



**FLUOR**<sup>®</sup>

**Pensioenfonds**

**Nieuwsbrief #13 • September 2021**

### **Geachte deelnemer van Fluor Pensioenfonds,**

We hopen dat u van een mooie vakantie heeft kunnen genieten, zonder al te veel Covid beperkingen. Voor de zomer hebben wij u geïnformeerd over het definitieve besluit van het bestuur om het Fluor pensioenfonds op te heffen. De bij het pensioenfonds opgebouwde pensioenen en pensioenuitkeringen gaan we overdragen aan het pensioenfonds PGB. In deze nieuwsbrief leest u welke vervolgstappen we inmiddels hebben gezet.

Bent u bezig met een **waardeoverdracht** of gaat u in **2022 met pensioen**, dan staat er belangrijke informatie voor u in deze nieuwsbrief.

U ontvangt veel informatie over het opheffen van het pensioenfonds en de overdracht van de pensioenen aan PGB. Het is belangrijk dat u die informatie goed begrijpt. Heeft u vragen? Die kunt u altijd stellen aan de directeur van het bestuursbureau, Geert Bierlaagh. U bereikt hem via [geert.bierlaagh@fluor.com](mailto:geert.bierlaagh@fluor.com).

Met vriendelijke groeten,

*Het bestuur van Stichting Pensioenfonds Fluor Nederland*

## Inhoudsopgave

1. Wat is er sinds juni 2021 gebeurd?	3
2. Definitief advies verantwoordingsorgaan	4
3. Verdeling eventueel overschot bij liquidatie	4
4. Einde pensioenopbouw bij Fluor pensioenfonds en geen toekomstige pensioenopbouw bij PGB	5
5. Waardeoverdracht: uitstellen kan gunstig zijn	6
6. Pensioenleeftijd van 67 naar 68 – een administratieve wijziging	6
7. Pensioeningang in 2022 verdient wat extra aandacht	7
8. Pensioenmisverstanden	7
9. Vragen	9



### Wilt u graag uw gegevens wijzigen?

De nieuwsbrief ziet het bestuur als een belangrijk instrument om u te informeren over actuele ontwikkelingen rond de toekomst van Fluor Pensioenfonds.

Wilt u deze nieuwsbrief graag op een ander e-mailadres ontvangen?

Of wilt u zich aan- of afmelden voor deze nieuwsbrief?

Stuur dan een e-mail naar [pensioennieuws@fluor.com](mailto:pensioennieuws@fluor.com)

## 1. Wat is er sinds juni 2021 gebeurd?

**Op 3 juni 2021 besloot het bestuur definitief om de bij het Fluor pensioenfonds opgebouwde pensioenen en pensioenuitkeringen aan het pensioenfonds PGB over te dragen. Na de overdracht van alle pensioenen wordt het Fluor pensioenfonds opgeheven, het pensioenfonds heeft dan geen bestaansrecht meer. Over PGB kunt u meer lezen op [www.pensioenfondspgb.nl](http://www.pensioenfondspgb.nl).**

Op 1 juli heeft het pensioenfonds de voorgenomen overdracht van de pensioenen gemeld bij De Nederlandsche Bank (DNB). De toezichthouder heeft een groot pakket documenten ontvangen. Een paar weken later hebben we, op verzoek van DNB, aanvullende documentatie aangeleverd. In augustus stelde DNB nog enkele technische vragen, die zijn inmiddels beantwoord. DNB beoordeelt op dit moment alle documentatie en gaat bepalen of de voorgenomen overdracht kan worden uitgevoerd.



Ondertussen zijn drie werkgroepen de overdracht aan het voorbereiden. De eerste werkgroep buigt zich over een goede, kostenefficiënte overdracht van de beleggingen naar PGB. De tweede werkgroep moet de overdracht van de pensioenadministratie regelen. In september startte ook de communicatiewerkgroep. Die moet er voor zorgen dat u steeds goed geïnformeerd blijft over de overgang naar PGB. Bijvoorbeeld dat de informatie die u van het Fluor pensioenfonds ontvangt over uw opgebouwde pensioen, keurig aansluit op de informatie die u straks van PGB ontvangt. Deze voorbereidende werkzaamheden worden vastgelegd in zogenoemde transitieplannen.

Daarnaast wikkelt het pensioenfonds de contracten met Aegon af, over de pensioenadministratie en het vermogensbeheer. Die contracten eindigen aan het einde van dit jaar. Maar in het geval - om welke reden dan ook - de overdracht per 31 december 2021 naar PGB (tijdelijk) niet door kan gaan, dan is Aegon toch bereid voor een paar maanden de dienstverlening in vereenvoudigde vorm aan ons voort te zetten, zodat de pensioenen kunnen worden uitbetaald. In die periode zal geen pensioenopbouw plaatsvinden, de regeling is vanaf 1 januari 2022 'gesloten'.

