

Beter Pensioen

november 2020

'Het is een jaar van grote veranderingen'



'Mogelijk vullen we het pensioen straks heel anders in'



Jouw vraag, ons antwoord

Voorwoord voorzitter

Hoe gaat het met ons pensioen?



Over ruim een maand luiden we alweer een nieuw jaar in. Hoewel ik dit jaar liever vooruit kijk, is dit ook een moment om terug te blikken. Ik hoop dat het

goed gaat met ieders gezondheid. Covid-19 heeft behoorlijk in ons dagelijkse leven ingegrepen. Onze gewoontes en werkwijzen moesten we snel aanpassen. Zo ook Pensioenfonds MSD, bijvoorbeeld door meer communicatie online te brengen.

Het afgelopen jaar hield de dalende rente, onrust op de financiële markten en het pensioenakkoord de gemoederen in pensioenland behoorlijk bezig. Met Pensioenfonds MSD gaat het nog steeds goed, al was onze dekkingsgraad niet goed genoeg om te kunnen verhogen. De discussie die veel pensioenfondsen moeten voeren over het wel of niet verlagen van de pensioenen is bij ons niet aan de orde. Dat is mede dankzij ons bedachtzame beleid in de afgelopen jaren.

Het komende jaar brengt weer nieuwe uitdagingen. Veel is onzeker, maar wat in elk geval op de planning staat is Newco. Deze verandering raakt veel werknemers van MSD, en daarmee hun pensioen en ons fonds. Tijdens de vragenuurtjes op 15 en 17 september spraken we hier al over. In deze Beter Pensioen praten we je verder bij.

Louis Eilers
Voorzitter Pensioenfonds MSD

Pensioenfonds MSD zoekt versterking!

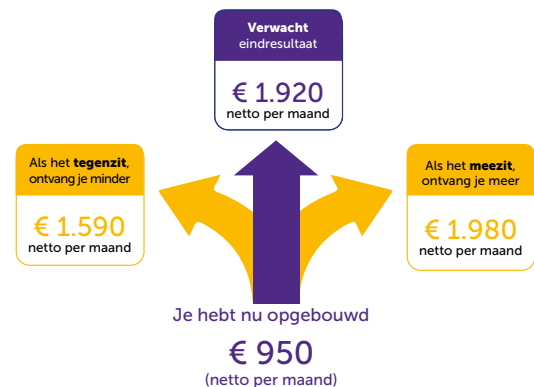
Wil je meedoen in het Verantwoordingsorgaan (VO) of in een van de commissies van Pensioenfonds MSD? Bekijk het nieuwsbericht op onze website www.pf-msd.nl voor meer informatie.

Nieuw op het UPO: 'Wat als het mee- of tegenzit?'

Heb je al ingelogd op Mijn Pensioencijfers om je Uniform Pensioenoverzicht (UPO) te bekijken? Dan is het vast opgevallen dat er iets is veranderd dit jaar. Voortaan staan er op het UPO namelijk drie scenario's: naast het te bereiken pensioen staat er ook een inschatting van het pensioen als het in de toekomst economisch mee- of tegen zit. Zo weet je op tijd of je zelf misschien in actie moet komen.

Bekijk de veelgestelde vragen op onze website www.pf-msd.nl voor meer informatie.

Op het UPO van gepensioneerden staat deze informatie niet.



Webex-vragenuurtjes in september goed bezocht

De jaarlijkse deelnemersvergaderingen op de locaties van MSD konden dit jaar niet doorgaan. In plaats daarvan zijn er in september twee online vragenuurtjes gehouden, via Webex. Daarin vertelde voorzitter Louis Eilers hoe het met ons fonds gaat in coronatijd, ging Ad Koning in op de veranderingen rond Newco en legde actuaris Hanneke Hofmans het nieuwe pensioenstelsel heel helder voor iedereen uit.

Uit de vragen die werden gesteld, blijkt dat er veel belangstelling is voor deze actuele onderwerpen rond pensioen. En met zo'n 120 aanmeldingen was de opkomst prima. De deelnemers waren positief over deze digitale bijeenkomst. Het Webex-vragenuurtje is wat het bestuur betreft voor herhaling vatbaar.

Heb je de vragenuurtjes op 15 en 17 september gemist? Of wil je alles nog eens nalezen? De vragen en de presentatie van het vragenuurtje staan op www.pf-msd.nl/documenten.

