



Welkom bij pensioenfonds Croda! U bouwt via uw werkgever bij ons pensioen op. Elke pensioenuitvoerder heeft zijn eigen regeling. In dit Pensioen 1-2-3 leest u wat u wel en niet krijgt in onze pensioenregeling. Dat is belangrijk om te weten, bijvoorbeeld als u met pensioen gaat of van baan verandert. Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over uw pensioen. Die vindt u wel op uw jaarlijkse Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Hoe wij omgaan met maatschappelijk verantwoord beleggen, leest u in ons beleggingsbeleid (ESG-beleid) op www.pfcroda.nl.

Pensioen 1-2-3 Basispensioen – Laag 2

Pensioen 1-2-3 bestaat uit 3 lagen. Wat vindt u in laag 1, 2 en 3:

Laag 1 biedt een kort overzicht van de belangrijkste informatie over de pensioenregeling;

Laag 2 biedt meer informatie en gaat dieper in op de onderwerpen van laag 1;

Laag 3 bevat alle juridische en beleidsmatige documenten, zoals het pensioenreglement en de statuten.

U kunt laag 1 en 3 vinden op www.pfcroda.nl of opvragen bij het pensioenbureau, Dion Pensioen Services, via de contactgegevens onderaan de laatste pagina. De Pensioen 1-2-3 biedt geen persoonlijke informatie over de hoogte van uw pensioen. Deze Pensioen 1-2-3 maakt gebruik van de meest recente kerncijfers.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling?



Ouderdomspensioen

Via uw werkgever neemt u deel in de pensioenregeling van pensioenfonds Croda en bouwt u ouderdomspensioen op over uw brutoloon tot € 56.195 (januari 2023). Dat ouderdomspensioen ontvangt u als u 68 jaar wordt. Uw ouderdomspensioen is een aanvulling op de AOW. De AOW is het pensioen dat u van de overheid ontvangt als u de AOW-leeftijd bereikt.

Hoeveel pensioen u straks ontvangt van pensioenfonds Croda is vooral afhankelijk van de hoogte van uw salaris, de inhoud van de pensioenregeling en het aantal jaren dat u deelneemt. Het ouderdomspensioen wordt vanaf de door u gekozen pensioenleeftijd maandelijks uitbetaald, zolang u leeft. De hoogte van het ouderdomspensioen staat op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

De pensioenregeling waaraan u deelneemt is een zogenaamde uitkeringsovereenkomst. Elk jaar bouwt u pensioen op over een deel van het brutoloon dat u in dat jaar heeft verdiend. U bouwt niet over uw hele brutoloon pensioen op. Wij moeten namelijk rekening houden met de AOW, die u van de overheid ontvangt als u de AOW-leeftijd bereikt. Het deel van uw loon waarover u geen pensioen opbouwt, is de heet 'opbouwdrampel' (franchise). U bouwt pensioen op over het brutoloon (tot € 56.195) minus de opbouwdrampel, dit noemen we de pensioengrondslag. Over de pensioengrondslag bouwt u jaarlijks in principe 1,845% aan ouderdomspensioen op.

Voorbeeld: u verdient € 26.475 per jaar. De franchise is € 16.475. U bouwt in dat jaar 1,845% ouderdomspensioen op over de pensioengrondslag van € 10.000. Dat is maximaal € 184,50 in dat jaar. Het ouderdomspensioen dat u bij pensionering ontvangt, is een optelsom van alle jaren. De eventuele indexatie komt daar bovenop en de eventuele korting gaat daar weer vanaf.



Partner- en wezenpensioen

Naast ouderdomspensioen bouwt u ook een partnerpensioen en wezenpensioen op. Als u komt te overlijden, heeft uw partner recht op een partnerpensioen en uw kinderen krijgen een wezenpensioen.

Partnerpensioen

Het partnerpensioen is 70% van het ouderdomspensioen dat u zou krijgen als u tot pensionering bij pensioenfonds Croda zou opbouwen. Bij overlijden na pensionering krijgt uw partner ook 70% van het opgebouwde ouderdomspensioen. Het partnerpensioen wordt uitbetaald als u overlijdt en zolang uw partner in leven is.

Wezenpensioen

De hoogte van het wezenpensioen is 14% van het ouderdomspensioen dat u zou krijgen als u tot pensionering bij pensioenfonds Croda zou opbouwen. Elk kind krijgt dit tot hij of zij 21 jaar is of zolang het kind op school zit of studeert, maar uiterlijk tot hij of zij 27 jaar is.