## **2. Definitief advies verantwoordingsorgaan**

**In onze nieuwsbrief nr. 11 kon u lezen dat het verantwoordingsorgaan positief heeft geadviseerd over de overdracht van de pensioenen aan PGB en – daarna – de opheffing van het pensioenfonds. Dat was een voorwaardelijk advies, omdat het pensioenfonds nog enkele documenten beschikbaar moest stellen, die nog niet helemaal gereed waren toen de adviesaanvraag werd verzonden.**

Nadat de ontbrekende informatie was ontvangen en bestudeerd, heeft het verantwoordingsorgaan een definitief, positief advies uitgebracht.

**Alle nieuwsbrieven vindt u op: <http://pension.fluor.nl/toekomst.html> »**

## **3. Verdeling eventueel overschot bij liquidatie**

**Een belangrijk argument voor het aansluiten bij PGB, is dat de opgebouwde pensioenen en pensioenuitkeringen bij de overdracht waarschijnlijk eenmalig kunnen worden verhoogd. Daarvoor moeten de beleggingen van het Fluor pensioenfonds wel meer waard zijn dan de koopsom die aan PGB moet worden betaald voor het overnemen van alle pensioenverplichtingen.**

Of er zo'n overschot is, weten we pas in januari 2022. Dan wordt de hoogte van de koopsom definitief berekend en is bekend hoeveel onze beleggingen waard zijn.

Als we kijken naar de stand per eind augustus, dan is er een overschot en kunnen we de pensioenen met circa 5% a 6% verhogen. Dit is een mooie tussenstand maar we kunnen niet beloven dat die verhoging er komt, of dat die zo hoog is.

Het is de bedoeling van het bestuur dat het pensioen van iedere deelnemer en pensioengerechtigde met eenzelfde percentage wordt verhoogd. Het pensioenfonds maakt dan geen onderscheid naar de verschillende deelnemersgroepen, leeftijd of een ander criterium. Een gelijke verhoging is transparant, goed uit te leggen en eenvoudig uitvoerbaar. Het positieve advies van het verantwoordingsorgaan betrof ook die uniforme eenmalige verhoging.

#### **4. Einde pensioenopbouw bij Fluor pensioenfonds en geen toekomstige pensioenopbouw bij PGB**

**Met het opzeggen van de overeenkomst met de werkgever, eindigt per 31 december 2021 de uitvoering van de huidige eindloon pensioenregeling door het Fluor pensioenfonds. De nog 'actieve' deelnemers bouwen vanaf die datum bij ons geen pensioen meer op.**

Het opheffen van het pensioenfonds betekent niet automatisch dat de Fluor eindloon pensioenregeling stopt. De overdracht naar PGB gaat alleen over de pensioenen die tot 1 januari 2022 zijn opgebouwd. Over de pensioenopbouw vanaf 1 januari 2022 beslist de werkgever, in overleg met de ondernemingsraad. Het is aan Fluor om de werknemers hierover te informeren.

De nog 'actieve' deelnemers bouwen in ieder geval vanaf 1 januari 2022 geen pensioen op bij PGB. Actieve deelnemers, de zogenoemde 'slapers' en de pensioengerechtigden hebben straks bij PGB alleen een opgebouwd pensioen staan of krijgen een pensioen uitgekeerd van PGB. *Dat is alleen anders voor de deelnemers die eind dit jaar arbeidsongeschikt zijn en recht hebben op premievrije voortzetting van hun pensioenopbouw. Die voortzetting van hun pensioenopbouw gebeurt wel bij PGB.*

## **5. Waardeoverdracht: uitstellen kan gunstig zijn**

**Als u bij een andere werkgever gaat werken, dan kunt u uw opgebouwde Fluor pensioen meenemen naar het pensioenfonds of de verzekeraar van uw nieuwe werkgever. Dat heet waardeoverdracht. Of dat voor u gunstig is, kunt u bij het pensioenfonds of de verzekeraar van uw nieuwe werkgever navragen. *Het volgende is met name van belang voor degenen die voor einde van dit jaar bij een andere werkgever gaan werken of nog niet zo lang geleden van baan zijn veranderd.***

Het is belangrijk om bij uw keuze voor een waardeoverdracht rekening te houden met de eenmalige verhoging van de pensioenen, die wij wellicht eind 2021 kunnen doorvoeren (zie hiervoor). Dat kan een reden zijn om uw aanvraag voor een waardeoverdracht nog even uit te stellen, want alleen de pensioenen die op 31 december 2021 nog 'in onze boeken staan' worden verhoogd. Uitstellen van een al aangevraagde waardeoverdracht kunt u intrekken en in 2022 een nieuw verzoek tot waardeoverdracht opstarten bij PGB. PGB heeft bevestigd dat zij aan een dergelijk verzoek tot waardeoverdracht meewerkt.

