, waarbij er voor iedereen eenzelfde premie wordt betaald, er individueel wordt belegd (vaak in een zogenaamde lifecycle, een bepaalde leeftijdsafhankelijke beleggingsmix) en het behaald beleggingsresultaat volgens de individuele beleggingskeuze wordt bepaald.

In beide systemen wordt er dus elk jaar een premie gestort, het belangrijkste verschil zit in de wijze waarop er belegd wordt. In het solidaire pensioencontract wordt het gezamenlijke pensioenvermogen collectief belegd en wordt het behaalde beleggingsrendement volgens een bepaalde verdeelsleutel leeftijdsafhankelijk over alle deelnemers verdeeld. In het flexibele contract heeft iedere deelnemer echt zijn eigen beleggingspotje dat naar eigen keuze wordt belegd binnen de aangeboden keuze-mogelijkheden.

Ook voor niet-actieven, waaronder de gepensioneerden, kan dit tot veranderingen leiden. Zo is het misschien mogelijk eerder te indexeren en zal er nagedacht moeten worden hoe de in het huidige pensioenstelsel opgebouwde pensioenen het beste kunnen worden ingebracht in het nieuwe pensioenstelsel.

Ingewikkeld vraagstuk

De sociale partners zijn nauw betrokken bij dit proces. Zij bepalen welke pensioenregeling voor de medewerkers van Honeywell gaat gelden. Het bestuur en de werkgever trekken hierin gezamenlijk op. De wet gaat vooralsnog in op 1 januari 2023.

Pensioenfondsen hebben tot uiterlijk 1 januari 2027 de tijd voor alle benodigde wijzigingen. Dat geeft alle betrokkenen de tijd om goed na te denken over dit ingewikkelde vraagstuk. Ook wordt uiteraard goed gekeken wat de ontwikkelingen bij PME (het bedrijfstakpensioenfonds voor de Metaal en Elektrotechniekindustrie) zijn. ●



Hoe beoordeelt u onze communicatie?

Sinds anderhalf jaar is onze pensioenadministratie bij Appel Pensioenuitvoering ondergebracht. Appel verzorgt samen met onze communicatiecommissie alle communicatie die naar onze deelnemers toe gaat.

Wij zijn benieuwd wat u van de communicatie vindt. Merkt u veel verschil met de communicatie van voor 2021? Ziet u verbeterpunten, of heeft u tips voor ons? Wij stellen het zeer op prijs als u ons wat feedback wilt geven. Dat kan over de website gaan, over de jaarlijkse informatie over de pensioenregeling en opgebouwde pensioenen, de nieuwsbrief, de pensioenkrant, de telefonische bereikbaarheid en de wijze waarop met vragen wordt omgegaan.

U kunt een e-mail sturen naar pfhoneywell@appelpensioen.nl

Wij zullen tien boekenbonnen verloten onder degenen die ons de komende weken een reactie sturen. ●



De informatiebijeenkomsten worden gepland!

De vraag is nog of we corona nu achter ons gelaten hebben. Dit weerhoudt ons er niet van weer informatiebijeenkomsten te organiseren. U krijgt hier na de zomer bericht over. Waarschijnlijk komen er drie separate bijeenkomsten op de drie vestigingen.

We behandelen tijdens deze bijeenkomsten een aantal belangrijke onderwerpen. Heeft u onderwerpen die u graag behandeld ziet? **Stuur ons dan een e-mail: pfhoneywell@appelpensioen.nl** ●



Hebben wij uw e-mailadres al?

We leven in een wereld waarin digitale informatie steeds belangrijker wordt. Niet alleen helpt dit het milieu, maar nog veel belangrijker is dat we u snel kunnen bereiken als dat nodig is (ook als u bij ons uitdienst bent of als u pensioen van ons ontvangt).

Het zou ons dus helpen als we uw privé e-mailadres zouden hebben. Zo kunnen we u in de toekomst ook makkelijker bereiken als er bijvoorbeeld belangrijke zaken te delen zijn of als er een wijziging in uw omstandigheden plaatsvindt.

Heeft u geen digitale nieuwsbrief van ons ontvangen in mei, dan beschikken wij niet over uw e-mailadres. Zoals gezegd zou het ons helpen als we in dat geval uw privé e-mailadres zouden kunnen ontvangen. U kunt dit sturen naar pfhoneywell@appelpensioen.nl.

Uiteraard gebruiken wij dit e-mailadres alleen voor de pensioencommunicatie vanuit ons pensioenfonds. ●

Weer een nieuw lid in ons Verantwoordingsorgaan

Vorig jaar zijn er twee nieuwe leden tot het Verantwoordingsorgaan toegetreden. Eén van de twee nieuwe leden in het Verantwoordingsorgaan van vorig jaar was Evelien Danckaerts. Inmiddels heeft Evelien haar plek in het Verantwoordingsorgaan afgestaan aan Bart van der Hoorn. Evelien is namelijk aangesteld als aspirant bestuurslid en uit die functie ook bij alle bestuursvergaderingen aanwezig. ●

Waar kunt u terecht met vragen?

Kijk op onze website www.honeywellpensioen.nl
Of bel: **085 2104138**
(werkdagen van 09.00 tot 17.00 uur)

Of stuur een e-mail naar pfhoneywell@appelpensioen.nl

Colofon

Deze pensioenkrant is een uitgave van Pensioenfonds Honeywell.
De krant is bedoeld voor alle actieve deelnemers en gepensioneerden van het pensioenfonds.

Realisatie: Appel Pensioenuitvoering, Rijswijk
Vormgeving: Vormplan Design, Amsterdam
Druk: Paragon
Oplage: 2.000

Honeywell
Stichting Pensioenfonds Honeywell

*Deze uitgave is met de grootst mogelijke zorg samengesteld. U kunt hieraan geen rechten ontleen.
Het pensioenreglement is altijd leidend.*