De hoogte van het partner- en wezenpensioen staat op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) en op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Aanvullend ANW-pensioen

Als u een partner heeft kunt u vrijwillig, en voor eigen rekening, kiezen voor een aanvullend ANW-pensioen dat bij uw overlijden aan uw partner wordt uitgekeerd, totdat uw partner de AOW-leeftijd bereikt, met een maximum van 67 jaar en drie maanden. Hierbij heeft u een aantal keuzes:

- Een aanvullend ANW-pensioen dat direct bij uw overlijden ingaat;
- Een aanvullend ANW-pensioen dat ingaat bij uw overlijden, onder de voorwaarde dat uw jongste kind dan minimaal 18 jaar is. Als dit niet het geval is gaat de uitkering pas in wanneer uw jongste kind 18 jaar wordt;
- U kunt kiezen uit een uitkering van € 6.000 of € 12.000 bruto per jaar

Als u meer informatie wilt, of het ANW-pensioen wenst af te sluiten kunt u contact opnemen met ons pensioenbureau, Dion Pensioen Services. Meer informatie kunt u ook vinden op www.pfcroda.nl.

De ANW-regeling van de overheid

Als u overlijdt, heeft uw partner misschien recht op een wettelijke nabestaandenuitkering van de overheid: de ANW-regeling. Hieraan zijn voorwaarden verbonden. Uw partner moet dan geboren zijn vóór 1950 of één of meer minderjarige kinderen te verzorgen hebben of gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn. Daarnaast worden bepaalde inkomsten van uw partner gekort op de uitkering. Meer informatie hierover kunt u vinden op de website van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) www.svb.nl.



Premievrije voortzetting van uw pensioenopbouw bij arbeidsongeschiktheid

Als u voor meer dan 35% arbeidsongeschikt bent, heeft u recht op gehele of gedeeltelijke voortzetting van uw pensioenopbouw zonder dat u daar zelf nog premie voor betaalt. Deze premievrije pensioenopbouw is afhankelijk van de mate van uw arbeidsongeschiktheid.



Arbeidsongeschiktheidspensioen

Als u (gedeeltelijk) ziek wordt, ontvangt u eerst twee jaar lang een inkomen van uw werkgever. Dat is de zogenoemde loondoorbetaling door uw werkgever. Bent u na twee jaar ziekte volgens het UWV voor 35% of meer arbeidsongeschikt? Dan komt u in de WIA. Dit is de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen. Via deze wet krijgt u van de overheid een arbeidsongeschiktheidsuitkering als u in Nederland werkt. De WIA bestaat uit twee regelingen:

- U bent voor minimaal 35%, maar voor minder dan 80% duurzaam arbeidsongeschikt. U krijgt dan een WGA-uitkering;
- U bent voor minimaal 80% duurzaam arbeidsongeschikt. U krijgt dan een IVA-uitkering.

Pensioenfonds Croda biedt een arbeidsongeschiktheidspensioen voor uw brutoloon boven € 60.787 (1 juli 2022) per jaar. Dit arbeidsongeschiktheidspensioen vult uw WIA-uitkering aan tot maximaal 65% van het brutoloon boven € 60.787 per jaar. De hoogte van de aanvulling hangt af van uw arbeidsongeschiktheidspercentage. De aanvulling geldt als u geheel arbeidsongeschikt bent (zowel duurzaam als niet duurzaam), maar ook als u gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent.



Pensioenreglement

Het pensioenreglement geeft precies aan wat onze pensioenregeling u biedt. Deze kunt u vinden op www.pfcroda.nl. U kunt ook een papieren versie opvragen bij het pensioenbureau, Dion Pensioen Services.

Wat krijgt u in onze pensioenregeling niet?



In de module basispensioen bouwt u pensioen op over uw salaris tot € 56.195 bruto per jaar (januari 2023). Heeft u een hoger salaris? Dan bouwt u over het meerdere geen pensioen op in de module basispensioen, maar in de module beleggingspensioen. Meer informatie treft u aan in de Pensioen 1-2-3 die speciaal voor de module beleggingspensioen is opgesteld. Deze treft u aan op www.pfcroda.nl.



