



FLUOR[®]

Pensioenfonds

Nieuwsbrief #14 • Oktober 2021

Geachte deelnemer van Fluor Pensioenfonds,

In onze vorige nieuwsbrief kon u lezen welke vervolgstappen we hebben gezet bij de overdracht van de pensioenen aan het pensioenfonds PGB. In deze nieuwsbrief brengen we u weer op de hoogte van praktische zaken rond die overgang naar PGB.

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.

Met vriendelijke groeten,

Het bestuur van Stichting Pensioenfonds Fluor Nederland

Inhoudsopgave

1. De nieuwste ontwikkelingen	3
2. Verdeling eventueel overschot bij liquidatie	4
3. Op onze agenda	5
4. Pensioenmisverstanden	8
5. 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**

1. De nieuwste ontwikkelingen

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.

Aanvullend Individueel Pensioen

In september heeft het Fluor pensioenfonds de collectieve waardeoverdracht van de A.I.P.-pensioenen aangemeld bij de toezichthouder, De Nederlandsche Bank (DNB). Aanvullend Individueel Pensioen (A.I.P.) is een bijspaarregeling die in 2004 is stopgezet voor nieuwe inleg. De opgebouwde pensioenkapitalen staan nog wel in onze boeken. De bedoeling is om die kapitalen ook over te dragen aan het pensioenfonds PGB. Het gaat om een groep van ruim 30 deelnemers. Zij hebben van ons extra informatie gekregen.



De vragen die DNB over deze en de eerdere aanmelding van een voorgenomen overdracht van de pensioenen heeft gesteld, hebben we beantwoord.

Werkgroepen

De werkgroepen die de transitie begeleiden, zijn verder gegaan met de voorbereiding van de overgang van de pensioenadministratie en de beleggingen naar PGB. Het organiseren van die overgang is veel werk. Om op tijd klaar te zijn, kunnen we niet eerst wachten tot DNB alle goedkeuringen heeft afgegeven. We gaan er dus steeds vanuit dat DNB geen bezwaar heeft tegen de overgang.

2. Verdeling eventueel overschot bij liquidatie

De opgebouwde pensioenen en pensioenuitkeringen kunnen bij de overdracht naar het pensioenfonds PGB waarschijnlijk eenmalig worden verhoogd. Dan moeten onze beleggingen wel meer waard zijn dan de koopsom die het pensioenfonds aan PGB moet betalen 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 berekend en is bekend hoeveel onze beleggingen waard zijn. Als we kijken naar de stand per eind september, dan is er een overschot en kunnen we de pensioenen met ongeveer 5% of 6% verhogen. Dit is een mooie tussenstand, maar we moeten een slag om de arm houden. We kunnen niet beloven dat die verhoging er komt, of dat die zo hoog is.

Het is de bedoeling van het bestuur dat de pensioenen van iedere deelnemer en pensioengerechtigde met eenzelfde percentage worden 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.

De belastingwet stelt grenzen aan wat iemand maximaal belastingvrij aan pensioen mag opbouwen. Het pensioenfonds heeft, na overleg met de Belastingdienst, vastgesteld dat de mogelijke verhoging van de pensioenen valt binnen de zogenoemde fiscale ruimte.

3. Op onze agenda

Totdat de Fluor pensioenen daadwerkelijk door het pensioenfonds PGB worden beheerd, staan er nog een aantal mijlpalen en aandachtspunten op onze agenda.

Mijlpalen in de route naar PGB

De eerste mijlpaal is de ontvangst van de zogenoemde 'verklaring van geen bezwaar'. Daarmee verklaart toezichthouder DNB dat de overdracht aan PGB door mag gaan. Dat is een voorwaarde om de overgang daadwerkelijk te kunnen uitvoeren. We verwachten deze verklaring dit jaar van DNB te ontvangen.

De tweede mijlpaal is een webinar dat we samen met PGB organiseren voor al onze deelnemers en pensioengerechtigden. Tijdens het webinar staat het Fluor pensioenfonds stil bij meest recente ontwikkelingen rondom de overdracht. Maar het webinar is vooral bedoeld om u te laten kennismaken met PGB. U krijgt volop de kans om vragen te stellen. De datum en het tijdstip van het webinar maken we zo spoedig mogelijk bekend. Om deel te nemen moet u zich aanmelden. Wij informeren u daar nog over.

Waardeoverdracht: uitstellen kan gunstig zijn

Als u bij een andere werkgever bent gaan werken, dan kunt u uw opgebouwde Fluor pensioen meenemen naar het pensioenfonds of de verzekeraar van uw nieuwe werkgever.

Het is belangrijk om bij uw keuze voor een waardeoverdracht rekening te houden met de eenmalige verhoging van de pensioenen, die wij waarschijnlijk in 2022 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. Een al aangevraagde waardeoverdracht kunt u intrekken en in 2022 opnieuw opstarten bij PGB. PGB weet hiervan en werkt eraan mee.

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 doen dat zo'n zes tot zeven maanden voor de standaard pensioendatum. Dat is de maand waarin u 67 jaar wordt. Wilt u eerder met pensioen gaan, bijvoorbeeld op uw AOW-leeftijd? Dat mag, maar dan moet u wel zelf om een opgave van het pensioenbedrag vragen.

Bij PGB is dat straks anders. PGB verstrekt de opgave standaard 6 maanden voor de AOW-leeftijd.

Goed om in gedachten te houden: de standaard pensioenleeftijd heeft vooral een administratieve reden, het zegt niets over de datum waarop uw pensioen daadwerkelijk ingaat. Dat bepaalt u zelf.

Gaat uw pensioen in tussen 1 januari 2022 en 1 juli 2022, dan verdient uw pensionering bijzondere aandacht. Ontvangt u dit jaar een opgave van uw pensioenuitkering ingaand in 2022, dan is dat een voorlopige opgave. Dat komt omdat uw pensioen waarschijnlijk nog eenmalig wordt verhoogd. En we voeren per 31 december 2021 ook nog een verhoging van de standaard pensioenleeftijd door (dit is een vereiste om de overdracht naar PGB mogelijk te maken, zie nieuwsbrief 12). Van PGB ontvangt u in 2022 een definitieve opgave van uw pensioenuitkering.

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

Ingekocht A.I.P.-pensioen bij Aegon gaat *niet* over naar PGB

Heeft u in het verleden deelgenomen aan de Aanvullend Individueel Pensioenregeling? In die A.I.P.-regeling kon u aanvullend voor uw pensioen sparen. Sinds 2017 kunt u met het gespaarde A.I.P.-kapitaal een ouderdomspensioen inkopen bij Aegon Levensverzekering maatschappij. Heeft u daar gebruik van gemaakt, dan gaat dat gedeelte van uw pensioen niet over naar PGB. Aegon blijft dat pensioen aan u uitkeren.

Vóór die tijd kon u met het A.I.P.-kapitaal pensioen inkopen bij het Fluor pensioenfonds. Dát pensioen gaat wel over naar PGB.

Wilt u weten hoe het bij u zit? Kijkt u dan op uw bankafschrift. Bij de betaling van uw A.I.P.-pensioen staat of 'Aegon' of 'pensioenfonds Fluor' vermeld.

Voor de duidelijkheid: wat we hierboven uitleggen gaat alleen over de A.I.P.-pensioenen. Alle normale ingegane Fluor pensioenen, die Aegon voor het Fluor pensioenfonds administratief afhandelt en uitbetaalt, gaan wel over naar PGB. Vanaf januari 2022 keert PGB uw pensioen uit.

Klantenservice en Jaaropgave

Vanaf eind december 2021 vermelden we op onze website alvast de contactgegevens van de afdeling klantenservice van PGB. PGB is vanaf 1 januari 2022 uw eerste aanspreekpunt.

Alle pensioengerechtigden ontvangen in februari 2022 van Aegon, namens het Fluor pensioenfonds, de jaaropgave over 2021.

4. Pensioenmisverstanden

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

“Mijn pensioen is straks 70% van mijn laatst verdiende salaris”

Dat is meestal niet waar. De meeste deelnemers bouwen minder op dan 70%. Omdat pensioen vaak wordt opgebouwd over het gemiddelde salaris. Of omdat de pensioenopbouw uitgaat van een lager opbouwpercentage dan hoort bij die 70%, zoals in de Fluor regeling.

Ook uw persoonlijke situatie telt mee. Bent u bijvoorbeeld minder gaan werken of gescheiden? Dan is het pensioen waarschijnlijk lager.

Wilt u weten hoe uw pensioen ervoor staat? Kijk dan op mijnpensioenoverzicht.nl. U ziet daar hoeveel pensioen u later netto per maand kunt krijgen, inclusief AOW.

Wijzer in geldzaken is een handig startpunt om uit te zoeken of uw pensioeninkomsten stroken met uw uitgaven. U kunt dan de inkomsten en uitgaven na uw pensionering in kaart brengen. Bijvoorbeeld wat een eigen huis of een erfenis voor invloed heeft en welke spaarproducten of beleggingen u misschien nog meer heeft.

Er is op internet nog veel meer te vinden over financiële planning, zoals het onafhankelijke platform mijngeldzaken.nl, dat geheel vrijblijvend ‘rekenhulpjes’ aanbiedt.

5. Vragen

Op de website van het pensioenfonds, pension.fluor.nl staat een nieuwe versie van het communicatieplan, inclusief een aangepaste communicatiekalender. U weet dan wanneer wij u gaan informeren over de overgang naar PGB.

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.