

N I E U W S B R I E F



Pensioenoverzicht op de mat: tijd voor de pensioen-APK!

Enkele weken geleden is het jaarlijkse pensioenoverzicht aan deelnemers gestuurd. Je kunt dit overzicht natuurlijk ongezien in een map stoppen, maar het is verstandiger om er goed naar te kijken en er een jaarlijks pensioen-APK moment van te maken.

Waarom zou je het pensioenoverzicht goed moeten bekijken? Allereerst om te controleren of de op het overzicht staande gegevens kloppen. Staat de partner voor het partnerpensioen vermeld, klopt het jaarsalaris en een eventueel parttime-percentage? Wanneer deze gegevens niet kloppen zal ook de berekening van het pensioen verkeerd gaan. Dat kan bijzonder vervelend zijn als later een ander pensioen wordt uitgekeerd dan verwacht wordt. Herstel van verkeerde gegevens voorkomt dat.

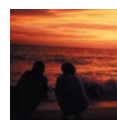
Ontvangst van het pensioenoverzicht is ook een goed moment om kritisch te kijken naar jouw verwachte pensioenbedragen. Zoals in de brief van het pensioenoverzicht staat is de toekomstige pensioenopbouw onzeker. In dezelfde brief staat hoe je een nauwkeurigere inschatting kunt maken over jouw toekomstige pensioen. Houdt daarbij rekening met jouw eigen AOW-leeftijd en de in onze pensioenregeling opgenomen pensioenleeftijd van 68 jaar. Iedere deelnemer ontvangt vóór het bereiken van de AOW-leeftijd een pensioneringsbrief om het pensioen te laten ingaan op de AOW-leeftijd. Zo is er geen pensioengat tot 68 jaar. Het betekent wel dat de pensioenuitkering wordt herrekend naar de AOW-leeftijd. Ieder jaar eerder ingaan van het pensioen betekent een ongeveer 5% lagere jaarlijkse uitkering.

Hoe bepaal je of je pensioen voldoende is? Dit is natuurlijk voor iedereen anders.

Het helemaal zelf berekenen is lastig. Gelukkig zijn er verschillende rekenhulpen beschikbaar. Het NIBUD heeft een zeer gebruikersvriendelijke en complete rekenhulp: de pensioenschijf van vijf. In ongeveer 15 minuten heb je inzicht of jouw pensioen voldoende is: www.nibud.nl/tools/pensioenschijf-van-vijf/

In deze rekenhulp vul je je pensioeninkomen en je verwachte uitgaven in waarna je ziet of jouw pensioeninkomen voldoende is. Het NIBUD helpt met voorbeelduitgaven, maar deze bedragen zijn aan te passen naar jouw situatie en voorkeur. Voor vragen, hulp of aanvullende tips: neem contact op met het bestuursbureau: pensioenfondsen@rockwool.nl of 0475-353079.

Met een kleine inspanning doe je zo je eigen pensioen-APK. Dat voorkomt vervelende verrassingen bij pensionering! Moet je de pensioen-APK jaarlijks doen? Dat kan natuurlijk geen kwaad maar voor de pensioen-APK geldt hetzelfde als voor auto's. Een jongere deelnemer hoeft dit minder vaak te doen dan een oudere deelnemer. Een deelnemer vanaf 45 jaar zou de pensioen-APK bijvoorbeeld iedere drie jaar kunnen doen. Bij grotere veranderingen in jouw leven is een pensioen-APK in ieder geval aan te raden. Denk hierbij bijvoorbeeld aan minder werken, een echtscheiding of verhuizing. Succes met jouw pensioen-APK!



Bedrag ineens: een nieuwe mogelijkheid bij pensioen

De regels rondom pensioen veranderen regelmatig. Waarschijnlijk met ingang van 1 juli 2023 is het mogelijk een bedrag ineens uit jouw pensioenpot op te nemen. Hoe werkt dat en is het aantrekkelijk?

Als de wet is ingegaan, kun je bij pensioenering eenmalig maximaal 10% van het pensioen opnemen. Met dat geld kun je dan zelf bepalen wat je ermee doet. Bijvoorbeeld een verbouwing van je huis, aflossing van de hypotheek of een langere vakantiereis. Er zijn wel een aantal zaken waar je op moet letten. De belangrijkste zijn:

Het pensioen dat je de rest van je leven ontvangt wordt lager

Over het bedrag ineens moet belasting worden betaald in het jaar dat je dat ontvangt

Toeslagen zoals huur- en zorgtoeslag kunnen lager worden, misschien moet je deze terugbetalen

Het is daarom heel verstandig de voor- en nadelen goed



te bekijken. Het pensioenfonds helpt hierbij; je kunt namelijk overleggen met een pensioenconsulent van AZL. Uiteindelijk blijf je wel zelf verantwoordelijk voor de keuze.