Pensioenfonds Croda biedt geen arbeidsongeschiktheidspensioen voor uw brutoloon onder € 60.787 per jaar. Dit betekent dat als uw brutoloon lager is dan € 60.787 per jaar een eventuele uitkering van de WIA (de overheidsvoorziening bij arbeidsongeschiktheid) niet wordt aangevuld door pensioenfonds Croda.

Hoe bouwt u pensioen op?



In Nederland bestaat een pensioen uit drie pijlers:

- A: de AOW (Algemene Ouderdomswet): dit pensioen krijgt u van de overheid
- B: het pensioen dat u via uw werk opbouwt
- C: de pensioenaanvulling waar u zelf voor zorgt

A. De AOW (Algemene Ouderdomswet) van de overheid

De AOW is het wettelijke pensioen van de overheid. U bouwt alleen AOW op als u in Nederland woont en/of werkt. Als u niet altijd in Nederland gewoond of gewerkt heeft, kan uw AOW lager uitvallen.

Op welke leeftijd u AOW krijgt is niet meer voor iedereen gelijk. Dit hangt af van uw geboortedatum. De AOW-leeftijd stijgt namelijk de komende jaren. Ook de hoogte is niet voor iedereen gelijk. De AOW-bedragen worden ieder jaar aangepast. Informatie over de AOW-bedragen en uw AOW-leeftijd vindt u op www.svb.nl.

B. Het pensioen dat u via uw werk opbouwt

Via uw werkgever bouwt u pensioen op bij pensioenfondsen Croda. Hoeveel pensioen u opbouwt via onze pensioenregeling, ziet u op uw Uniform Pensioen Overzicht (UPO). Dit krijgt u ieder jaar van ons. Wilt u een overzicht van de pensioenen die u bij andere werkgevers heeft opgebouwd? Kijk dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

C. De pensioenaanvulling waar u zelf voor zorgt

U kunt zelf een aanvulling regelen op uw AOW en het pensioen dat u bij ons opbouwt. Er zijn verschillende manieren om uw pensioen aan te vullen. Bijvoorbeeld via banksparen of door een verzekering -zoals een lijfrente- af te sluiten. Of dat nodig is, hangt af van uw financiële en persoonlijke situatie.

Wij raden u dan ook aan bewust naar uw pensioensituatie te kijken. Een financieel adviseur kan u helpen bij het maken van keuzes. U kunt ook kijken naar de *pensioenshijf van vijf* op de website van het Nibud, www.nibud.nl.



Opbouwsysteem

Uw ouderdomspensioen is een aanvulling op de AOW. Omdat de AOW al in een deel van uw pensioen voorziet, bouwt u niet over uw hele brutoloon pensioen op. Het deel van uw loon waarover u geen pensioen opbouwt, heet 'franchise'.

Over uw brutoloon minus de franchise bouwt u jaarlijks maximaal 1,845% aan pensioen op. Het totale pensioen dat u zo opbouwt, is de optelsom van al die jaren plus de eventuele indexatie. Vanaf uw pensioendatum ontvangt u dit pensioenbedrag elke maand zolang u leeft. Dit heet een middelloonregeling.



Opbouwpercentage

Over uw brutoloon tot € 56.195 (januari 2023) minus de opbouwde drempel bouwt u jaarlijks maximaal 1,845% aan ouderdomspensioen op. Over uw brutoloon boven € 56.195 (januari 2023) bouwt u pensioen op in de module beleggingspensioen.

Voorbeeld: u verdient € 26.475 per jaar. De opbouwde drempel is € 16.475. U bouwt in dat jaar 1,845% ouderdomspensioen op over de pensioengrondslag van € 10.000. Dat is maximaal € 184,50 in dat jaar. Het ouderdomspensioen dat u bij pensionering ontvangt, is een optelsom van alle jaren. De eventuele indexatie komt daar bovenop en de eventuele korting gaat daar weer vanaf.



U en uw werkgever betalen beiden voor uw pensioen

U en uw werkgever betalen iedere maand pensioenpremie. In feite is de premie de prijs van uw pensioen. Uw pensioenpremie bestaat uit een vaste bijdrage en een variabele bijdrage die elk jaar wordt bepaald en afhankelijk is van de financiële situatie van pensioenfondsen Croda.

De totale pensioenpremie die u betaalt is 2,65% van uw pensioengrondslag (januari 2023). Uw werkgever betaalt elke maand de pensioenpremie aan pensioenfondsen Croda. Uw deel van de pensioenpremie houdt uw werkgever maandelijks in op uw brutoloon. Het exacte bedrag staat op uw loonstrook. De premie die de werkgever betaalt staat niet op uw loonstrook.

