

Beter Pensioen

najaar 2022

'Genoeg pensioen hebben om te blijven leven zoals ik nu doe'



Wat fijn om iedereen weer te zien én te spreken!



Bijna met pensioen? Je kunt kiezen voor een bedrag ineens

Retour: Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen

Port Betaald
Port Payé
Pays-Bas



NAAM
STRAAT
POSTCODE EN PLAATS
LAND

KIX CODE

St Pensioenfonds
MSD

Voorwoord voorzitter

Veel gebeurd in korte tijd



Begin juli verhoogden wij de pensioenen. Dat is goed nieuws voor iedereen bij ons fonds. Een mooie boodschap aan het begin van de zomer.

Eind augustus kregen we het droevige bericht dat ons bestuurslid Jan Admiraal is overleden. Hij zette zich ruim acht jaar in voor ons pensioenfonds. En daar zijn we hem erg dankbaar voor. We wensen Carla en zijn kinderen en kleinkinderen sterkte toe om dit verlies te dragen.

Tot slot bedank ik iedereen die deelnam aan het risicobereidheids-onderzoek van harte. De resultaten van dit onderzoek zijn belangrijk voor ons fonds. Bestuurslid Martijn van Hal vertelt hier meer over in deze Beter Pensioen.

Louis Eilers
Voorzitter Pensioenfonds MSD

Ouderschapsverlof en pensioenopbouw: goed geregeld bij pensioenfonds MSD

Sinds augustus van dit jaar geldt de Wet betaald ouderschapsverlof. Kersverse ouders hebben recht op 9 weken betaald ouderschapsverlof in het eerste levensjaar van het kind. Goed om te weten: de pensioenopbouw loopt bij werknemers gewoon door.

Tijdens die 9 weken is er een uitkering van het UWV. Die uitkering is 70% van wat iemand verdient, tot een salaris van € 5.065,58 bruto per maand (dit is het 'maximum maandloon' in 2022).

Geen gevolgen voor pensioenopbouw

De pensioenopbouw en verzekering voor overlijden en arbeidsongeschiktheid lopen door. Het ouderschapsverlof heeft hierdoor geen invloed op de pensioenopbouw.

Meer tijd om te wennen aan nieuwe situatie

Dankzij de wet krijgen ouders meer tijd om te wennen aan de nieuwe gezinssituatie. En om samen bewust keuzes te maken voor de verdeling van werken en zorgen.

Het ouderschapsverlof geldt in sommige gevallen ook als iemand vóór 2 augustus 2022 een kind heeft gekregen. Het kind moet op die datum wel jonger dan 1 jaar zijn. Ook moet iemand op dat moment werken én nog niet het volledige recht op ouderschapsverlof hebben opgenomen.

Meer weten?
Wil je weten wat verlof betekent voor de opbouw van jouw pensioen? Scan de qr-code.



Ja. Het pensioen is verhoogd!



Begin juli zijn volgens het beleid van ons fonds de pensioenen verhoogd. Goed nieuws, zeker gezien de huidige prijsstijgingen. Bij indexering wordt er geïndexeerd volgens onze pensioenregeling. Daarin staat dat voor actieve deelnemers (werknemers) geïndexeerd wordt met de looncomponent (2.2%) en voor oud-werknemers en gepensioneerden wordt er geïndexeerd met de prijsstijging (10.9%). Door de flinke prijsstijgingen is het verschil in de percentages uitzonderlijk. Het bestuur gaat nog in overleg met de werkgever om te kijken of dit in de toekomst anders kan. Over deze verhoging heeft iedereen een brief van ons ontvangen. De verhoging zie je terug in 'Mijn Pensioencijfers' na inlog via de website.

Gepensioneerden zien de verhoging op de bankrekening én in de jaaropgave. Deze jaaropgave ontvangen de gepensioneerden eind januari 2023.

Terugblik deelnemersvergaderingen live en digitaal in juni 2022

Wat fijn om iedereen weer te zien én te spreken

Afgelopen juni spraken we zo'n 250 (oud)deelnemers en pensioengerechtigden tijdens de deelnemersvergaderingen. Op locatie in Haarlem, Boxmeer en Oss, maar het was ook mogelijk om thuis online in de middag- of avonden een vergadering bij te wonen. De online avond optie kwam als aanbeveling uit de oud-deelnemers focusgroep.

