

Vereniging van DSM gePensioneerden

T.a.v. de heer Ger Wagemans

Postbus 89

6460 AB KERKRADE

Ons kenmerk
2023-008030

Heerlen
6 februari 2023

Onderwerp

Brief VDP 5 januari 2023 over toeslagbesluit 2023

Geachte VDP, beste Ger,

In uw brief van 5 januari 2023 schrijft u dat de Vereniging van DSM gePensioneerden (VDP) meer dan teleurgesteld is over het uiteindelijke besluit van het bestuur over de toeslagverlening per 1 januari 2023 over 2022. De VDP vindt het besluit onnavolgbaar, inconsistent en onevenwichtig. U heeft een brief van vergelijkbare strekking aan het verantwoordingsorgaan van PDN gezonden. In deze brief treft u een reactie op uw brieven.

Toeslagambitie

U betoogt, dat PDN zich niet houdt aan de toeslagambitie die DSM en de vakbonden zijn overeengekomen. Ter onderbouwing citeert u een aantal passages uit de CAO van DSM. Daarin wordt onder meer gesproken over het streven om pensioenen van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden te indexeren en het (maximaal) streven naar de inhaal van indexatieachterstanden. Bij uw verwijzing naar de desbetreffende bepalingen in de CAO bent u echter niet volledig. Daar is immers óók bepaald, dat indexatie met inachtneming van het principe van toekomstbestendige indexering moet plaatsvinden en wordt inhaalindexering nadrukkelijk begrensd met “indien en voor zover dat op grond van het FTK is toegestaan”.

Daarnaast heeft het bestuur van PDN bij het besluit om de pensioenen te verhogen een eigen discretionaire bevoegdheid, sterker nog: een eigen verantwoordelijkheid. Het bestuur heeft de wettelijke plicht om bij het toekennen van toeslagen alle belangen evenwichtig af te wegen. Dat betekent bij de CDC-regeling die is afgesloten, niet alleen de (toekomstige) belangen van de gewezen deelnemers en pensioengerechtigden, maar ook van de actieve deelnemers. Anders dan de VDP betoogt, heeft het bestuur naar haar mening een evenwichtig toeslagbesluit genomen overeenkomstig de wet- en regelgeving en in lijn met de pensioen- en uitvoeringsovereenkomst en de pensioenreglementen. Daarbij is een zeer zorgvuldig proces gevoerd met achtereenvolgens beeld-, oordeels- en besluitvorming, waarbij uw vereniging ook de mogelijkheid heeft gekregen om in het kader van de beeldvorming van het bestuur uw opvattingen met het bestuur te delen. Bij de besluitvorming zijn alle belangen geïdentificeerd en evenwichtig afgewogen.

Wat betreft uw verzoek voor een nadere (getalsmatige) onderbouwing van het toeslagbesluit, verwijzen wij naar de website van PDN: [Nieuwsberichten - Stichting Pensioenfonds PDN \(pdnpensioen.nl\)](https://www.pdnpensioen.nl) en de persoonlijke “Toeslagbrief” die momenteel aan alle deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden wordt gezonden. Omdat u die mogelijk op dit moment nog niet hebt ontvangen, is deze als bijlage bijgesloten.

Voor de volledigheid merken wij naar aanleiding van uw brief nog op dat het onjuist is dat behoud van een zo groot mogelijke dekkingsgraad leidend is geweest. Als dat wel het geval was geweest had het bestuur volstaan met het verlenen van de toeslag op basis van het reguliere FTK-beleid, terwijl nu juist een extra toeslag, van gelijke hoogte voor een ieder, is toegekend. Daarnaast wijzen wij erop, dat met de toeslagverlening van 10,02% voor pensioengerechtigden per 1 januari jl. over 2022, het feitelijke koopkrachtverlies over het gehele jaar 2022, is gecompenseerd.

