

Beter Pensioen



Hoe hoog wordt jouw pensioen?

Heb jij inzicht in je pensioen? Weet je hoe hoog je pensioen wordt en vooral of dat samen met je AOW voldoende is als inkomen na je pensionering?

Steeds meer mensen zijn op zoek naar dit pensioeninzicht. Er zijn verschillende hulpmiddelen waarmee je je pensioen in kaart kunt brengen.

Mijn Pensioencijfers

Voor een overzichtelijke, digitale weergave van het pensioen dat je bij Pensioenfonds MSD hebt opgebouwd, log je met DigiD in op onze website www.pf-msd.nl. Je komt dan in MijnPensioencijfers. De bedragen die voor jou gelden staan er in een tijdlijn. Ook het pensioen dat beschikbaar is voor je eventuele nabestaanden zie je hier terug.

Je vindt in deze digitale omgeving verder het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) dat je elk jaar thuis ontvangt. Op het UPO staat wat je tot en met

het jaar ervoor aan pensioen hebt opgebouwd bij ons pensioenfonds.

Mijnpensioenoverzicht.nl

Voor een totaaloverzicht van je pensioen kun je terecht op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Ook hier log je in met je DigiD. Je ziet dan niet alleen hoeveel pensioen je bij Pensioenfonds MSD hebt opgebouwd, maar ook hoeveel pensioen je bij andere pensioenfondsen of -verzekeraars hebt staan. Ook je AOW kun je hier terugvinden.

>>> Lees verder op pagina 3

Wat kun je zelf doen?

Steeds vaker vragen deelnemers zich af: 'Wat kan ik zelf doen voor mijn pensioen?' Dat bleek uit de gesprekken die we dit voorjaar binnen MSD hebben gehouden.

Als bestuur van Pensioenfonds MSD kunnen wij je dat antwoord niet geven. Wij voeren de pensioenregeling uit die de werkgevers en de vakbonden samen hebben afgesproken. Wat je daarbuiten zou kunnen doen, is per persoon verschillend. Het valt bovendien onder financieel advies en dat mag een pensioenfonds niet geven.

We helpen je hopelijk toch een eindje op weg door Anna van der Schors van het Nibud het woord te geven. Een interview met haar lees je op pagina 5. We wensen je veel leesplezier!

Frank Mattijssen
Voorzitter Pensioenfonds MSD

'Hoe zou je later willen leven?'

5



In gesprek met...
Jan Admiraal

7



Jouw vraag,
ons antwoord

8





Mix van papier en digitaal? Graag!

Vrijwel niemand wil álle communicatie van Pensioenfonds MSD digitaal of juist álles op papier. Onder andere dat blijkt uit een onderzoek van Pensioenfonds MSD afgelopen voorjaar. In drie bijeenkomsten beoordeelden 26 actieve deelnemers de communicatie van Pensioenfonds MSD. Ongeacht leeftijd gaven ze aan communicatie soms op papier te willen krijgen en soms digitaal.

Het bestuur gebruikt de uitkomsten van het onderzoek om de communicatie verder te verbeteren en aan te passen aan de wensen van de deelnemers. ■

Geen verhoging van de pensioenen per 1 juli 2016

Het bestuur van Pensioenfonds MSD probeert de pensioenen elk jaar per 1 juli te verhogen, maar dat was dit jaar niet mogelijk. Voor de actieve deelnemers is de verhoging maximaal de algemene component van de loonontwikkeling; voor de arbeidsongeschikten, pensioengerechtigden en oud-deelnemers maximaal de prijsontwikkeling.

De financiële situatie van het fonds bood geen ruimte om de opgebouwde pensioenen van de actieve deelnemers te verhogen. Voor alle andere deelnemers is het pensioen niet verhoogd, omdat de prijsontwikkeling negatief was. Was deze wel positief geweest, dan was ook hier de financiële situatie van het fonds spelbreker geweest.