## **6. Pensioenleeftijd van 67 naar 68 – een administratieve wijziging**

**Per 31 december 2021 verhogen wij namelijk de standaard pensioenleeftijd van alle opgebouwde pensioenen, van 67 jaar naar 68 jaar. *Deze wijziging van de pensioenleeftijd zegt niets over de datum waarop uw pensioen daadwerkelijk ingaat.***

De verhoging is vooral een administratieve wijziging, die we doorvoeren omdat PGB alleen pensioenen kent met pensioenleeftijd 68 jaar. De geldwaarde van uw pensioen is na die omzetting gelijk aan de geldwaarde daarvoor en u kunt uw pensioen bij PGB ook gewoon vóór uw 68ste laten ingaan als u dat wilt. In een vorige nieuwsbrief hebben we uitgelegd hoe dit werkt.

De verhoging van de pensioenleeftijd geldt overigens niet voor de al ingegane pensioenen.

## 7. Pensioeningang in 2022 verdient wat extra aandacht

**Als uw werkzame leven er bijna op zit, ontvangt u van ons ruim van te voren informatie over het uit te keren pensioenbedrag. We streven naar tenminste zo'n zes maanden voor de pensioendatum. *Gaat uw pensioen in tussen 1 januari 2022 en 1 juli 2022, dan verdient uw pensionering wat extra aandacht.***

Ontvangt u dit jaar een opgave van uw pensioenuitkering in 2022, dan is dat een voorlopige opgave. Een voorlopige opgave omdat uw pensioen waarschijnlijk nog eenmalig wordt verhoogd. En we voeren per 31 december 2021 een verhoging van de pensioenleeftijd door. *Nogmaals, u bepaalt zelf wanneer uw pensioen ingaat, de verhoging van de standaard pensioenleeftijd heeft vooral een administratieve reden. Meer daarover heeft u in een eerdere nieuwsbrief kunnen lezen.*

Van PGB ontvangt u in 2022 een definitieve opgave van uw pensioenuitkering.

In een volgende nieuwsbrief gaan we verder in op zaken om rekening mee te houden tijdens de overgangsfase naar PGB.

## 8. Pensioenmisverstanden

**Over pensioen doen verhalen de ronde die niet kloppen, maar die wel hardnekkig rond blijven zingen. In deze nieuwsbrief helpen we een aantal misverstanden over waardeoverdracht graag uit de wereld.**

*“Bij waardeoverdracht kun je zelf kiezen waar je pensioen naar toe gaat”*

Dat is niet waar. Waardeoverdracht kan alleen als u bij een nieuwe werkgever pensioen gaat opbouwen. Uw nieuwe werkgever heeft dan een pensioenregeling afgesloten bij een verzekeraar of pensioenfonds. U kunt uw pensioen alleen daarnaartoe overdragen.

## *“Waardeoverdracht is altijd gunstig”*

De voorwaarden van uw Fluor pensioenregeling (straks bij PGB) kunnen gunstiger zijn dan de voorwaarden van de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. Een waardeoverdracht is dus niet altijd gunstiger. Een goede vergelijking is noodzakelijk. Informatie om de beste keuze te maken, haalt u vooral op bij de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever.

## *“Pensioengeld in een eindloonregeling moet je altijd laten zitten”*

Waardeoverdracht van een eindloonregeling naar een andersoortige pensioenregeling kan wel degelijk gunstig zijn. Bijvoorbeeld als het partnerpensioen veel beter is geregeld. Of als het nieuwe pensioenfonds er financieel veel beter voor staat. Het advies is daarom: kijk goed naar alle verschillen en bepaal voor uzelf wat u belangrijk vindt.

**Let op:** na de overdracht van het Fluor pensioen aan PGB per 31 december 2021, bouwt u bij PGB niet meer verder aan uw pensioen. Daarmee vervalt dus het voordeel dat het pensioen meegroeit met uw eindloon.



## *“Waardeoverdracht is duur”*

Voor de waardeoverdracht betaalt u zelf niets. Er is ook geen sprake van een boete of een ‘afroaming’ van het pensioengeld. De waarde wordt simpelweg bepaald en u koopt met die waarde pensioen in bij de nieuwe pensioenuitvoerder.

**Let wel:** dat is alleen anders bij een beschikbare premieregeling (met beleggen voor uw pensioen). Dan moeten bij een waardeoverdracht de beleggingen worden verkocht. De koers op het verkoopmoment bepaalt de waarde en bovendien worden er voor die verkoop wel kosten in rekening gebracht.

## *“Je moet alles samenvoegen om een goed overzicht te hebben over je pensioen”*

Dat kan een argument zijn voor een waardeoverdracht, maar dat hoeft niet. Op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) staan al uw opgebouwde pensioenen handig op een rij.

## **9. Vragen**

**Nieuwsbrief nummer 12 heeft één thema, de Aanvullend Individueel Pensioen-regeling. Die nieuwsbrief is alleen aan de A.I.P.-deelnemers toegezonden.**

Heeft u vragen over uw pensioen of naar aanleiding van deze nieuwsbrief, dan kunt u die stellen aan de directeur van het bestuursbureau, per e-mail:

[geert.bierlaagh@fluor.com](mailto:geert.bierlaagh@fluor.com).