Welke keuzes heeft u zelf?



Waardeoverdracht

Verandert u van baan en gaat u daardoor naar een andere pensioenregeling? De hoogte van uw opgebouwd pensioen per jaar bepaalt wat er met uw pensioen gebeurt.

Is uw opgebouwd pensioen hoger dan € 594,89 per jaar (niveau 2023) dan beslist u zelf of u uw pensioen meeneemt. Dit kan bijvoorbeeld gunstig zijn als uw nieuwe werkgever een betere pensioenregeling heeft. Of misschien wilt u alle pensioenen bij één uitvoerder hebben. Laat uw nieuwe pensioenuitvoerder dan weten dat u uw pensioen wilt meenemen. Het meenemen van uw pensioen regelt u bij uw nieuwe pensioenuitvoerder. Wilt u uw pensioen niet meenemen?

Dan blijft uw pensioen bij Stichting Pensioenfonds Croda staan. Wilt u hulp bij het maken van uw keuze? Wij helpen u graag.

Is uw opgebouwd pensioen minder dan € 594,89 per jaar (niveau 2023) maar hoger dan € 2,- per jaar dan zorgt Pensioenfonds Croda er automatisch voor dat uw pensioen meegaat naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Pensioenfonds Croda checkt daarom jaarlijks bij www.mijnpensioenoverzicht.nl of u pensioen opbouwt bij een nieuwe pensioenuitvoerder. Heeft u geen nieuwe pensioenuitvoerder dan blijft uw pensioen bij Pensioenfonds Croda.



Ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen

Als u met pensioen gaat of eerder uit dienst gaat dan kunt u een deel van uw ouderdomspensioen ruilen voor partnerpensioen. U kunt dit doen als er geen of te weinig partnerpensioen voor uw partner is, wanneer u overlijdt. U krijgt dan een lager ouderdomspensioen. Maar uw partner krijgt dan wel een hoger pensioen als u komt te overlijden.

Let op: dit is een eenmalige keuze! Als u eenmaal gekozen heeft om wel of niet te ruilen, kan het niet meer ongedaan worden gemaakt. Het ouderdomspensioen dat u heeft geruild voor een hoger partnerpensioen kunt u niet weer terugkrijgen. Meer informatie over het ruilen van pensioen kunt u vinden in het pensioenreglement. Ons pensioenbureau, Dion Pensioen Services, kan voor u berekenen welke gevolgen het ruilen heeft voor de hoogte van uw ouderdoms- en partnerpensioen.



Partnerpensioen ruilen voor ouderdomspensioen

Naast ouderdomspensioen bouwt u ook partnerpensioen op. Dit partnerpensioen kunt u ruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Er kunnen redenen zijn waarom u het partnerpensioen wilt ruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Misschien heeft u partner zelf een goed pensioen, of misschien heeft u geen partner (meer).

Let op: dit is een eenmalige keuze! Als u eenmaal gekozen heeft om te ruilen, kan het niet meer ongedaan worden gemaakt. Als u wél een partner heeft moet hij/zij het wel eens zijn met deze keuze en op de hoogte zijn van de gevolgen hiervan. Door uitruil van partnerpensioen daalt bij uw overlijden namelijk het inkomen van uw (achterblijvende) partner. Afhankelijk van zijn/haar persoonlijke financiële situatie kan dit leiden tot financiële problemen. Om na te gaan welke keuze past bij uw persoonlijke situatie raden wij u aan een onafhankelijk pensioenadviseur of financieel adviseur te raadplegen.

Meer informatie over het ruilen van partnerpensioen voor een hoger ouderdomspensioen is te vinden in het pensioenreglement. Ons pensioenbureau, Dion Pensioen Services, kan voor u berekenen welke gevolgen het ruilen heeft voor de hoogte van uw ouderdoms- en partnerpensioen.



Later of eerder met pensioen gaan

In plaats van met pensioen te gaan op uw 68ste kunt u ervoor kiezen om, in overleg met uw werkgever, langer door te werken. Als u dat wilt, kan het uitbetalen van het ouderdomspensioen worden uitgesteld totdat u echt met pensioen gaat, maar uiterlijk tot vijf jaar na de AOW-leeftijd die dan geldt. Als u later met pensioen gaat, wordt uw opgebouwde ouderdomspensioen verhoogd. Daarnaast wordt de pensioenopbouw voortgezet als u doorwerkt. De voorwaarden voor het uitstellen van pensioen kunt u vinden in het pensioenreglement.