Wil je meer weten over toeslagverlening en het beleid van ons fonds op dit gebied? Kijk dan op onze website: www.pf-msd.nl/toeslagverlening. ■

Goede discussie tijdens deelnemersvergaderingen

Ook dit jaar organiseerde Pensioenfonds MSD drie deelnemersvergaderingen; op iedere locatie één. Zoals gebruikelijk gaf het bestuur een toelichting bij het jaarverslag 2015.

Nieuw was een interactieve discussie aan het eind van de bijeenkomsten. Met smileys gaven de aanwezigen onder andere aan vooral tevreden te zijn over BeterPensioen.

Heb je de bijeenkomst gemist, of wil je de informatie nog eens nalezen? Je vindt de presentatie en het verslag op onze website onder 'documenten'. ■

2015: het jaar van...

2015 was boven alles het jaar van de bijstorting door de werkgever. Verder besteedde Pensioenfonds MSD veel tijd aan aanpassingen in verband met het Financieel Toetsingskader en aan de wet Pensioencommunicatie.

Wil je meer weten? Lees dan het jaarverslag 2015. Je vindt het op onze website onder 'documenten'. ■

Wanneer krijg jij AOW?

Vanaf een bepaalde leeftijd ontvang je AOW van de overheid. Vroeger was dat voor iedereen vanaf zijn 65ste, maar dat is veranderd. De AOW-leeftijd gaat in stappen omhoog naar 67 jaar in 2021. Wil je weten welke AOW-leeftijd voor jou geldt, kijk dan op www.svb.nl > AOW > Wanneer krijg u AOW? ■

‘We loodsen je door je mogelijkheden’



Elke werkdag staan medewerkers klaar om e-mails, telefoontjes en brieven te beantwoorden. Ben je op zoek naar informatie over de hoogte van je pensioen, op welke vragen kun je dan een antwoord verwachten? Dat vroegen we Henk Curfs, één van de medewerkers van het Pensioenbureau van Pensioenfonds MSD.

‘Vaak willen deelnemers de mogelijkheden bespreken om eerder met pensioen te kunnen gaan. De regeling van Pensioenfonds MSD kent veel keuzes en je kunt je pensioen helemaal op maat maken. De vele keuzes maken het kiezen soms ook lastiger. Heb je een beeld van je

financiële wensen na je pensionering, dan kijken we samen naar de keuze-mogelijkheden. Vervolgens werken wij twee berekeningen uit en sturen je deze. Je kunt dan weloverwogen een definitieve keuze maken. We loodsen de deelnemer als het ware door de mogelijkheden van het reglement.’

Welke vragen kunnen jullie niet beantwoorden?

‘Wij zijn geen financiële adviseurs. We kunnen wel zeggen hoe hoog het pensioen is, maar niet of dat voldoende is voor jou. Verder hebben wij alleen toegang tot het pensioen dat je bij Pensioenfonds MSD hebt opgebouwd. We weten niet hoeveel pensioen je bij andere fondsen of verzekeraars hebt opgebouwd, of hoeveel AOW je straks ontvangt.’

>>> vervolg van pagina 1

Krijg je voldoende pensioen?

Of je pensioen straks hoog genoeg is, meet je af aan je financiële wensen. Je uitgavenpatroon zal veranderen na pensionering: je reist minder voor je werk, of misschien is je hypotheek afgelost. Maar je gaat wellicht meer geld uitgeven aan dagtripjes, aan vakantie of aan uit eten.

Met de handige tool ‘Pensioenschijf-van-vijf’ van het Nibud kun je inschatten of je genoeg inkomen hebt na pensionering. Deze vind je op hun website, www.nibud.nl/pensioenschijf.

Pensioenplanner

Voor actieve deelnemers is de Pensioenplanner handig. Onze

pensioenregeling biedt allerlei keuzes om je pensioen aan te passen aan je eigen wensen. Met de Pensioenplanner kun je ze doorrekenen. Zo zie je welke gevolgen de keuzes hebben voor de hoogte van je pensioen.