Het was de bedoeling de wet per 1 januari 2023 van kracht te laten worden. Eind juni is dat echter uitgesteld tot 1 juli 2023. In verband met de eerdere onzekerheid over de invoeringsdatum ontvangen de

deelnemers die in de eerste maanden van 2023 de AOW-leeftijd bereiken hun pensioneringsbrief iets later dan 6 maanden voor hun AOW-leeftijd. Deze deelnemers kunnen geen gebruik maken van een bedrag ineens. Dat geldt wel voor deelnemers die ná 1 juli 2023 met pensioen gaan.

Meer pensioenuitkeringen? Voorkom belastingaanslag achteraf

Als je pensioen ontvangt, betaal je belasting. Ons fonds houdt hiervoor loonheffing in en keert een netto pensioen uit. Toch kan het zijn dat je achteraf nog inkomstenbelasting moet betalen. Dat kan gebeuren als je meer dan één pensioen ontvangt.

Wij weten niet of je, behalve van ons fonds, ook van andere pensioenfondsen of verzekeraars een pensioen ontvangt. Dat kan als je via je werk bij meer dan één fonds pensioen hebt opgebouwd.

Wij houden alleen loonheffing (belastingen en premies) in op het pensioen dat wij aan je uitbetalen. En andere organisaties waarvan je misschien pensioen ontvangt,

doen dat ook. Als je uit meer dan één pensioenpotje een pensioen ontvangt, wordt er soms in totaal te weinig belasting ingehouden. Er kan dan een verschil ontstaan tussen de loonheffing die is



ingehouden en de loonheffing die je over je hele inkomen had moeten betalen. Het gevolg: een aanslag achteraf.

Twee tips om een aanslag achteraf te voorkomen:

1. Vraag een voorlopige aanslag inkomstenbelasting aan. Dit is de beste manier om een aanslag achteraf te voorkomen.
2. Laat vooraf geen loonheffingskorting meer toepassen of doe dat alleen op uw hoogste inkomen. Door de loonheffingskorting betaalt u minder belasting. Als deze niet wordt toegepast, kun je de heffingskortingen na afloop van het jaar terugvragen bij de aangifte inkomstenbelasting.

Hoe regel je dit?

1. De voorlopige aanslag inkomstenbelasting kun je aanvragen via de website van de Belastingdienst. Gebruik hierbij de zoekterm 'voorlopige aanslag'.
2. Het stopzetten van de loonheffingskorting regel je bij de instantie die deze voor je toepast. Dat is vaak de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Die keert de AOW uit van de overheid. Maar dat kan ook ons fonds zijn of een ander pensioenfonds of een verzekeraar.

Nieuw pensioenstelsel

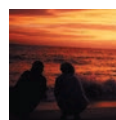
Over het nieuwe pensioenstelsel wordt al lang gesproken. In de nieuwsbrieven van het pensioenfonds worden jullie hiervan op de hoogte gehouden. Wat is er sinds de vorige nieuwsbrief gebeurd en wat betekent dit voor jullie pensioenfonds? Een korte schets.

In maart van dit jaar heeft de regering het wetsvoorstel naar de tweede kamer gestuurd. Ten opzichte van het eerder gepubliceerde concept wetsvoorstel zijn verschillende verduidelijkingen bekend geworden. De keuzemogelijkheden voor contractvorm en de invoerdata zijn gelijk gebleven. Dit betekent dat pensioenfondsen voor het eerst op 1 januari 2024 kunnen overgaan naar het nieuwe stelsel en dat een overgang uiterlijk op 1 januari 2027 moet gebeuren.

Het bestuur van het pensioenfonds heeft in juni opnieuw gesproken met de directie van ROCKWOOL en FNV over de keuzes die door ROCKWOOL en FNV moeten worden gemaakt. Uit berekeningen blijkt dat de pensioenresultaten voor deelnemers en gepensioneerden het beste zijn wanneer de al opgebouwde pensioenen worden omgezet naar het nieuwe pensioenstelsel. Dit wordt invaren genoemd. ROCKWOOL en FNV hebben de intentie uitgesproken dat zij de opgebouwde pensioenen inderdaad willen invaren. Een belangrijke vraag is vervolgens of ROCKWOOL en FNV de overgang naar het nieuwe stelsel met het pensioenfonds

willen doen of dat daarvoor een andere pensioen-uitvoerder wordt gekozen. Op dit moment is een keuze nog niet gemaakt. Over deze vraag wordt na de zomer verder gesproken. Het pensioenfonds bereidt zich erop voor dat een overgang naar het nieuwe pensioenstelsel mogelijk door het pensioenfonds wordt gedaan. Daarvoor moet AZL de administratie aanpassen. AZL treft hiervoor al enige tijd voorbereidingen. Het bestuur heeft 1 januari 2026 als overgangsdatum naar het nieuwe pensioenstelsel vastgesteld. Deze datum is alvast bij AZL gereserveerd. AZL heeft namelijk meer dan 50 pensioenfondsen waarvoor een overgang naar het nieuwe pensioenstelsel moet plaatsvinden.