Een rondje langs ons fonds

Bestuursvoorzitter Louis Eilers startte de vergadering met de gegevens over ons fonds. Hij vertelde over hoe we als fonds georganiseerd zijn. De financiële positie lichtte hij ook toe. Er was een positieve boodschap. Hij kondigde de verhoging van de pensioenen voor iedereen aan. Er zit een verschil in hoogte in de verhoging van de pensioenen bij actieve deelnemers en oud-deelnemers en pensioengerechtigden. Dit komt omdat we de verhoging voor de actieve deelnemers baseren op de loonstijging en voor de oud-deelnemers en pensioengerechtigden op basis van de prijsstijging. Door de enorm hoge inflatie leidde dit tot een groot verschil. Het bestuur gaat in overleg met de werkgever bekijken of dit moet worden aangepast voor de toekomst.

Beleggen met oog voor mens en milieu

Namens de beleggingscommissie gaven voorzitter Frank Mattijssen en bestuurder Paul Koopman uitleg over het beleggingsbeleid. Ze vertelden dat de commissie steeds zoekt naar de juiste balans. Aan de ene kant natuurlijk een goede opbrengst van de beleggingen en aan de andere kant de goede beleggingen doen. Dit betekent dat het fonds met beleggen let op het milieu, goed bestuur en goed werkgeverschap.

Op weg naar een nieuw pensioenstelsel

Daarna nam Ingrid Pennings het woord. Zij is bestuurder en voorzitter van de Administratie & Communicatiecommissie.

Ze legde uit wat de aanleidingen waren voor de overheid om het Nederlandse pensioenstelsel te wijzigen. Vervolgens werd dieper ingaan op de overeenkomsten en verschillen tussen het huidige systeem en het Nieuw Pensioen Stelsel (NPS)

Nu & straks overeenkomsten: wat blijft hetzelfde?

- Je blijft pensioen opbouwen bij ons fonds. Betaal je nog premie dan blijf je dit samen met MSD doen. De AOW wijzigt niet als gevolg van de invoering van het NPS.
- De pensioenleeftijd blijft 67 (voor sommigen 62 of 65). Ook in het nieuwe stelsel is er een nabestaandenpensioen en pensioen bij arbeidsongeschiktheid.

Nu & straks verschillen: dit is anders

- Nu is het pensioen een deel van het totale vermogen, in het NPS heb je een eigen pensioenpot.
- Nu liggen risico's meer bij het fonds, in het NPS liggen risico's meer bij de deelnemer.
- Nu staat de hoogte van pensioen min of meer vast, in het NPS hangt de hoogte meer af van de beleggingsresultaten.
- Het is niet nodig dat de deelnemers zich nu heel ongerust maken over de afhankelijkheid van de beleggingsresultaten. We gaan beleggen per leeftijdsgroep. Voor een groep die bijna met pensioen gaat, beleggen we met weinig risico.

Tijdelijk

Voor nu is er nog geen actie vanuit de deelnemers nodig. De wet die alles moet regelen is nog niet helemaal klaar. Ergens tussen 2023 en 2027 moeten alle pensioenfonds over naar het nieuwe stelsel. Natuurlijk informeren we iedereen bij ons fonds tijdig over de aanstaande wijzigingen. Zodra er meer bekend is.



De presentatie van de vergadering, het verslag en een overzicht van de gestelde vragen met de antwoorden staan op onze site. Scan de qr-code om ze te lezen onder de kop 'Deelnemersvergaderingen'.



Risicobereidheidsonderzoek. Een zeker pensioen betekent voor mij:

‘Genoeg pensioen hebben om te blijven leven zoals ik nu doe’

Eind juni en begin juli stelden we aan medewerkers, gepensioneerden en oud-medewerkers van ons pensioenfonds enkele vragen. We waren benieuwd naar de mate waarin (oud-)medewerkers risico willen nemen met hun pensioen. Om iedereen een goed pensioen te bieden – nu en in de toekomst – beleggen wij met de inleg. Dat we dit op een verstandige manier doen, spreekt voor zich.

Deelnemers aan het onderzoek gaven aan het fijn te vinden dat we dit onderzoek deden. Ze vertrouwen erop dat we ook iets met alle meningen doen. We vinden het natuurlijk belangrijk om de resultaten mee te laten wegen in ons beleggingsbeleid. De belangrijkste uitkomsten staan hieronder. Ook spraken we met het nieuwe bestuurslid Martijn van Hal over dit onderwerp. Dat interview staat op pagina 5.

Deelnemers onderzoek

- 999 medewerkers 28%
- 354 gepensioneerden 24%
- 452 oud-medewerkers 9%

Tevredenheid over Pensioenfonds MSD

Mooie rapportcijfers én hoger dan andere ondernemingspensioenfonds

- Medewerkers: 7,5
- Gepensioneerden: 8,1
- Oud-medewerkers: 7,6

Vertrouwen

Er is vertrouwen in het pensioenfonds. Veel jongere deelnemers vinden het lastig om deze vraag te beantwoorden. Ze gaven ook aan er geen antwoord op te weten.

Ik heb vertrouwen in het bestuur van Pensioenfonds MSD:



Bereidheid tot nemen risico bij beleggingen

Juist wel of juist geen risico: dit zeggen de medewerkers en oud-medewerkers erover.

Mate van risico	Mede-werkers	Oud-medewerkers
Pensioenfonds MSD mag risico nemen met beleggen. Liever meer kans op een hoger pensioen. Zelfs als mijn pensioen daardoor wat meer beweegt en lager kan uitvallen dan bij beleggen met minder risico	35%	43%
Pensioenfonds MSD moet zo min mogelijk risico nemen met beleggen. Ik heb liever een lager pensioen met zekerheid, dan meer kans op een hoger pensioen	39%	37%
Ik kan er geen keuze in maken	25%	20%

Het inkomen dat medewerkers en gepensioneerden wensen tijdens pensionering

Soort inkomen	Mede-werkers	Oud-medewerkers
Een inkomen dat ieder jaar wat meer stijgt of daalt; door de jaren heen blijft jouw koopkracht op peil	35%	41%
Een inkomen dat ieder jaar een klein beetje kan stijgen of dalen; door de jaren heen lever je iets aan koopkracht in	51%	48%
Een vast inkomen dat niet kan dalen of stijgen, waardoor je koopkracht inlevert. Dat is de prijs van zekerheid.	14%	11%

Het nieuwe pensioenstelsel

We legden diverse stellingen voor over het nieuwe pensioenstelsel. De meeste medewerkers, gepensioneerden en oud-medewerkers gaven aan het helemaal eens te zijn met de stelling:

‘Mij is nog niet duidelijk wat het nieuwe pensioenstelsel voor mij gaat betekenen.’

De tweede stelling waar alle groepen het vervolgens het meest mee eens waren, is:

‘Het idee achter het nieuwe pensioenstelsel om minder te beloven en meer waar te maken spreekt mij aan.’

In gesprek met...
Martijn van Hal



‘Jouw deelname aan het onderzoek, helpt het bestuur tot goede besluiten’

Martijn van Hal (45 jaar) is het nieuwste bestuurslid van het pensioenfonds. Hij neemt er plaats namens de werkgever. Hij is lid van het site leadership team en werkt als IPT-Lead bij Biotech in Oss. Martijn: ‘De plek in het bestuur kwam vrij door de opsplitsing van Organon en MSD. Ik heb een operationele achtergrond binnen de biotechnologie. Hiermee breng ik wat diversiteit in het bestuur. Naast de bestaande kennis over financiën en personele zaken, maak ik de kennis rond met dat waar we dagelijks mee bezig zijn. Pensioen is een hele belangrijke arbeidsvoorwaarde. In mijn opleiding tot pensioenfondsbestuurder ontdekte ik dat MSD een heel mooi, gezond en uniek pensioenfonds heeft. Daar ben ik trots op. Ik maak me er dan ook hard voor om dit zo te houden. Zeker met het nieuwe pensioenstelsel in zicht. Er is genoeg te doen.’

‘Genoeg deelnemers aan het onderzoek’

‘We zijn als bestuur erg blij dat het aantal deelnemers aan het onderzoek genoeg is om goede conclusies te trekken. Onze hartelijke dank daarvoor. Hoe meer deelnemers, hoe betrouwbaarder de antwoorden. We zagen wel dat er meer reacties kwamen van deelnemers en gepensioneerden die de uitnodiging om mee te doen per e-mail ontvingen. De uitnodigingen per post leverden minder antwoorden op. Dit laat ons zien dat het erg belangrijk is dat we jou per mail kunnen bereiken. Bij deze dan ook de uitnodiging om jouw mailadres bij ons bekend te maken en de profielkeuze te veranderen naar digitaal. Toch liever post? Dan blijven we dat ook bieden.’

‘Trots te lezen dat (oud)deelnemers en gepensioneerden tevreden zijn over het fonds’

‘De rapportcijfers die de deelnemers aan het onderzoek ons gaven, liegen er niet om. Ze zijn tevreden over ons fonds. We zijn dan ook erg tevreden dat we hoger scoren dan andere pensioenfonds. Ook met het vertrouwen in ons fonds zit het goed. Al vinden jongeren het lastiger om aan te geven of ze op ons kunnen vertrouwen.’

‘Goed te weten wat onze deelnemers en gepensioneerden willen’

‘We hielden dit onderzoek om te ontdekken wat (oud-)deelnemers en gepensioneerden belangrijk vinden. Bij het nieuwe pensioenstelsel komt het beleggingsrisico bij de deelnemer te liggen. Dat is een verandering vergeleken met hoe het pensioen nu geregeld is. Welke beleggingsrisico’s zijn ze bereid te nemen? Met de kennis die we uit het onderzoek kregen, kunnen we betere beslissingen nemen over het beleggingsbeleid van ons fonds.’

‘Bereidheid om risico te nemen is best hoog’

‘Door geluiden uit de markt namen we aan dat de jongere deelnemer meer bereid is tot het nemen van risico dan de oudere deelnemer. Uit het onderzoek komt dit niet zo naar voren. Binnen alle leeftijdsgroepen zijn (oud-)deelnemers en gepensioneerden best bereid om wat risico te nemen met de beleggingen. Leeftijd speelt dus geen rol. De persoonlijke kenmerken en de financiële situatie van iemand bepalen meer de mate van het nemen van risico.’

‘De antwoorden geven richting voor de toekomst’

‘De resultaten van het onderzoek geven ons als bestuur richting. Zeker met de komst van het nieuwe pensioenstelsel is dit erg belangrijk. We gebruiken de antwoorden in andere onderzoeken die we nog doen. Een van die onderzoeken is een ALM-studie. Hierin toetsen we de invloed van verschillende economische situaties op diverse beleggingsvarianten. Ook nemen we de resultaten van het onderzoek mee in de gesprekken met de werkgever en vakbonden. Het grote doel is een goed pensioen voor iedereen die bij ons aangesloten is. Als we meer nieuws hebben, vermelden we dat op onze site. Of in een volgende editie van Beter Pensioen.’

'Bedrag ineens' weetjes

- Al gepensioneerd? Dan is 'bedrag ineens' niet meer mogelijk als keuze.
- 'Bedrag ineens' is met bijna alle andere opties te combineren om het pensioen op maat te maken. Het kan alleen niet in combinatie met de opties: eerst minder pensioen, daarna meer of eerst meer pensioen en daarna minder.
- 'Bedrag ineens' gaat naar verwachting in per 1-7-2023.

Bijna met pensioen?

Een nieuwe keuze: 'bedrag ineens'

Met het nieuwe pensioenstelsel in zicht, komt er ook een nieuwe optie. Gaat iemand met (pre)pensioen, dan kan er gebruik worden gemaakt van 'bedrag ineens'. Dit wil zeggen dat iemand maximaal 10% van de waarde van het opgebouwde (pre)pensioen in een keer kan laten uitbetalen. Klinkt aantrekkelijk natuurlijk. Er zijn vast veel dingen te bedenken om dat extraatje in te zetten. Bijvoorbeeld voor een reis die al lang op een wensenlijst staat. Een verbouwing. Of meer budget voor een hobby waar nu meer tijd voor komt. Let op; er zijn ook nadelen. Hieronder staan de eventuele nadelen. Zie ook het voorbeeld van Bert op de volgende pagina.

Dit zijn de gevolgen om rekening mee moet houden:

- het ouderdomspensioen dat de gepensioneerde de rest van het leven elke maand van ons fonds krijgt wordt lager;
- het prepensioen dat de gepensioneerde eventueel (indien van toepassing) tussen 62-65 jaar elke maand van ons fonds krijgt wordt lager;
- het bedrag dat de gepensioneerde opneemt telt mee voor de belasting en wordt opgeteld bij het inkomen;
 - de gepensioneerde gaat hierdoor – in het kalenderjaar waarin het 'bedrag ineens' wordt uitgekeerd – meer belasting betalen;
 - toeslagen die de gepensioneerde in dat jaar krijgt (zoals huur- of zorgtoeslag) kunnen lager worden; misschien moet de gepensioneerde zelfs iets terugbetalen;
 - ook een wettelijke uitkering kan lager worden;
 - de zorgpremie die wordt ingehouden op het pensioen wordt hoger;
- 'Bedrag ineens' is niet mogelijk in combinatie met eerst tijdelijk een hoger (of lager) pensioen ('hoog-laag'/'laag-hoog').

Geen interesse in 'bedrag ineens'? Kijk dan of een van de andere opties iets is voor een pensioen op maat. Hieronder staan de opties voor de actieve deelnemers:

- ✓ In deeltijd met pensioen
- ✓ Eerder met pensioen
- ✓ Eerst minder pensioen, daarna meer
- ✓ Eerst meer pensioen, daarna minder
- ✓ Partnerpensioen inruilen voor extra ouderdomspensioen
- ✓ Ouderdomspensioen inruilen voor extra partnerpensioen

Gepensioneerd?

Zin in een rol in het bestuur van het pensioenfonds? Er is een vacature. Kijk op onze website voor meer informatie. Scan de qr-code.



Meer weten over deze opties? Scan de qr-code en lees verder op onze website.



Ben je oud-medewerker? Dan zie je in jouw pensioenregeling de opties staan. Scan de qr-code.

Een rekenvoorbeeld

Bert gaat bijna met pensioen

Maakt Bert geen andere keuzes, dan krijgt hij zolang hij leeft van ons fonds:

- € 6.500 bruto ouderdomspensioen per jaar.
- ongeveer € 541 bruto per maand.

Handig!

Bert neemt € 10.000 ineens op

Hij betaalt dat van zijn eigen pensioen:

- Bert krijgt €10.000 bruto als zijn pensioen ingaat.
- Zijn pensioen van ons fonds wordt lager, en wordt ongeveer € 5.900 bruto per jaar.
- Dat is ongeveer € 491 bruto per maand.

Bert betaalt belasting over die € 10.000

Hoeveel minder krijgt hij? Dat ligt aan de situatie in het jaar dat zijn pensioen ingaat:

- Krijgt Bert in dat jaar nog helemaal geen AOW? Dan betaalt hij meer belasting. Bert kan dit voorkomen. Hij kan de uitbetaling van dit bedrag uitstellen tot 1 januari van het volgende jaar.
- Krijgt Bert elke maand van dat jaar wel AOW? Dan betaalt hij minder belasting.

Verstandig?

Toeslag of uitkering kan lager worden of vervallen

Bert kan dat navragen bij de instantie die de toeslag of uitkering uitkeert. Bij de Belastingdienst, het UWV, de Sociale Verzekeringsbank of de gemeente. Soms moet achteraf geld terugbetaald worden.

TIP: Gebruik de Pensioenplanner om te zien wat bepaalde keuzes betekenen voor de hoogte van je pensioen. De Pensioenplanner opent na inlog op onze website www.pf-msd.nl (alleen voor werknemers van MSD). Een financieel adviseur kan ook helpen bij inzicht in je pensioen en de gevolgen voor bepaalde keuzes.



Jouw vraag, ons antwoord

Veelgestelde vragen

'Ik heb waardeoverdracht aangevraagd, wat gebeurt er nu met mijn pensioenkapitaal?'

Als je je pensioen mee wil nemen naar je nieuwe baan dan vraag je waardeoverdracht aan. Dit gaat via 'Mijn Pensioencijfers'. Hier kom je na inlog op de website.

Nadat je akkoord bent met de offerte zetten we alles in werking om de waardeoverdracht te doen. Welke stappen dit zijn zie je op onze website bij 'pensioen meenemen'.



'Waar vind ik meer informatie over het nieuwe pensioenstelsel?'

Natuurlijk houden wij je via www.pf-msd.nl en nieuwsberichten op de hoogte. Er is nu ook een landelijke website: www.onsnieuwepensioen.nl Op deze nieuwe website lees je wat het nieuwe pensioenstelsel voor jouw pensioen kan betekenen. Maar ook waarom een nieuw stelsel nodig is en wat er de komende maanden nog moet gebeuren.

Scan de Qr-code om naar de website over het nieuwe pensioenstelsel te gaan.



'Ik werk niet meer bij MSD, krijg ik toch nog elk jaar een UPO?'

Ja. Voor oud-medewerkers van MSD maken we ook een Uniform Pensioen Overzicht. Deze staat jaarlijks voor je klaar in 'Mijn Pensioencijfers'. Via www.pf-msd.nl log je in bij 'Mijn Pensioencijfers'.



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 (digitale) post die 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 neem een kijkje op onze contactpagina www.pf-msd.nl/contact voor een antwoord op je vraag.

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.