Je kunt bijvoorbeeld eerder met pensioen gaan. En wil je in de eerste jaren na je pensionering meer te besteden hebben? Dan kun je eerst een hoger pensioen ontvangen en daarna een lager. Heb je een partner die nog werkt? Dan is het misschien handiger om eerst een lager pensioen, en later een hoger pensioen te ontvangen.

Log in op www.pf-msd.nl

Daar vind je ook de Pensioenplanner.

Let op: oud-deelnemers en gepensioneerden kunnen de Pensioenplanner niet (meer) raadplegen.



Wat kun je zelf doen voor meer pensioen?

Je krijgt straks AOW van de overheid en pensioen van Pensioenfonds MSD. Misschien heb je bij een andere werkgever ook nog pensioen opgebouwd. Is dat voldoende? En wat kun je zelf doen om je pensioenpot aan te vullen? Wijzer in Geldzaken geeft zes tips:

1. Spaar met een pensioenproduct (banksparen of lijfrente);
2. Neem een koopsompolis;
3. Spaar of beleg;
4. Los af op je hypotheek;
5. Verzilver de overwaarde van je huis;
6. Werk naast je pensioen.

Heb je vragen over bijsparen voor extra pensioen? Dan kun je contact opnemen met een financieel adviseur. ■

Je pensioen op maat

Onze pensioenregeling biedt je veel mogelijkheden om je pensioen aan te passen aan je wensen. Je kunt:

- eerder met pensioen;
- in deeltijd met pensioen;
- de eerste jaren meer pensioen ontvangen, daarna minder;
- de eerste jaren minder pensioen ontvangen, daarna meer;
- je ouderdomspensioen verhogen tot je AOW krijgt;
- partnerpensioen inruilen voor extra ouderdomspensioen;
- ouderdomspensioen inruilen voor extra partnerpensioen.

Op www.pf-msd.nl lees je wat deze keuzemogelijkheden betekenen en hoe je je keuzes aan het fonds kunt doorgeven. ■



Jeffrey Mons

‘Denk aan je pensioen bij life-changing events’

Jeffrey Mons (31) en zijn vriendin kochten in 2014 een huis. De notaris vroeg wat hij met zijn pensioen wilde doen. Dat was voor Jeffrey een aanleiding om zich te verdiepen in zijn pensioen. Ook bij andere life-changing events is hij alert.

Dus jij bent actief bezig met je pensioen?

‘Ik ben op uitzendbasis begonnen bij MSD. Ik heb een bijeenkomst van Pensioenfonds MSD bijgewoond en het fonds is conservatief en rekent zich niet rijk. Ik wilde niet overal restjes pensioen hebben en ik wilde niet dat een klein pensioen afgekocht zou worden. Dat samen deed me besluiten om al mijn pensioen mee te nemen naar Pensioenfonds MSD.’

‘In 2014 kochten mijn vriendin en ik een huis. Ook dat was aanleiding om me te verdiepen in mijn pensioen. Wat als één van de twee er straks niet meer is? Je wil elkaar dan wel financieel goed verzorgd achterlaten.’

Leg je zelf geld opzij voor later?

‘Ik kan nu van alles doen, maar ik heb geen idee wat straks de koopkracht is. Sparen levert op dit moment weinig op, dus dat doe ik niet. Ik kijk vooral naar wat ik zelf onder controle heb.’

‘De hypotheek aflossen vind ik belangrijk. We hebben bewust gekozen voor een generatiebestendige woning, waar we in de toekomst zelfs op de begane

grond kunnen wonen. Aflossen van de hypotheek kan ook voor anderen gunstiger zijn dan sparen.’

Wat zijn je tips voor je collega's?

‘Zorg voor overzicht van je pensioen. Heb je veel kleine pensioenen? Je kunt ze meenemen naar één fonds. En kijk eens op de website van Pensioenfonds MSD. Je logt eenvoudig in met je DigiD. Check één keer per jaar of je gegevens nog kloppen. Bijvoorbeeld als je je belastingaangifte doet.’