U kunt er ook voor kiezen om, in overleg met uw werkgever, uw pensioen eerder in te laten gaan dan op uw 68ste. Eerder met pensioen gaan heeft dus financiële gevolgen. De pensioenopbouw stopt eerder en uw pensioen moet langer worden uitgekeerd, hierdoor wordt uw pensioen lager. U moet er ook rekening mee houden dat de AOW wellicht later ingaat dan uw vervroegde pensioen. Kijk op www.svb.nl om te zien wanneer uw AOW ingaat.



Deeltijdpensioen

In plaats van ineens met pensioen te gaan op uw 68ste kunt u er ook voor kiezen om een deel van uw pensioen eerder in te laten gaan. Dit kan vanaf 55 jaar. Dat betekent wel dat het deel van het ouderdomspensioen dat u eerder laat ingaan lager wordt. Deeltijd met pensioen gaan heeft dus financiële gevolgen. De pensioenopbouw stopt gedeeltelijk en het ouderdomspensioen wordt verlaagd. Voor het deel dat u doorwerkt bouwt u nog wel pensioen op.

U kunt er ook voor kiezen om na uw 68ste gedeeltelijk langer door te werken. U kunt dan een deel van uw pensioen in laten gaan op uw 68ste. Het uitbetalen van het andere deel van uw ouderdomspensioen kan worden uitgesteld totdat u volledig met pensioen gaat, maar uiterlijk tot vijf jaar na de AOW-leeftijd die dan geldt. Voor het deel dat u later met pensioen gaat, wordt uw opgebouwde ouderdomspensioen verhoogd. Daarnaast wordt de pensioenopbouw voortgezet voor het deel dat u doorwerkt. De voorwaarden voor deeltijdpensioen kunt u vinden in het pensioenreglement.



Beginnen met een hoger of lager pensioen

U kunt de keuze maken om eerst een paar jaar een hoger ouderdomspensioen te ontvangen, en daarna een lager ouderdomspensioen. Vanaf dat tweede moment is uw ouderdomspensioen lager dan op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) staat.

Let op: dit is een eenmalige keuze! Als u hier eenmaal voor gekozen heeft kan het niet meer ongedaan worden gemaakt.

U kunt ook de keuze maken om eerst een paar jaar een lager ouderdomspensioen te ontvangen, en daarna een hoger ouderdomspensioen. Vanaf dat tweede moment heeft u bij deze keuze een hoger ouderdomspensioen dan op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) staat.



Aanvullend ANW-pensioen

Als u een partner heeft kunt u vrijwillig, en voor eigen rekening, kiezen voor een aanvullend ANW-pensioen dat bij uw overlijden aan uw partner wordt uitgekeerd, totdat uw partner de AOW-leeftijd bereikt, met een maximum van 67 jaar en drie maanden. Hierbij heeft u een aantal keuzes:

- Een aanvullend ANW-pensioen dat direct bij uw overlijden ingaat;
- Een aanvullend ANW-pensioen dat ingaat bij uw overlijden, onder de voorwaarde dat uw jongste kind dan minimaal 18 jaar is. Als dit niet het geval is gaat de uitkering pas in wanneer uw jongste kind 18 jaar wordt;
- U kunt kiezen uit een uitkering van € 6.000 of € 12.000 bruto per jaar

Als u meer informatie wilt, of het ANW-pensioen wenst af te sluiten kunt u contact opnemen met ons pensioenbureau, Dion Pensioen Services. Meer informatie kunt u ook vinden op www.pfcroda.nl.

Hoe zeker is uw pensioen?



Welke risico's zijn er?

De opbouw en uitbetaling van pensioen gaan over een heel lange periode. Vanaf de start van de opbouw tot de laatste pensioenuitbetaling kan wel eens 80 jaar zitten. In zo'n periode verandert de wereld waardoor er risico's kunnen ontstaan die uw pensioen bedreigen. De risico's leiden mogelijk tot een tekort.