‘Hoe krijg ik financieel advies over mijn pensioen?’

Check regelmatig je pensioen; die goede raad geeft Pensioenfonds MSD voortdurend. Zo zie je op tijd of het nodig is om actie te ondernemen.

Om onze deelnemers daarbij op weg te helpen informeren we op allerlei manieren. Maar advies geven we niet. Waarom eigenlijk niet?

Een pensioenfonds mag geen advies geven aan deelnemers. Dat is wettelijk zo vastgelegd. Dat geldt voor iedereen die namens het pensioenfonds spreekt. Denk dus aan de bestuursleden, maar ook aan onze klantenservice. We hebben geen vergunning om advies te mogen geven en we zijn als pensioenfonds geen onafhankelijke partij voor onze deelnemers. Een advies over iemands pensioen kan namelijk grote financiële gevolgen hebben.

Wel mag het pensioenfonds deelnemers inzicht geven in hun pensioen. Dat is zelfs verplicht, zodat de deelnemer kan handelen als dat nodig zou zijn. Dat doen we onder andere door handreikingen te geven waarmee je zelf verder kunt. Zo wijzen we hier de weg naar meer informatie over persoonlijk financieel advies:



1. Nibud

Op de website www.nibud.nl onder Consumenten > Grip op geld > Pensioen en vermogen > Vermogen > Financieel adviseurs vind je het kopje ‘Hoe vindt u een goede financieel adviseur?’

2. ‘Wijzer in Geldzaken’

Een andere onafhankelijke partij die je kan helpen bij het vinden van een financieel adviseur is ‘Wijzer in geldzaken’. Op de pagina ‘Beleggen’ staat een ‘Checklist financieel advies’.



Van wie krijg ik straks pensioen?

In Nederland bouw je op drie manieren pensioen op.

1. De basis voor het pensioen is de AOW. De AOW is er voor iedereen die in Nederland woont of werkt. Dit pensioen krijg je vanaf de AOW-leeftijd van de overheid.
2. Daar bovenop bouwen veel Nederlanders pensioen op via hun werkgever. Zo bouwen werknemers van MSD pensioen op bij ons fonds. De pensioenregelingen zijn per werkgever verschillend.
3. Tot slot kun je besluiten om een deel van je pensioen zelf te regelen. Bijvoorbeeld met een lijfrente of banksparen. Hoeveel pensioen je hierbinnen kunt bereiken hangt af van de fiscale ruimte die je hebt. Voor dit deel van het pensioen kan het verstandig zijn om een financieel adviseur in te schakelen.

In gesprek met ... Oscar Sanchez

‘Het is een jaar van grote veranderingen’

Oscar Sanchez (36) werkt alweer 6 jaar bij MSD. Sinds 2018 als Finance Control & Compliance Lead en daarvoor bij MCAAS. Dit team voert wereldwijd binnen Merck financiële en compliance audits uit. Die ervaring komt goed van pas bij zijn aanstelling als bestuurder en sleutelfunctiehouder Interne Audit voor Pensioenfondsen MSD.

Ben je niet te jong voor het fonds?

‘Dat dacht ik ook even. Tot ik zag wat de functie inhield. Er bleken veel raakvlakken met mijn werk bij MSD. In mijn vorige baan deed ik al veel met pensioen, zoals controles van niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen en reviews van actuariële rapporten. En als register-accountant zie ik de overstap naar Pensioenfondsen MSD als een natuurlijk vervolg. Wat het besturen betreft kan ik nog wat leren, maar in de praktijk ben ik vooral sleutelfunctiehouder Interne Audit. En met audits heb ik veel ervaring.’

Sleutelfunctiehouder Interne Audit, leg eens uit?

‘Mijn taak is om –samen met het bestuur– te bepalen welke belangrijke of risicovolle onderwerpen extra aandacht moeten krijgen van het fonds. Denk aan cyber security, datakwaliteit, of hoe wij als pensioenfondsen gegevens aan de administrateur doorgeven.’

Sommige audits voer ik zelf uit, andere zal ik leiden. Ik neem deel aan een platform van sleutelfunctiehouders van verschillende fondsen, georganiseerd door onze administrateur AZL. Binnen dit platform kunnen sleutelfunctiehouders van elkaar leren, want die functie is nieuw en sinds dit jaar verplicht voor alle pensioenfondsen.’

Wat zie je als uitdaging?