‘Verder kun je je partner aanmelden als je niet getrouwd bent en geen geregistreerd partnerschap hebt. Regel dat; het is een hele kleine moeite. Eigenlijk moet je bij elk life-changing event even aan je pensioen denken. Wanneer je een nieuwe partner krijgt, kinderen of als je juist gaat scheiden. En als je minder gaat werken. Dan bouw je namelijk minder pensioen op. Kijk je financiën goed na. Je pensioen hoort daarbij.’ ■



Anna van der Schors

‘Hoe zou je later willen leven?’

Anna van der Schors is senior wetenschappelijk medewerker bij het Nibud. Ze adviseert consumenten en professionals om de kennis over hun financiële situatie te verbeteren. We vroegen haar hoe je zicht krijgt op de uitgaves na je pensionering. En wat je kunt doen aan de inkomsten.

Wie heeft er nu een glazen bol?

‘Niemand, maar probeer je toch een voorstelling te maken van je toekomstige leven. Denk je dat je na je pensionering drie keer per jaar op vakantie wil? Of ben je liever thuis bij familie? Bedenk waar je dan minder geld aan kwijt bent. Is je hypotheek afgelost; zijn de kinderen uit huis? Kijk of je verwachtingen aansluiten bij je verwachte pensioen.’

Verandert het uitgavenpatroon nog verder?

‘Tussen 65 en 70 jaar nemen de uitgaves voor vrijetijdsbesteding toe, daarna nemen ze weer af. Gepensioneerden geven verder als ze ouder worden meer uit aan energie, huishoudelijke hulp en aan zorg. De grootste verandering in de uitgaven vindt plaats als de partner overlijdt. Dan ben je minder kwijt aan bijvoorbeeld zorg, kleding en voeding.’

Wat kun je doen aan een pensioentekort?

‘Neem niet klakkeloos aan dat je dat hebt; misschien geldt het niet voor jou! Sta je vlak voor je pensioen en heb je te weinig? Zoek dan besparingen of stel je verwachtingen bij. Ook biedt je

pensioenregeling hulp; je kunt in de eerste jaren na pensionering meer pensioen ontvangen en daarna wat minder. Of misschien vind je je werk gewoon leuk en wil je langer doorwerken. Sta je wat verder van je pensioen en heb je te weinig? Dan kun je financieel advies inwinnen.’

Hoe selecteer je een goede financieel adviseur?

‘Ik zou in ieder geval kiezen voor een onafhankelijke adviseur, die verschillende financiële dienstverleners met elkaar kan vergelijken. Verder betaal je een adviseur rechtstreeks, dus ik zou in ieder geval twee opties vergelijken. Wat zijn de kosten en wat doet hij voor dat bedrag? Realiseer je dat een adviseur geld kost, maar ook geld kan opleveren.’

Wat is de grootste valkuil?

‘Mensen weten wel dat het belangrijk is om over hun pensioen na te denken, maar ze willen geen foute beslissing nemen. Daarom willen ze er rustig voor gaan zitten. Bij velen komt dat er niet van en wordt het steeds uitgesteld. De grote valkuil is dat het nooit prioriteit heeft. Toch is het met een paar stapjes al mogelijk om iets te regelen.’ ■

Advies nodig?

Heb je hulp nodig om je financiële situatie en je inkomen na pensionering in kaart te brengen?

Of ben je op zoek naar goede adviezen op het financiële vlak?

Neem dan een onafhankelijke financieel adviseur in de arm. Deze kan voor je berekenen of je pensioen straks voldoende is. ■

Creatief besparen

Hobby's kosten geld en je wil ze na je pensionering ook graag blijven uitoefenen. Bekijk of je nu al iets kunt ondernemen, zodat dat kan, maar dan tegen lagere kosten. Wat doe je graag en vooral: waarom?

Een voorbeeld: nu ga je graag uit eten. Is dat omdat je graag een avondje uit gaat? Of simpelweg omdat je houdt van lekker eten? In het laatste geval zou je nu een kookcursus kunnen volgen, zodat je straks het lekkere eten zelf kunt maken. Dat bespaart pensioengeld!

Meer creatieve bespaartips vind je op Nibud.nl. ■



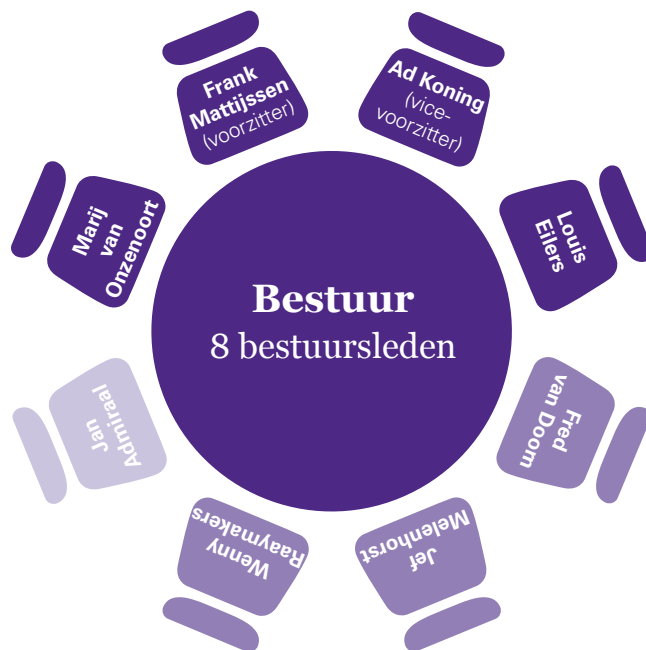
Bestuur en VerantwoordingsOrgaan: mede namens jou

Pensioenfonds MSD is er voor jou. In het bestuur en in het Verantwoordingsorgaan zijn zetels voorbehouden aan vertegenwoordigers van de werkgever, maar ook aan vertegenwoordigers van de deelnemers en van de pensioengerechtigden. We brengen dat hier in kaart:

-  namens de werkgever
-  namens de deelnemers (voorgedragen door de VLC)
-  namens de pensioengerechtigden



-  namens de werkgever
-  namens de deelnemers (voorgedragen door de VLC)
-  namens de pensioengerechtigden



Compleet beeld?

Wil je graag een compleet beeld krijgen van de organisatie van ons pensioenfonds, van alle commissies binnen het fonds en van alle partijen die adviseren of toezicht houden? Kijk dan eens op www.pf-msd.nl en kies 'Het pensioenfonds'. Daar vind je ook een beschrijving van ieders rol en werkzaamheden. ■

Wil je iets kwijt?

Met vragen of opmerkingen over je eigen pensioen of over je pensioenregeling kun je elke werkdag tussen 8.30 en 17.00 uur bellen naar 088 – 116 3009. Je kunt ook een e-mail sturen naar pf-msd@azl.eu.

Heb je een vraag of een opmerking over het beleid van het pensioenfonds, dan kun je contact opnemen met één van de bestuursleden of met één van de leden van het Verantwoordingsorgaan. ■

A portrait of Jan Admiraal, an older man with white hair and glasses, wearing a blue button-down shirt. He is smiling slightly and looking towards the camera. The background is a blurred outdoor setting with green foliage.

In gesprek met...

Jan Admiraal

‘Ziel en zaligheid in pensioen’

Zijn band met MSD gaat terug tot 1979. In dat jaar trad Jan Admiraal in dienst van Organon in Oss. Als bedrijfseconoom ging hij aan de slag op het economic & finance department. Sinds 1 januari 2016 is hij lid van het bestuur van Pensioenfonds MSD. Hij bekleedt de zetel namens de pensioengerechtigden.

Wat houdt het in, bestuurslid ‘namens de pensioengerechtigden’?

‘Ieder bestuurslid is vanuit een groep gekozen; namens de werkgever, namens de actieve deelnemers of namens de pensioengerechtigden. Toch is het niet zo dat je dan last en ruggenspraak hebt met die achterban. Je moet doen wat goed is voor het geheel.’

‘Ik kijk wel door de bril van een pensioengerechtigde naar de kwesties waarover het bestuur moet besluiten. Gewoon omdat ik er zelf één ben. En tegelijk heb ik oog voor de belangen van alle deelnemers in het pensioenfonds.’

Wanneer merk je dat jouw bril wellicht anders is dan die van een ander bestuurslid?

‘Bijvoorbeeld wanneer de pensioenpremie bepaald wordt voor een volgend jaar. Hoe lager de premie, hoe trager de groei van het vermogen. De kans

dat pensioenen dan verlaagd moeten worden, zou dan toenemen. Bij een pensioengerechtigde daalt de pensioenuitkering dan per direct. Voor een actieve deelnemer is er nog kans op herstel voordat hij met pensioen gaat. Maar gelukkig speelt deze problematiek niet bij ons fonds.’

Hoe ben je in pensioen geïnteresseerd geraakt?

‘In 2007 was ik bij AkzoNobel Fibers lid van het managementteam. Door de organisatorische veranderingen konden die medewerkers niet meer deelnemen in het Akzo Nobel Pensioenfonds. In dat fonds was alles heel goed geregeld. We wilden dat graag behouden. Ik ben toen gevraagd om mee te helpen bij het opzetten van een nieuw pensioenfonds: SPPF.’

‘We hebben onze ziel en zaligheid in SPPF gelegd en het fonds heeft bestaan tot 2013. Het waren moeilijke

jaren; door de financiële crisis gingen we door diepe dalen. Het is goed gekomen, doordat SPPF is opgegaan in Pensioenfonds MSD. En door de bijstorting van de werkgever.’

Je stapte over naar Pensioenfonds MSD?

‘Ik werd al snel lid van het Verantwoordingsorgaan van Pensioenfonds MSD. Vervolgens ben ik Jan Beijer opgevolgd in het bestuur. Ik vind het heel leuk om op deze manier betrokken te blijven bij mijn ex-werkgever. Ik volg het nieuws over MSD nu via het pensioenfonds. Ik vind het ook erg leuk om bij te houden wat de ontwikkelingen zijn op het gebied van pensioenen.’

‘We verkeren in de gelukkige situatie dat Pensioenfonds MSD een ondernemingspensioenfonds is waarbij de werkgever bereid is financieel bij te springen. Welke werkgever doet dat nog?’ ■

Jouw vraag, ons antwoord

Vragen over pensioen?

Je vindt veel informatie op www.pf-msd.nl.

Je kunt ons ook bellen: 088 - 116 3009 (elke werkdag van 8.30 - 17.00 uur) of mailen: pf-msd@azl.eu.

Hoe kan ik een berekening maken voor mijn pensioen?

Dat kan eenvoudig met de Pensioenplanner van Pensioenfonds MSD. Je vindt de Pensioenplanner via onze website www.pf-msd.nl > inloggen > pensioenplanner.

Let op: de Pensioenplanner rekent alleen met je opgebouwd pensioen van Pensioenfonds MSD en je AOW. Het pensioen dat je misschien bij een andere werkgever hebt opgebouwd, is niet meegenomen. Oud-deelnemers en gepensioneerden kunnen de Pensioenplanner niet (meer) raadplegen.

Wanneer wordt mijn pensioen uitbetaald?

Je pensioen wordt op de 23ste van elke 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, 20 december, 23 januari, 23 februari, 23 maart, 21 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.

In mijn voorlopige toekenningbrief staat een lager netto te ontvangen pensioen dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl. Hoe kan dat?

In de voorlopige toekenningbrief hebben wij de loonheffingskorting niet toegepast. Doorgaans wordt de loonheffingskorting immers al toegepast op de AOW. Als wij dat ook zouden doen op je pensioen, ontvang je een te hoog netto bedrag. Er volgt dan een naheffing.

Www.mijnpensioenoverzicht.nl past de loonheffingskorting wel toe op je pensioen van Pensioenfonds MSD. Daardoor zie je in die omgeving een hoger bedrag dan in je voorlopige toekenningbrief.



Sander Heijne, Lianne Italiaander, Stefan Graper, Inez Soogeleer, en Henk Curfs beantwoorden jouw vragen graag.

Colofon

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