Er moet nog veel gebeuren voordat een overgang mogelijk is. Daarbij is ook de inbreng van deelnemers en gepensioneerden nodig door middel van een deelnemersonderzoek. Dit najaar worden door het pensioenfonds pensioenbijeenkomsten georganiseerd. Daar vertellen we je meer over het nieuwe pensioenstelsel, de gevolgen van de keuzes van ROCKWOOL en FNV en wat dat voor jou betekent.



NIEUW PENSIOENSTELSEL

N I E U W S B R I E F



Binnen het bestuur worden beslissingen genomen over het pensioen. Hieronder staat het nieuws vanuit het bestuur en informatie over actuele ontwikkelingen op pensioengebied.

Nieuws uit het bestuur en overige actualiteiten

Website

Alle nieuwsberichten over pensioen en het pensioenfonds worden op de website geplaatst: bezoek daarom regelmatig www.pensioenfondsworthool.nl



Herbenoeming Kirstin Goossens

De zittingsperiode van Kirstin Goossens als werknemerslid in het verantwoordingsorgaan eindigde per 1 juli 2022. Zij is door het bestuur herbenoemd voor een nieuwe periode.

Stijging dekkingsgraad

In de eerste zes maanden van dit jaar is de dekkingsgraad flink gestegen. De reden hiervoor is de gestegen rente. Mede door de oorlog in Oekraïne zijn de aandelenkoersen fors gedaald. Het effect van de rente op de dekkingsgraad is echter veel groter geweest.

Verwerkingstijden AZL

AZL verzorgt de deelnemersadministratie van het pensioenfonds. Daarbij horen bijvoorbeeld ook veranderingen als huwelijk, echtscheiding en waardeoverdrachten. Ook voor vragen over jouw pensioen is AZL de aangewezen partij. AZL heeft te maken met personeelstekorten in combinatie met een grote werkvoorraad. Hierdoor worden vragen van deelnemers niet altijd binnen de afgesproken termijnen afgehandeld. Graag jullie begrip hiervoor. Wij zijn uiteraard in overleg met AZL om ervoor te zorgen dat deze situatie zo snel mogelijk wordt opgelost.

Nieuwe certificerend actuaris en accountant

EY actuarissen is vele jaren de certificerend actuaris geweest van ons pensioenfonds. Onlangs heeft EY besloten de certificerende activiteiten voor pensioenfondsen te stoppen. Wij hebben daarom verschillende partijen uitgenodigd offertes uit te brengen. De keuze is daarbij gevallen op Triple A actuarissen. De sleutelfunctie actuarieel zal vanaf 1 juli 2022 door Pieter Heesterbeek worden vervuld. Het pensioenfonds is ook gewisseld van accountant. De controle van de jaarrekening is tot en met 2021 gedaan door PwC. Ook hier is een offertetraject doorlopen; het bestuur heeft Mazars Accountants als nieuwe accountant aangewezen.

Deelnemersbijeenkomsten najaar 2022

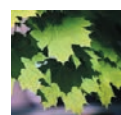
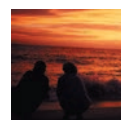
Het is door Corona alweer een aantal jaren geleden dat er informatiebijeenkomsten van het pensioenfonds zijn geweest. Het is de bedoeling dit najaar weer een aantal bijeenkomsten te organiseren waarbij wordt ingegaan op het nieuwe pensioenstelsel, het pensioenfonds en uiteraard jouw pensioen.

Deelnemersonderzoek najaar

Het pensioenfonds vindt de mening van deelnemers en gepensioneerden belangrijk. Met die mening wordt rekening gehouden bij beleidsbeslissingen zoals bijvoorbeeld bij groen beleggen. Dit najaar wordt door het pensioenfonds daarom weer een deelnemersonderzoek gehouden waarbij vragen worden gesteld over verschillende onderwerpen.

Foto's

In deze Nieuwsbrief staan foto's van medewerkers Rockfon Customer service.



Deze nieuwsbrief is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Rockwool

Bezoekadres: Industrieweg 15 te Roermond
Postadres: Postbus 1160, 6040 KD Roermond
Telefoon: 0475 - 35 30 79, E-mail: pensioenfondsworthool.nl
AZL Heerlen, telefoon 088-1163012, pf-rockwool@azl.eu