Polarisatie toeslagdiscussie

De VDP benadrukt in de brief en vooral ook in haar communicatie-uitingen dat de pensioenen van de pensioengerechtigden maar ten dele worden geïndexeerd, terwijl de deelnemers volledig geïndexeerd worden. De VDP laat daarbij de percentages weg, waarmee PDN de pensioenen feitelijk heeft verhoogd. Worden die percentages wel vermeld, dan ontstaat bij de lezer een geheel ander beeld: 10,02% voor pensioengerechtigden en gewezen deelnemers en slechts 3,11 % voor de huidige werknemers. PDN is teleurgesteld dat u in uw berichtgeving het verschil in maatstaf tussen deelnemers enerzijds en gewezen deelnemers en pensioengerechtigden anderzijds uitvergroot door de toeslagpercentages weg te laten. De VDP gaat daarmee voorbij aan het feit dat óók voor de actieve deelnemers – de mogelijk toekomstige leden van de VDP – de kosten voor levensonderhoud stijgen en dat deze toeslag betekent dat ook hun pensioen aan koopkracht verliest. Het bestuur mist deze nuance in de berichtgeving van de VDP en roept nadrukkelijk op de discussie niet te laten polariseren.

Verantwoordingsorgaan

Op initiatief van het Verantwoordingsorgaan hebben het Verantwoordingsorgaan en een afvaardiging van het bestuur gesproken over de brieven die u tot het fonds heeft gericht. Het bestuur van het fonds legt over het gevoerde beleid verantwoording af aan het Verantwoordingsorgaan. In het jaarverslag van het fonds en daarnaast ook op de website communiceert het Verantwoordingsorgaan haar oordeel over het door het bestuur gevoerde beleid, zoals het verantwoordingsorgaan ook heeft gedaan over het actuele toeslagbesluit. Het valt het fonds op, dat belangenbehartigers, zoals de VDP, in toenemende mate een rechtstreeks beroep doen op het Verantwoordingsorgaan om als Verantwoordingsorgaan zich (tussentijds) te uiten over de gang van zaken bij het fonds. Het bestuur en het Verantwoordingsorgaan zijn echter van mening dat dit niet past bij de rol van het Verantwoordingsorgaan en dat het bestuur de aan te spreken partij is. Daarom hebben zij afgesproken dat het Verantwoordingsorgaan niet (meer) inhoudelijk reageert op dit soort verzoeken. Het verslag van het Verantwoordingsorgaan over het gevoerde beleid van het fonds, zal met ingang van 2023 integraal op de website gepubliceerd worden. Een samenvatting van de bevindingen van het Verantwoordingsorgaan blijft onderdeel van het jaarverslag van het fonds.

Constructief overleg VDP

PDN waardeert de betrokkenheid van de VDP bij het fonds. Dat de VDP een ander standpunt inneemt dan het fonds doet, past bij de rol die de VDP als belangenbehartiger namens pensioengerechtigden vervult. Wij hopen dan ook dat we het constructieve overleg met de VDP met een positief kritische houding van de VDP en met wederzijds respect kunnen continueren. We blijven graag met elkaar in gesprek.

Met vriendelijke groet,
Namens Stichting Pensioenfonds DSM Nederland



Edith Schippers
Voorzitter



Eiko de Vries
Operationeel bestuurder

Ons kenmerk

Behandeld door
Afdeling Pensioenen en Communicatie

E-mailadres
Info.PDN@dsm.com

Onderwerp

Doorkiesnummer
+31 (0)45 - 5788100

Heerlen
23 januari 2023

Pensioen verhoogd per 1 januari 2023

Geachte ,

We zijn blij te kunnen mededelen dat per 1 januari 2023 de pensioenen van alle deelnemers weer worden verhoogd. Het bestuur besloot dit in de bestuursvergadering van 19 december 2022.

PDN wil uw pensioen als het kan ieder jaar verhogen en mee laten groeien met de prijs- of loonstijging. Dit heet toeslagverlening of indexatie. Het bestuur besloot tot de verhoging op basis van de versteviging van de financiële positie van PDN en de tijdelijk ruimere mogelijkheden die de wet hiervoor biedt.