‘Hoe we als bestuur in deze tijd de belangen van onze deelnemers kunnen blijven behartigen. Want niet alleen verandert er veel vanwege het pensioenakkoord, ook bij MSD veranderen zaken, zoals Newco. Hierdoor krijgt het pensioenfonds er een grote groep deelnemers bij die geen pensioen meer opbouwen bij het fonds. Daar kijk je goed naar bij beslissingen voor de toekomst. Je moet als bestuur zowel externe als interne veranderingen goed balanceren.’

Wat vind je van het pensioenakkoord?

‘De veranderingen zijn nodig. Want eigenlijk moet een pensioenfonds over dertig jaar van elke euro die wordt ingelegd wel vier of vijf euro hebben gemaakt om te zorgen voor een goed pensioen voor de deelnemers. De lage rente maakt het bijna onmogelijk voor pensioenfondsen om beloftes na te komen. De overheid reageert daar met het nieuwe pensioencontract op.’

Maak je je zorgen over ons fonds?

‘Nee. We gaan vanuit een sterke financiële positie naar een nieuwe wereld. Je hoort elders geluiden in aanloop naar het nieuwe pensioenstelsel van “sneller verlagen”. Maar daarover hoeven we ons met onze huidige financiële positie nog steeds niet druk te maken. Het wordt wel lastiger als de rente nog jaren laag blijft. Maar als je in deze tijd de discussie van verlagen niet hoeft te voeren, dan doe je het als pensioenfonds erg goed.’

Het pensioenstelsel; wat weten we al?

Je hebt er misschien wel over gelezen of van gehoord in de media: er komt een nieuw pensioenstelsel aan. Het kabinet is bezig met de uitwerking daarvan en het duurt nog een paar jaar voordat het nieuwe stelsel wordt ingevoerd. Maar wat weten we al? Tijdens de vragenuurtjes in september gingen we alvast kort in op veranderingen die pensioenfondsen en deelnemers kunnen verwachten.

Waarom een nieuw pensioenstelsel?

Nederland staat bekend als een van de beste pensioenstelsels van de wereld. Toch zagen we de afgelopen jaren ook een ander beeld. Pensioenfondsen konden de verwachtingen van deelnemers minder goed waarmaken. Dit komt vooral door de lage rente waar we al lang mee te maken hebben. Pensioenfondsen moeten daardoor namelijk hele grote buffers aanhouden. Dit leidt steeds vaker tot uitblijven van verhogingen en soms zelfs tot verlagen van de pensioenen. Daarnaast hebben deelnemers steeds minder vertrouwen in pensioen: "Wat zit er nog voor mij in de pot als ik met pensioen ga?" Deze ontwikkelingen hebben eraan bijgedragen dat er een ander pensioencontract wordt ingevoerd voor pensioenfondsen.

Van een toegezegd pensioen naar een toegezegde premie

Met de huidige pensioenregeling zeggen de meeste pensioenfondsen een pensioen toe aan deelnemers. Je weet als deelnemer hoe hoog het pensioen straks (ongeveer) zal zijn. In het nieuwe pensioenstelsel verlaten we die zekerheid. We

hebben het dan niet meer over een toegezegd pensioen, maar over een pensioenvermogen. Want bij alle pensioenfondsen (en verzekeraars) bouw je straks een pensioenvermogen op via een premieregeling. De hoogte van de premie wordt wel toegezegd, maar niet meer hoeveel pensioen dat precies gaat opleveren. Als deelnemer hoor je dan dus niet meer "je krijgt € 1.000 pensioen", maar eerder "met deze premie kunnen we naar verwachting een pensioen van € 1.000 aankopen".

Sneller verhogen, sneller verlagen

Door geen pensioen meer toe te zeggen, hoeven pensioenfondsen bij een lage rente minder grote buffers aan te houden. Als een pensioenfonds er dan in een jaar financieel goed voor staat, mogen de pensioenen worden verhoogd. Dit heeft ook een keerzijde. Staat het fonds er niet goed voor, dan worden de pensioenen direct verlaagd. Het is dus: sneller verhogen, maar ook sneller verlagen.

In stappen naar het nieuwe pensioenstelsel

De invoering van het nieuwe pensioenstelsel is een meerjarenplan. Uiteraard houden we je op de hoogte van de ontwikkelingen en bereiden we ons voor.