Wij proberen voorbereid te zijn op de risico's die uw pensioen kunnen bedreigen. In het verleden is dat niet altijd goed gegaan. Bijvoorbeeld door de snelle stijging van de levensverwachting. Die stijging is namelijk groter dan de stijging waarmee we rekening hebben gehouden. Als deelnemers gemiddeld ouder worden, moet hun pensioen langer worden uitbetaald. Wij moeten dan meer geld hebben dan waar eerst op werd gerekend.

De rente beïnvloedt de waarde van pensioenen. Pensioenuitvoerders maken van tevoren een inschatting van het geld dat ze nodig hebben om de pensioenen te kunnen uitbetalen. Hoe lager de rente is, hoe meer geld wij 'in kas' moet hebben om later alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Als de rente langdurig laag blijft, maakt dat de pensioenen dus duurder.

Ook de beleggingsresultaten kunnen tegenvallen. Daarom zorgen wij ervoor dat de beleggingen gespreid worden over meerdere beleggingssoorten. Winst op een belegging kan verlies op een andere belegging goedmaken. Een pensioenuitvoerder kan beleggingsrisico's ook afdekken. Daar zijn wel kosten aan verbonden.

Vanaf 2015 moeten pensioenuitvoerders bij beleidsbeslissingen gebruikmaken van de zogenoemde beleidsdekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds is onder meer van belang bij besluiten van het bestuur die gaan over de hoogte van de premie en het verlenen van indexatie. Ook is de beleidsdekkingsgraad een belangrijke graadmeter voor de vraag of het pensioenfonds genoodzaakt is de pensioenen te verlagen. Als de beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds lager is dan 100% dan mag het pensioenfonds niet meewerken aan individuele waardeoverdrachten. De beleidsdekkingsgraad is een gemiddelde over de afgelopen twaalf maanden. Meer informatie over onze financiële situatie en de beleidsdekkingsgraad is te vinden op onze website, www.pfcroda.nl.



Indexatie is het laten meestijgen van uw pensioen met de inflatie. Als er sprake is van inflatie zijn de prijzen (gemiddeld) gestegen. Daardoor kunt u met eenzelfde hoeveelheid geld minder kopen. Door te indexeren proberen wij uw pensioen waardevast te houden. Dat kan alleen als de financiële positie van het fonds dat toelaat.

Er wordt voor de indexatie geen aanvullende premie betaald. De indexatie wordt betaald uit het rendement dat wij behalen met de beleggingen. De indexatie is dan ook strikt voorwaardelijk, u heeft geen recht op indexatie.

Uitgebreide studie wijst uit dat wij de pensioenen op de lange termijn niet volledig kunnen indexeren.

Dit geldt zowel voor indexatie van de pensioenen van werknemers als de oud-werknemers en gepensioneerden. Twee belangrijke oorzaken hiervan zijn de lage rentestand van dit moment en de toename van de levensverwachting de afgelopen jaren. Hierdoor zijn onze verplichtingen (het geld dat wij moeten uitkeren, nu en in de toekomst) enorm gestegen.

Dit betekent dat uw pensioen elk jaar minder waard wordt. Hoeveel kunnen we niet zeggen, dit hangt van de daadwerkelijke inflatie. In 2023 zullen wij opnieuw onze indexatieambitie vaststellen aan de hand van een nieuwe langetermijnstudie.

Hieronder geven we per deelnemersgroep (werknemers en oud-werknemers + gepensioneerden) een toelichting.



Welvaartsvast pensioen voor werknemers

Wij proberen voor de werknemers (de actieve deelnemers) het pensioen elk jaar met de loonsverhoging van de CAO Croda Nederland te laten meegroeien. Uitgebreide studie laat zien dat wij op lange termijn de pensioenen voor de werknemers niet volledig met de loonsverhoging van de CAO Croda Nederland kunnen laten meegroeien, maar met 70%.

Hieronder wordt de indexatie van de pensioenen van werknemers over de afgelopen jaren weergegeven.

	Indexatie	CAO-loonstijging
2021	3,00%	3,00%
2020	0,00%	0,00%
2019	0,18%	2,50%
2018	1,70%	3,02%
2017	0,78%	2,00%
2016	0,00%	1,85%
2015	0,26%	1,70%
2014	1,00%	2,00%
2013	1,92%	2,25%
2012	0,20%	2,00%



Waardevast pensioen voor ex-werknemers en gepensioneerden

Wij proberen voor de ex-werknemers en gepensioneerden (de inactieve deelnemers) het pensioen elk jaar met de algemene prijsstijging in Nederland te laten meegroeien. Als maatstaf gebruiken wij de prijsstijging die elk jaar door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) wordt vastgesteld (CPI alle huishoudens, afgeleid). Uitgebreide studie laat zien dat wij op lange termijn de pensioenen voor de oud-werknemers en gepensioneerden niet volledig met de prijsstijging kunnen laten meegroeien, maar met 70%.

