



Toelichting bij inhaalindexatie

September 2022

In de maand augustus 2022 is inhaalindexatie toegekend. Een deelnemer heeft een vraag gesteld over de toekenning van deze inhaalindexatie, de berichtgeving over deze indexatie kon wat hem betreft beter. Daarom deze toelichting.

Waarom inhaalindexatie?

In achterliggende jaren kon het fonds vanwege een te lage dekkingsgraad op grond van wettelijke regels niet volledig indexeren. U kunt de niet toegekende indexatie percentages per jaarlaag vinden op de website (overzicht voorwaardelijke toeslagverlening) en pagina 93 van het jaarverslag 2021. In juli 2023 zal het bestuur beoordelen of inhaalindexatie kan worden toegekend.

Wanneer inhaalindexatie?

Een inhaaltoeslag kan volgens wettelijke regels slechts worden toegekend als wordt voldaan aan de volgende voorwaarden:

- De beleidsdekkingsgraad is (en blijft) hoger dan de grens waarboven volledige toeslagverlening mogelijk is. Dit is de zogeheten TBI-grens.
- De beleidsdekkingsgraad is (en blijft) hoger dan het niveau behorend bij het vereist eigen vermogen.
- Maximaal 20% van het vermogen dat beschikbaar is voor inhaaltoeslagen, mag daadwerkelijk gebruikt worden voor een inhaaltoeslag.

Eind 2021 was de beleidsdekkingsgraad van het fonds na toekenning van de indexatie over 2021 126,9%, de TBI-grens bedroeg 123,9%. Vooruitkijkend naar de mogelijkheden voor indexatie naar de stand van augustus 2022 is inhaalindexatie waarschijnlijk ook mogelijk. Per eind augustus 2022 is de beleidsdekkingsgraad 132,8% en de TBI-grens 129,5%.

Toekenning op basis van besluit bestuur, verhoging aanspraken en uitkeringen

Na het vaststellen van de jaarrekening 2021 heeft het bestuur besloten tot inhaalindexatie. De mogelijke inhaalindexatie wordt bepaald op basis van wettelijke regels (zie stukje over *wanneer inhaalindexatie*). Voor pensioenfonds Croda geldt per 1 juli 2022 dat een bepaald bedrag beschikbaar is voor inhaalindexatie. De mogelijke inhaalindexatie is berekend op basis van de totale waarde van de achterstand t.o.v. het beschikbare bedrag. Hieruit bleek dat 5,8% van de achterstand in indexatie kon worden ingehaald.

Voor (voormalige) werknemers geldt dat hun pensioen aanspraken zijn verhoogd.

Voor personen die een pensioen ontvangen geldt:

- Per 1 juli 2022 zijn de pensioenen extra verhoogd door de toekenning van inhaalindexatie. Omdat de verhoging voor het eerst kon worden uitgekeerd met de uitkering van augustus, is er ook een nabetaling geweest over de maand juli.
- De indexatie achterstand wordt niet uitgekeerd, maar alleen de toekomstige pensioenuitkering wordt verhoogd.

Rekenvoorbeeld

We hebben een rekenvoorbeeld toegevoegd en lichten dit toe, eerst hoe de achterstand wordt berekend voor het pensioen in de jaren 2016 en 2017.

Stand per	Indexatie over	Grondslag	Indexatie maatstaf	Toegekend	Gemiste indexatie	Pensioen inclusief indexatie	Toegekend	Achterstand totaal
1-1-2016	2015	18.000	0,45%	0,07%	0,38%	18.081	18.012	69
1-1-2017	2016	18.012	0,25%	0,00%	0,25%	18.126	18.012	114
1-1-2018	2017	18.012	1,37%	0,53%	0,84%	18.375	18.109	266
1-1-2019	2018	18.109	1,37%	0,77%	0,60%	18.626	18.248	378
1-1-2020	2019	18.248	1,58%	0,11%	1,47%	18.921	18.268	653
1-1-2021	2020	18.268	1,24%	0,00%	1,24%	19.155	18.268	887
1-1-2022	2021	18.268	3,00%	3,00%	0,00%	19.730	18.816	914



In 2016 kon het pensioen maar met 0,07% (**Toegekend**) worden verhoogd terwijl de **Indexatiemaatstaf** 0,45% was. Het pensioen na indexatie staat in de kolom **Toegekend**, in de kolom **Achterstand** staat wat het verschil is tussen Toegekend en het pensioen als deze volledig was geïndexeerd (de kolom **Pensioen inclusief indexatie**). In 2016 kon € 69 niet worden toegekend.

In 2017 kon geen indexatie worden toegekend. **Toegekend** bleef dus hetzelfde. In de kolom **Pensioen inclusief indexatie** is berekend wat het pensioen zou zijn als zowel de volledige indexatie over 2015 en over 2016 was toegekend. Het pensioen zou dan niet € 18.012 zijn, maar totaal € 18.126. Totale achterstand is dan € 114. Als deze berekening ook wordt toegepast op de volgende jaren, dan is de totale achterstand in het uit te keren pensioen per jaar € 914.

Rekening houdend met de toekenning van 5,8% wordt het pensioen voor deze persoon met ingang van 1 juli 2022 5,8% van (bruto) € 914 = € 53 hoger, uit te betalen in 12 termijnen per jaar ofwel per maand € 4,42 hoger pensioen. In augustus is de nabetaling over juli gedaan, met ingang van september is de uitkering dus €4,42 (bruto) hoger dan die van juni 2022.

Heeft u nog vragen of wilt u meer informatie?

Voor de hoogte van uw totale pensioen kunt u kijken op www.mijnpensioenoverzicht.nl of uw Uniform Pensioen Overzicht (UPO) raadplegen die u in september 2021 van ons heeft ontvangen.

We wijzen u ook graag op de mogelijkheid om via een app actuele informatie over uw pensioen op te vragen. Even snel en makkelijk uw pensioen checken, net zoals uw banksaldo. Dat is het doel van de Pensioenchecker app. De Pensioenchecker laat u overzichtelijk zien hoeveel pensioen u krijgt, wanneer u met pensioen kunt, wat extra sparen doet voor uw pensioen en of u eerder kunt stoppen met werken. Lees meer op de website van de **Pensioenchecker** (<https://www.pensioenchecker.org>).

Meer informatie kunt u vinden op onze website www.pfcroda.nl. Kunt u de gewenste informatie niet vinden op de website, neem dan gerust contact met ons op via e-mail of telefoon. Hieronder treft u de gegevens aan. U kunt ons ook bellen voor een persoonlijke online afspraak.

Beleggingspensioen

Als u uw inloggegevens niet meer weet, dan kunt u contact op nemen met de klantenservice van Mijn Pensioen. De klantenservice is op werkdagen bereikbaar van 8.30 tot 17.00 uur via 0800-645 6736 of +31-88-6466 766 vanuit het buitenland. U kunt natuurlijk ook een e-mail sturen naar info@mijnpensioen.nnip.com.

Werknemers

Ilse van Kruistum, afdeling HR van Cargill BioIndustrial of via DION
E-mail : ilse.vankruistum@cargill.com
Telefoon : 0182-542175

Ex-werknemers en gepensioneerden

Dion Pensioen Services (pensioenbureau)
E-mail : croda@dion.nl
Telefoon : 0523-208251

Disclaimer

De informatie in deze nieuwsbrief is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid opgesteld. U kunt hieraan echter geen rechten ontlenen. Deze zijn omschreven in het voor u geldende pensioenreglement.