De beleidsdekkingsgraad – de graadmeter voor de financiële positie van PDN - was per 31 december 2022 hoog genoeg om een verhoging te verlenen van 10,02% op de ingegane pensioenen en het opgebouwde pensioen van voormalige medewerkers. De medewerkers krijgen een verhoging van 3,11% op het opgebouwde pensioen.

Het verhogen van de pensioenen heeft ook een keerzijde: de dekkingsgraad daalt met ongeveer 10%-punt (dit is berekend ultimo 2022). Daarmee heeft deze verhoging gevolgen voor het toekomstig pensioen van alle deelnemers. Meer informatie en wat de gevolgen zijn, staat in de bijlage.

Heeft u nog vragen of wenst u een nadere toelichting op deze brief, neemt u dan contact met ons op via het boven deze brief vermelde telefoonnummer of e-mailadres.

Met vriendelijke groet,



Edith Schippers
Voorzitter



Rein Pikaart
Vicevoorzitter

Bijlage

Bijlage: Verhoging per 1 januari 2023

PDN wil het pensioen ieder jaar verhogen en mee laten groeien met de prijs- of loonstijging. Bij de jaarlijkse besluitvorming om een verhoging door te voeren, spelen de financiële positie van het fonds en de wettelijke regels rondom verhoging (toeslagverlening) een grote rol. Het besluit over de verhoging is genomen op basis van de positieve ontwikkeling van de financiële positie van PDN en de ruimere mogelijkheden die de wet hiervoor tijdelijk biedt.

De verschillende groepen krijgen 50% van de, volgens ons reglement toegestane, verhoging. Deze 50% is de verhoging die PDN mag geven op basis van het reguliere beleid uit ons reglement. Daarbovenop krijgen de groepen een extra verhoging van 1,55%. Pensioenfondsen mogen deze extra verhoging geven op basis van de zogenaamde 'motie Van Dijk'. Dit is dus geen 'inhaaltoeslag' maar extra ruimte die de wet tot 1 juli van dit jaar nog biedt. Daarnaast is door DSM en de vakbonden bepaald dat we voor medewerkers de cao-loonsverhogingen als maatstaf moeten toepassen en voor pensioengerechtigden en ex-medewerkers de prijsinflatie. Hierdoor komen we uit op onderstaande verhogingen.

Verhoging opgebouwde pensioenen van medewerkers:

- We verhogen deze pensioenen per 1 januari met 3,11%.
- In 2022 was de gemiddelde stijging van de lonen bij DSM 3,11%.
- Berekening van de verhoging: 50% van 3,11% = afgerond 1,56% + 1,55% extra = 3,11%

Verhoging ingegane pensioenen en de opgebouwde pensioenen van ex-medewerkers:

- We verhogen deze pensioenen met 10,02%.
- De stijging van de prijzen bedroeg in 2022 16,93%.
- Berekening van de verhoging: 50% van 16,93% = afgerond 8,47% + 1,55% extra = 10,02%

Wanneer zie ik de verhoging?

Gepensioneerden zien vanaf januari het verhoogde pensioen op hun rekening.

De verhoging van de pensioenen van alle deelnemers is daarnaast te zien in het UPO (Uniform Pensioenoverzicht) van 2023.

Evenwichtig afgewogen?

Het bestuur beoordeelde of PDN voldoet aan de voorwaarden die de wet stelt. Ook is een afweging gemaakt tussen het nu toekennen van deze verhoging en het voorlopig in kas houden van deze gelden in relatie tot de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Daarbij is er ook rekening gehouden dat de verhoging voor zowel medewerkers, ex-medewerkers als pensioengerechtigden uit hetzelfde rendement moet worden betaald. De belangen van alle deelnemers zijn hierbij zorgvuldig en evenwichtig afgewogen.

Uitgangspunt

Uitgangspunt voor de verhoging van het pensioen per 1 januari 2023 is de door sociale partners DSM (DSM en vakbonden) overeengekomen toeslagambitie en het bestaande toeslagbeleid van het fonds.

Vooruitlopend op de invoering van de Wet toekomst pensioenen (Wtp), die naar verwachting per 1 juli 2023 ingaat, zijn de wettelijke regels voor verhoging (formeel: indexatieregels) bovendien tijdelijk versoepeld.

Voorwaarden voor het gebruik van die versoepelde regels:

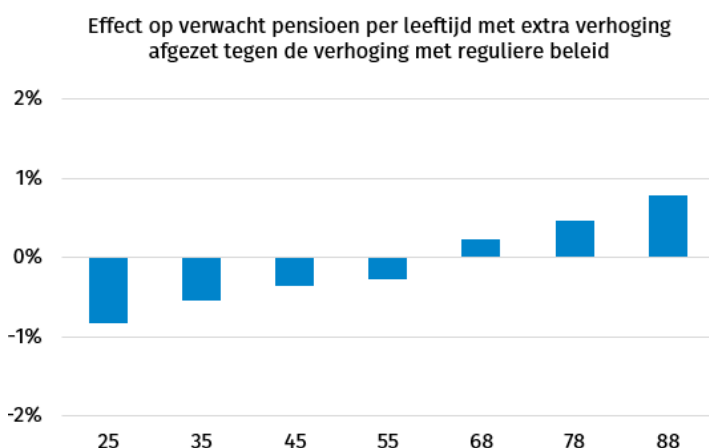
- Sociale partners hebben de intentie tot 'invaren'. Dat wil zeggen dat het pensioen dat al is opgebouwd, meeverhuist naar de nieuwe regeling in het nieuwe stelsel.
- De actuele en de beleidsdekkingsgraad is hoger dan 105%, ook na het toekennen van de verhoging.
- De evenwichtigheid van het besluit moet onderbouwd worden door te laten zien wat het effect van deze verhoging is op de verschillende groepen deelnemers.

Door de goede financiële positie van het fonds stelde het bestuur vast dat een extra verhoging boven op de reguliere verhoging mogelijk is. Het bestuur is van mening dat deze extra verhoging voor alle groepen gelijk moet zijn. Daarom is besloten om iedereen 1,55% extra verhoging toe te kennen.

Evenwichtige belangenafweging

Het bestuur van PDN is van mening dat met dit besluit de belangen van alle belanghebbenden evenwichtig zijn afgewogen. Het niet volledig toekennen van de volledige maatstaf voor de pensioengerechtigden en ex-medewerkers vergroot de kans dat er voldoende vermogen overblijft voor een goede overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Dat is in het belang van alle deelnemers. Bovendien is doordat de gepensioneerden en ex-medewerkers niet de volledige verhoging krijgen het verschil in verhoging tussen hen en de medewerkers minder groot. Door echter de extra verhoging toe te kennen, wordt vooral tegemoetgekomen aan de belangen van de pensioengerechtigden die hierdoor direct een verhoging van hun uitkering ontvangen.

Het besluit zorgt voor een beperkte verschuiving van jong naar oud. Dit komt met name omdat de uitkeringen van de ouderen (gepensioneerden) meteen omhooggaan. Zij krijgen direct een hoger pensioen. De verhoging is dus strikt genomen in beperkte mate nadelig voor jongere deelnemers. Dit komt omdat door de verhoging het vermogen van het fonds afneemt. We keren nu meer geld uit, dus is er minder vermogen op het moment dat we overgaan naar het nieuwe stelsel. Dit is te zien in onderstaand plaatje. Hierin staat, voor verschillende leeftijden, het effect van de extra verhoging op het te verwachten pensioen. En dan afgezet tegen de verhoging op basis van het reguliere beleid.



Nog meer weten over de toeslagverlening bij PDN en zien hoe het pensioen de afgelopen jaren is verhoogd? Kijk dan in de brochure [‘Toeslagverlening’](#) op onze website onder ‘Downloads’.

Is in de toekomst een verlaging van pensioen mogelijk?

Als ontwikkelingen op de financiële markten slecht uitpakken, is het mogelijk dat de financiële positie van PDN verslechtert. Als de financiële positie van PDN te slecht wordt, moet PDN, als uiterste redmiddel, de pensioenen verlagen. PDN verwacht echter dat de dekkingsgraad, ook na de verhoging van de pensioenen, het vereiste niveau houdt.