Tot 1 januari 2022

Ontwerpen
wetgeving



1 januari 2022

Alle wetgeving
gereed



Vanaf 1 januari 2022

Pensioenfondsen
maken keuzes
voor een
pensioencontract



Vanaf 1 januari 2024

Pensioenfondsen
mogen over op
nieuw contract



Uiterlijk 1 januari 2026

Alle fondsen zijn
overgestapt

Wat betekent Newco voor het pensioenfonds?

Eerder dit jaar werd duidelijk dat Organon zich medio 2021 gaat afsplitsen van MSD. Ongeveer 1.200 collega's zullen vanaf dat moment niet meer bij MSD in dienst zijn, maar bij het zelfstandige Organon. Wat betekent dit voor Pensioenfonds MSD en voor de pensioenen van deze deelnemers?

Van actieve deelnemer naar oud-deelnemer

Zodra de medewerkers van Organon niet meer bij MSD in dienst zijn, worden zij oud-deelnemer bij Pensioenfonds MSD. Zij bouwen dan geen pensioen meer op bij ons fonds. Het pensioen dat zij al hebben opgebouwd blijft wél bij Pensioenfonds MSD.

Toekomstig pensioen Newco

Samen met de vakbonden heeft de werkgever zorgvuldig onderzocht waar de medewerkers van Organon vanaf medio volgend jaar het best hun pensioen kunnen opbouwen. Er is gekozen voor Pensioenfonds PGB. Dat is een veel groter fonds, maar met een vergelijkbaar profiel en ook de pensioenregeling zal op

hoofdlijnen gelijk zijn aan de huidige pensioenregeling. MSD en het nieuwe pensioenfonds informeren hier verder over.

Wat verandert er voor Pensioenfonds MSD?

Het afsplitsen van Organon heeft geen grote gevolgen voor Pensioenfonds MSD. De pensioenen die de werknemers van Organon tot nu toe hebben opgebouwd, blijven bij het fonds. Het fonds wordt dus niet kleiner. Wel zal het fonds minder groeien, omdat het fonds voor oud-deelnemers geen premie meer ontvangt. Dat scheelt ongeveer een kwart. We verwachten dat Pensioenfonds MSD groot genoeg blijft om zelfstandig en kosteneffectief te blijven voortbestaan.

Hebben wij je e-mailadres al?

Pensioenfonds MSD is digitaal! Want digitaal communiceren is sneller, goedkoper én milieuvriendelijker dan via de post. Zeker in deze tijd wordt er steeds meer digitaal gecommuniceerd.

E-mailadres aan ons doorgeven? Dat kan via Mijn Pensioencijfers: www.mijnpensioencijfers.nl/msd.

Van werknemers hebben we het zakelijke e-mailadres geregistreerd. Wil je dit wijzigen, dan kan dat via dezelfde link. Toch een voorkeur voor post op papier? Geef dit dan ook via Mijn Pensioencijfers door.



In gesprek met... Walter Salburg

‘Mogelijk vullen we het pensioen straks heel anders in’

Walter Salburg (51) werkt sinds 1994 bij MSD en is External Quality Assurance Manager. Hoewel hij nog niet zo met zijn eigen pensioen bezig is, zetten de ontwikkelingen in de maatschappij en de wereld hem wel meer aan tot nadenken hierover.

Wanneer wil je met pensioen?

‘Daar ben ik nog niet zo mee bezig. Ik weet dat ik over de helft ben van wat ik kan opbouwen aan pensioen. En wat ik in mijn 25 jaar bij MSD heb opgebouwd ziet er goed uit, mede door het functioneren van Pensioenfonds MSD. Het is een stabiel fonds en ik weet waar ik alle informatie kan vinden. Maar wanneer? Nee, ik heb eigenlijk nog geen idee. Het zou leuk zijn als ik ongeveer tegelijk met mijn vrouw met pensioen kan.’

Hoe ziet je pensioen er straks uit?

‘Ik vind het in deze tijd echt moeilijk om daar iets zinnigs over te zeggen. Ik wil wel iets meer van de wereld zien, zoals veel mensen. Maar of dat wel kan in de toekomst, dat moeten we nog maar afwachten met z’n allen. Mogelijk vullen we het pensioen straks heel anders in. Dichter bij huis, met vrijwilligerswerk of werken in de natuur.

‘Als ik net als mijn opa het geluk heb om 100 te worden, dan is het wel belangrijk dat ik die jaren in goede gezondheid kan doorbrengen.’