Hieronder wordt de indexatie van de pensioenen van oud-werknemers en gepensioneerden over de afgelopen jaren weergegeven.

	Indexatie	Prijsindex *
2021	3,00%	3,00%
2020	0,00%	1,24%
2019	0,11%	1,58%
2018	0,77%	1,37%
2017	0,53%	1,37%
2016	0,00%	0,25%
2015	0,07%	0,45%
2014	0,32%	0,64%
2013	1,11%	1,29%
2012	0,21%	2,05%

* CPI index alle huishoudens, afgeleid, jaarlijks vastgesteld over de periode oktober tot oktober



Als er een tekort is

Het kan gebeuren dat wij ondanks alle voorzorgen toch geld tekort komt om op de lange termijn alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Dan moet er iets gebeuren. Wij hebben de taak zo zorgvuldig mogelijk af te wegen welke maatregel(en) nodig zijn om de financiële situatie weer te verbeteren. Denk hierbij aan:

- Niet of minder indexeren
- Aanpassen van het beleggingsbeleid
- In overleg met de werkgever de premie verhogen of verzoeken tot het doen van een bijstorting
- Pensioenopbouw verlagen
- Verlagen van bestaande pensioenen en pensioenuitkeringen aan gepensioneerden. Dit zullen wij alleen doen als het echt niet anders kan.

Wij hebben tot nu toe de pensioenen nog nooit verlaagd. Meer informatie over hoe wij er financieel voor staan, treft u aan op onze website, www.pfcroda.nl.

Welke kosten maken wij?



Wij maken verschillende kosten om de pensioenregeling uit te voeren. Denk bijvoorbeeld aan kosten voor de administratie. Daar vallen de kosten voor de uitbetaling van de pensioenen en de incasso van de premies onder. Ook maken wij kosten voor de communicatie, bijvoorbeeld voor het maken en verzenden van dit Pensioen 1-2-3 en het Uniform Pensioenoverzicht en de nieuwsbrieven. Verder worden externe adviseurs ingeschakeld om het bestuur te ondersteunen bij het maken van de juiste beslissingen en ervoor te zorgen dat wij voldoen aan alle wet- en regelgeving.

Daarnaast zijn er de kosten om het vermogen te beheren. Beleggen van het vermogen kost geld. Wij betalen bijvoorbeeld de partijen waaraan wij vragen om het vermogen te beleggen. Ook maken wij transactiekosten. Dit zijn bijvoorbeeld de kosten die de beurs in rekening brengt bij de aankoop of verkoop van aandelen of obligaties.

In het jaarverslag vindt u een specificatie van de kosten die wij maken.

Wanneer moet u in actie komen?



Als u uw eerder opgebouwde pensioen wil meenemen naar pensioenfonds Croda

Zoals u heeft kunnen lezen bij het onderdeel "welke keuzes heeft u zelf?" kunt u ervoor kiezen om uw opgebouwde pensioen mee te nemen naar pensioenfonds Croda. We noemen dat waardeoverdracht. Laat u hier vooraf goed over informeren. Of waardeoverdracht een goede keuze is, hangt onder andere af van onze financiële situatie en die van uw oude pensioenuitvoerder. Als u besluit geen waardeoverdracht aan te vragen, dan blijft uw pensioen bij uw oude pensioenuitvoerder. Zij zullen dan vanaf de pensioendatum uw pensioen aan u uitbetalen.



Als u arbeidsongeschikt wordt

Als u voor meer dan 35% arbeidsongeschikt bent, heeft u recht op gehele of gedeeltelijke voortzetting van uw pensioenopbouw zonder dat u daar zelf nog premie voor betaalt. Ook heeft u mogelijk recht op een arbeidsongeschiktheidspensioen.

Deze premievrije pensioenopbouw en het arbeidsongeschiktheidspensioen zijn afhankelijk van de mate van uw arbeidsongeschiktheid. Het is belangrijk dat u de gevolgen van uw arbeidsongeschiktheid voor uw pensioen in kaart brengt. Wijzigt uw arbeidsongeschiktheid? Dan ontvangt u hierover bericht van het UWV. U bent verplicht om deze informatie aan ons door te geven. Dit om te voorkomen dat uw pensioenopbouw en uw arbeidsongeschiktheidspensioen ten onrechte te hoog of te laag zijn. U kunt dit doen door ons een kopie van de brief van het UWV toe te sturen.



Als u gaat trouwen, samenwonen of een geregistreerd partnerschap aangaat

Als u gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat heeft uw partner bij uw overlijden recht op partnerpensioen. Vindt u dat het partnerpensioen niet goed genoeg geregeld is, zorg dan dat u zelf iets extra's regelt.

Let op: als u ongehuwd samenwoont, heeft uw partner niet automatisch recht op partnerpensioen bij uw overlijden. Om uw partner daarvoor in aanmerking te laten komen, moet u minimaal 6 maanden bij uw gemeente staan ingeschreven op hetzelfde adres en u moet een samenlevingscontract hebben dat bij een notaris is vastgelegd. Een kopie van dat contract moet naar ons worden opgestuurd.



Als u gaat scheiden of het samenwonen of geregistreerd partnerschap beëindigt

Uw ex-partner heeft recht op de helft van uw ouderdomspensioen dat u tijdens het huwelijk of de periode van het geregistreerd partnerschap heeft opgebouwd. U kunt met uw ex-partner afwijkende afspraken maken. Deze afspraken moeten worden vastgelegd in het scheidingsconvenant. Om ervoor te zorgen dat de ex-partner een deel van het ouderdomspensioen ontvangt, moet u of uw

ex-partner binnen twee jaar de pensioenuitvoerder op de hoogte stellen van de scheiding en de eventuele afwijkende afspraken.

Let op: het recht op een deel van het ouderdomspensioen geldt niet voor ongehuwd samenwonenden. Ongehuwd samenwonenden moeten zelf afspraken maken over de verdeling van het pensioen.

Uw ex-partner heeft ook recht op het partnerpensioen dat u opbouwde tot de datum van echtscheiding of beëindiging van het geregistreerd partnerschap. Wij zullen het deel van het partnerpensioen waar uw ex-partner recht op heeft automatisch aan hem/haar toewijzen, hier hoeft u niets voor te doen. Tenzij uw ex-partner afstand doet van het recht, dan moet u ons wel informeren. Ook ongehuwd samenwonenden kunnen recht hebben op het partnerpensioen. Welke voorwaarden hiervoor gelden kunt u hierboven vinden, bij het onderdeel *Als u gaat trouwen, samenwonen of een geregistreerd partnerschap aangaat*.



Als u verhuist naar het buitenland

Meld dit aan uw pensioenuitvoerder en bespreek wat de gevolgen zijn voor uw pensioen. Informatie over de gevolgen voor de AOW vraagt u aan bij de Sociale Verzekeringsbank. Of kijk op www.svb.nl. Let op: ook als u binnen het buitenland verhuist, moet u ons daarover informeren.



Als u werkloos wordt

Als u werkloos wordt, stopt de pensioenopbouw. Het is belangrijk dat u de gevolgen van uw werkloosheid voor uw ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen in kaart brengt. U hoeft ons niet zelf te informeren over uw werkloosheid, dit doet uw werkgever.



Bekijk eens per jaar hoeveel pensioen u in totaal heeft opgebouwd op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Als u wilt weten hoeveel pensioen u bij pensioenfondsen Croda heeft opgebouwd, kijk dan op het Uniform Pensioen Overzicht dat u jaarlijks van ons ontvangt. Als u meer wilt weten over de inhoud van onze pensioenregeling, kijk dan in laag 3 van deze Pensioen 1-2-3 op www.pfcroda.nl.



Als u gebruik wilt maken van één van de keuzemogelijkheden. Kijk voor meer informatie bij het onderdeel 'Welke keuzes heeft u zelf?' van dit Pensioen 1-2-3 of neem contact op met ons pensioenbureau, Dion Pensioen Services, via de onderstaande contactgegevens.

Meer informatie vindt u op www.pfcroda.nl. U kunt ook contact opnemen met ons pensioenbureau, Dion Pensioen Services, via 0523-208251 of croda@dion.nl. Benieuwd naar uw totale pensioen? Kijk dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl