



FLUOR[®]

Pensioenfonds



Nieuwsbrief #9 • Maart 2021

Geachte deelnemer van Fluor Pensioenfonds,

We informeren u graag over de nieuwe stappen die we hebben gezet in onze toekomstverkenning en de deelnemersraadpleging die daarover op stapel staat.

Verder presenteren we de uitkomsten van ons onderzoek naar de risicobereidheid onder onze deelnemers en helpen we weer een pensioenmisverstand uit de wereld.

Pas goed op uzelf en elkaar!

Met vriendelijke groeten,

Het bestuur van Stichting Pensioenfonds Fluor Nederland

Inhoudsopgave

| | |
|---|----------|
| 1. Onderzoek risicobereidheid deelnemers | 2 |
| 2. Project toekomst Fluor pensioenfonds | 4 |
| 3. Deelnemersraadpleging | 6 |
| 4. Pensioen misverstand | 7 |

1. Onderzoek risicobereidheid deelnemers

In februari onderzochten we met een online enquête hoe onze (ex-)deelnemers en onze pensioengerechtigden denken over het nemen van risico bij het beleggen van hun pensioengeld. Het onderzoek vond plaats in het kader van het project 'toekomst Fluor pensioenfonds'. De respons was hoog; 483 mensen vulden de enquête in (bijna 30%). Dat geeft een goed beeld van de meningen van onze deelnemers.

Een ruime meerderheid geeft aan dat er met zijn of haar pensioengeld enig of meer risico mag worden genomen, zodat het pensioen mogelijk (gedeeltelijk) kan meestijgen met de prijsstijgingen. Gemiddeld ligt de risicobereidheid van alle respondenten iets lager dan wat bij andere pensioenfondsen wordt gemeten.



Pensioen belangrijkste inkomen

De keuzes die de respondenten maken, hangen samen met de mate waarin zij voor hun inkomen later afhankelijk zijn van hun pensioen. Dat is het Fluor pensioen, het pensioen opgebouwd bij andere werkgevers en de AOW. Die afhankelijkheid is groot bij Fluor. Voor driekwart van de respondenten - vooral van 56 jaar en ouder - is pensioen, naast de AOW, later het enige inkomen. Zij hebben geen 'potjes' om dit aan te vullen, zoals spaargeld, beleggingen of lijfrentes.

Liever een zeker pensioen of niet?

Ruim een vijfde van de respondenten heeft het liefst een zeker pensioen, dus altijd hetzelfde maandbedrag aan pensioen. Dat het bedrag niet meestijgt met de prijsstijgingen, dat vinden ze minder belangrijk. De grootste groep (61%) wil dat er enig risico wordt genomen bij de beleggingen. Dat vergroot dan de kans dat het pensioen wel (gedeeltelijk) meestijgt met de prijsstijgingen. Dat door dit (beperkte) risico het pensioen ook lager kan uitvallen in economisch slechte tijden, dat vinden zij acceptabel. 13% van de respondenten wil dat er meer risico wordt genomen, zodat de kans op een waardevast pensioen hoger is. Zij aanvaarden het risico dat hun pensioen in slechte tijden soms moet worden verlaagd.

Leeftijd maakt geen verschil

We hebben ook gekeken of de leeftijd invloed heeft op hoe de respondenten tegen risico aankijken. Dat lijkt niet zo te zijn; de verdeling over de keuzemogelijkheden is in alle leeftijdscategorieën ongeveer gelijk.

Wat doen we met de resultaten?

In het kader van het project 'toekomst Fluor pensioenfondsen' onderzoeken we welke pensioenuitvoerder (pensioenfonds of verzekeraar) het beste de opgebouwde pensioenen kan overnemen. De risicobereidheid die we nu hebben gemeten, nemen we mee in onze overwegingen bij die selectie. Het beleggen van de pensioengelden en de risico's die daarbij worden genomen, is een van onze selectiecriteria.



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 Pensioenfondsen.

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

Of wilt u zich afmelden voor deze nieuwsbrief?

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

2. Project toekomst Fluor pensioenfonds

In onze nieuwsbrief van februari 2021 kon u lezen dat we bij verschillende pensioenuitvoerders een offerte hebben opgevraagd voor de toekomstige uitvoering van de pensioenen, die binnen het pensioenfonds zijn opgebouwd. Het bestuur heeft na de eerste analyse van de offertes een aantal vervolgvragen gesteld aan haar externe adviseur. Er ontstaat nu een helderder beeld van de drie alternatieven, het bestuur heeft nog geen definitieve voorkeurspartij geselecteerd.

De verzekeraars bieden een garantie op de pensioenuitkering én laten het pensioen gedeeltelijk meestijgen met de prijzen. Deze indexatie compenseert dus niet de volledige inflatie, waardoor de koopkracht van het pensioen langzaam achteruit gaat. Dat is het nadeel van dit alternatief.

Aansluiting bij het bedrijfstakpensioenfonds biedt de kans op het hoogste pensioen. Bij de overdracht naar dat bedrijfstakpensioenfonds kunnen de Fluor pensioenen namelijk eenmalig worden verhoogd. Zoals het er nu naar uitziet is daar voldoende 'fiscale ruimte' voor in de Fluor pensioenregeling. Als het bestuur voor deze optie kiest moet dit vraagstuk nog wel worden voorgelegd aan de Belastingdienst. Ook de toezichthouder, De Nederlandsche Bank, moet in dat geval een formeel akkoord geven. Er zit ook een nadeel aan een overdracht aan het bedrijfstakpensioenfonds: het leidt tot meer onzekerheid over de hoogte van het pensioen. Ten opzichte van het algemeen pensioenfonds heb je bij een bedrijfstakpensioenfonds een grotere kans dat het pensioen lager uitvalt door pensioenverlagingen in slechtere tijden.

De aanbiedingen van de algemeen pensioenfondsen zitten daar tussenin. Zij kunnen de uitvoering van de opgebouwde pensioenen in de Fluor pensioenregeling op min of meer dezelfde basis voortzetten, tegen lagere uitvoeringskosten.

Nieuw pensioenstelsel

Er wordt in Nederland gewerkt aan een nieuw pensioenstelsel. Dat geldt vanaf 2026. Wat betekent dit nieuwe pensioensysteem voor de bij het Fluor pensioenfonds opgebouwde pensioenen? Ook die vraag is gesteld. Het bestuur is tot de conclusie gekomen dat er nog weinig duidelijkheid bestaat op dit punt. Die duidelijkheid is er ook niet als het bestuur een keuze voor een voorkeurspartij moet maken.

In een volgende nieuwsbrief informeren wij over de voorkeurspartij van het bestuur. We kunnen dan ook ingaan op wat dat voor u betekent.

3. Deelnemersraadpleging

Onze statuten bepalen dat actieve deelnemers hun mening mogen geven over het voornemen van het bestuur tot het opheffen van het pensioenfonds (liquidatie). Die bepaling staat niet voor niets in onze statuten, want het opheffen van het pensioenfonds kan grote gevolgen hebben voor het pensioen van onze (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden. Het bestuur laat de mening van de deelnemers meewegen in het definitieve besluit.

De liquidatie is op zich niet van grote betekenis, de verplichting om voorafgaand daaraan de pensioenen over te dragen aan een andere pensioenuitvoerder is dat wel. Zie hiervoor, bij project 'toekomst Fluor pensioenfonds'.

We vragen straks de mening van de actieve deelnemers via een deelnemersraadpleging. Voorafgaand aan de raadpleging informeren we onze (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden, over de liquidatie en waardeoverdracht en wat de gevolgen voor hen zijn. Vanwege de Covid-19 wordt het een virtuele deelnemersbijeenkomst. Op welke datum de bijeenkomst plaatsvindt en hoe we het precies gaan organiseren, verneemt u nog van ons, als de voorbereidingen wat verder zijn gevorderd.

De uitkomst van de deelnemersraadpleging is voor het bestuur richtinggevend voor het te nemen besluit, dus niet doorslaggevend. Het bestuur neemt de uitkomst van de raadpleging mee in haar overwegingen. Stel dat het bestuur het advies van de deelnemers niet volgt, dan wordt dat in een nieuwsbrief duidelijk uitgelegd.

4. Pensioen misverstand

Over pensioen doen soms verhalen de ronde die niet kloppen, maar die wel hardnekkig rond blijven zingen. Wij helpen die misverstanden graag uit de wereld.

“Ik ben beter af als ik zelf de pensioenpremies mag beleggen.”

Hoe zit het echt?

De deelnemer bij een pensioenfonds krijgt fors meer aan pensioen uitgekeerd (in euro's), dan in totaal aan premie voor en door hem of haar is betaald. Het pensioenfonds belegt voor een collectief - namelijk voor alle (voormalige) werknemers van Fluor - en kan de risico's goed spreiden. Verder profiteert een deelnemer bij een pensioenfonds van schaalvoordelen en van de professionals die het pensioengeld beheren.

Geld veilig vastzetten op een spaarrekening levert onvoldoende op. Om voldoende kapitaal op te bouwen moeten de premies worden belegd. Aan het beleggen zijn wel risico's verbonden, maar door te spreiden over verschillende soorten beleggingen beperken we die risico's. Ook binnen een bepaalde soort belegging kan weer worden gespreid. Dus niet alleen in aandelen van IT-bedrijven maar ook in banken, winkels, etc. En niet alleen in Nederland maar wereldwijd.

Nog steeds is het mogelijk dat we in een jaar een negatief rendement behalen. Op de langere termijn brengt beleggen veel meer op dan sparen. Over de laatste 10 jaar was ons rendement gemiddeld ruim 9% per jaar.