Ik ga in elk geval niet op de bank zitten. En als ik net als mijn opa het geluk heb om 100 te worden, dan is het wel belangrijk dat ik die jaren in goede gezondheid kan doorbrengen.’

Wat vind je van het pensioenakkoord?

‘De details ken ik niet goed genoeg, maar het pensioen zoals wij het kennen, lijkt zijn langste tijd te hebben gehad. Niet dat ik denk dat er straks geen pensioen meer is, maar er verandert zoveel in de maatschappij. Ik denk dat het pensioen, en waarschijnlijk ook het bredere sociale stelsel echt anders moet. De arbeidsmarkt staat voor meerdere generaties onder druk met gevolgen voor ieders pensioenopbouw. Ik hoop dat het pensioenakkoord voor zowel jongere als oudere generaties een oplossing gaat bieden.’

Tips voor (jongere) collega’s?

‘De beste investering voor de toekomst vond ik toch wel het kopen van een eigen huis. Kleiner gaan wonen kan dan straks een mooie aanvulling zijn op het inkomen. Uiteraard blijft het afhankelijk van wat de huizenmarkt doet in de toekomst. En natuurlijk is het voor de huidige generaties minder eenvoudig, maar toch, koop zo snel mogelijk een huis als het kan. Verder zou ik willen zeggen: zorg dat je inzicht hebt in je financiën en dat je daarin de juiste beslissingen neemt.’



Jouw vraag, ons antwoord

Veelgestelde vragen

Als je op je 60ste met pensioen gaat, mag je dan nog bijverdienen?

Ja, maar er gelden wel fiscale regels en grenzen. Je dient zelf na te gaan welke fiscale regels en grenzen op jouw situatie van toepassing zijn. In ieder geval dient een deelnemer die méér dan 5 jaar voor de AOW-leeftijd met pensioen wil gaan, te verklaren dat hij of zij zal stoppen met werken voor het deel dat het ouderdomspensioen vervroegd is ingegaan.

Is Pensioenfonds MSD straks verplicht om over te stappen naar het nieuwe pensioenstelsel?

Het nieuwe stelsel is vanaf 1-1-2026 verplicht voor de pensioenopbouw van alle pensioenfondsden. Het uitgangspunt is dat ook de opgebouwde pensioenen en de al ingegane pensioenen mee verhuizen naar het nieuwe contract. Tenzij de pensioenfondsden en sociale partners door middel van analyses kunnen aantonen dat dit onevenwichtig is.

Het nieuwe contract kan dus ook gaan gelden voor gepensioneerden. Dit houdt in dat de pensioenen eerder worden verhoogd, maar ook eerder worden verlaagd dan in de huidige pensioenregeling. Wel worden de aanwezige financiële middelen die bestemd zijn voor de gepensioneerden minder risicovol belegd, waardoor er minder kans op uitschieters naar beneden zijn.

Meer informatie over het nieuwe pensioenstelsel is te vinden op pagina 5.

Wanneer wordt mijn pensioen uitbetaald?



Je pensioen wordt op de 23ste van de maand op je rekening bijgeschreven. Valt de 23ste in het weekend? Dan is de betaling op de vrijdag ervoor. In de komende maanden is dat als volgt:

- 23 november
- 23 december
- 22 januari
- 23 februari
- 23 maart
- 23 april

Ontvang je pensioen op een buitenlandse rekening? Dan kan het zijn dat de betaling een paar dagen later op je rekening staat. De bedoeling is: vóór het einde van de maand.

Contact

Je kunt ons...

... Alle vragen stellen die je wilt. Houd daarbij je klantnummer bij de hand. Dan kunnen we je sneller helpen. Je vindt het klantnummer op de brieven en op elk pensioenoverzicht dat je van ons ontvangt.

... bellen

Je kunt ons bellen: 088 - 116 3009.
Wij zijn elke werkdag van
8.30 - 17.00 uur bereikbaar.

... mailen

Kan naar: pf-msd@azl.eu.
Dat kan 7 dagen per week.

... schrijven

Stuur je brief naar Pensioenfonds
MSD, Postbus 4471,
6401 CZ Heerlen.

Of kijk voor meer informatie op onze
website www.pf-msd.nl.

Colofon

Beter Pensioen is een uitgave van Stichting Pensioenfonds MSD. Aan de tekst kun je geen rechten ontlelen. Rechten kun je alleen ontleen aan het officiële pensioenreglement van Pensioenfonds MSD. Adres: Stichting Pensioenfonds MSD, Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen.