

Hageestichting

Pensioenfonds

PENSIOENSPECIAL

Hagee neemt u mee naar 2075

Zijn er in 2075 nog kantoren, of werkt iedereen vanaf een plek die hem of haar het beste uitkomt? Wonen er in 2075 al mensen op een andere planeet? Rijden we in 2075 nog in auto's of hebben we allemaal een eigen elektrisch vliegtuig? Het lijkt onmogelijk om in de toekomst te kijken, maar dat is wel precies wat er van de Hagee Stichting en andere pensioenfonds en wordt verwacht.

Vooruitblikken met de haalbaarheidstoets

De doelstelling van Hagee is het uitkeren van een zo goed mogelijk pensioen. Om die doelstelling te halen, zouden we jaarlijks de pensioenen en uitkeringen moeten aanpassen aan de hand van de prijsstijgingen (inflatie). Met ingang van 2015 bepalen we elk jaar in hoeverre Hagee aan haar doelstelling kan voldoen. Dit doen we aan de hand van de zogenoemde "haalbaarheidstoets". De Nederlandsche Bank heeft de rekenregels hiervoor bepaald. Op basis van 2.000 economische toekomstscenario's is de ontwikkeling van de koopkracht voor de komende 60 jaar in kaart gebracht.

Hagee is geslaagd

We hebben al deze scenario's doorgerekend en de resultaten gesorteerd van laag naar hoog. Het middelste pensioenresultaat bepaalt of een pensioenfonds de toets haalt of niet. Daaruit blijkt dat Hagee over 60 jaar gemiddeld aan haar verplichtingen kan

voldoen, maar het betekent - helaas - niet dat we elk jaar in staat zullen zijn om toeslag te verlenen. Gezien de ontwikkeling van de beleidsdekkingsgraad en de nog steeds zeer lage rente is volledige toeslag de komende jaren onwaarschijnlijk. We voeren de haalbaarheidstoets vanaf nu jaarlijks uit. In overleg met Technische Unie en de Ondernemingsraad wordt elk jaar opnieuw beoordeeld of Hagee aan haar doelstelling kan blijven voldoen.

Wat betekent dit voor u

Hagee wil een zo goed mogelijk pensioen uitkeren. Dit jaar hebben we laten zien dat we aan deze doelstelling kunnen voldoen, maar we kunnen geen garanties geven. De uitkomst is een indicatie en de toekomst staat niet vast. We beloven u wel dat we ons uiterste best blijven doen om onze doelstelling zo goed mogelijk te verwzenlijken.

Klantenpanel

Hoe denken werknemers over het pensioen? Hoe informeren werknemers zich over hun pensioen? Wat zien en vinden werknemers van Hagee? De antwoorden op deze vragen zijn van groot belang voor Hagee en daarom deden we in april van dit jaar onderzoek met behulp van een klantenpanel. Dit klantenpanel bestond uit negen Technische Unie medewerkers, verschillend in leeftijd en functie. We stelden vragen over de pensioenbeleving, onze communicatie, het beeld dat medewerkers hebben van Hagee en de informatiebehoefte van de medewerkers met betrekking tot hun pensioen.

Het pensioenfonds wordt gezien als betrouwbaar en de dienstverlening van het Pensioenbureau wordt positief beoordeeld. De meeste werknemers zien hun pensioen met vertrouwen tegemoet. Wel willen medewerkers graag gerichtere informatie ontvangen over hun pensioen.

Leeftijd, betrokkenheid en informatiebehoefte

Jonge werknemers blijken zich amper bezig te houden met hun pensioen. Dat is jammer, want hoe jonger je bent, des te groter de invloed die je op je aanvullende pensioenvoorziening kunt uitoefenen. Dat besef is er bij sommigen wel, maar de stap om er iets mee te doen wordt (nog) niet gezet.

Oudere werknemers zijn veel meer met hun oudedagsvoorziening bezig. De belangrijkste vraag die ze hebben is "hoe hoog wordt mijn maandelijks inkomen straks?". Een andere veelvoorkomende vraag is of het financieel haalbaar is eerder te stoppen met werken. Dus of het mogelijk is eerder met pensioen te gaan. Zowel oudere als jongere werknemers gaven aan het op prijs te stellen om gerichte pensioeninformatie te ontvangen. Bijvoorbeeld maatwerk in de vorm van presentaties of een toelichting tijdens een teamoverleg. We zijn erg blij met alle suggesties die we hebben ontvangen. Inmiddels zijn de eerste presentaties gepland en hebben wij alle 60-plussers een brochure toegezonden: "Ik wil met pensioen, wat moet ik doen?".

“Zonder indexering word je slapend arm”

Op 5 oktober jongstleden had Inge Kenter (Business Analyst op het Centraal Kantoor) haar Technische Unie introductiedag. Een leuke dag met fijne mensen, die bol stond van indrukken en informatie. Tijdens de introductiedag werd door iemand van personeelszaken verteld dat je de waarde van het pensioen bij je vorige werkgever kunt overdragen aan het pensioenfonds van Technische Unie. “Dat ga ik echt wel doen, maar deze week nog even niet,” vertelt Inge.



Risico spreiden

Voordat ze bij Technische Unie begon, werkte ze twee jaar in de zorg. Daarvoor zat ze dertien jaar bij Draka. Waardeoverdracht, daar heeft Inge bewust van afgezien. “Het leek me wel goed om op die manier het risico te spreiden.” De boodschap dat deze pensioenen wellicht niet meer geïndexeerd worden, kwam als een verrassing. “Als de pensioenen niet worden aangepast aan eventuele prijsstijgingen, dan word je slapend arm. Ik doe liever het tegenovergestelde.”

Effecten van waardeoverdracht

Wat het opgebouwde zorgpensioen betreft, heeft Inge nog even de tijd om de waardeoverdracht te regelen. Als ze het verzoek indient, dan neemt Hagee contact op met de vorige pensioen-uitvoerder. Inge ontvangt dan een opgave waarin de effecten staan van de waardeoverdracht. Daarna beslist ze pas of ze gebruik wil maken van waardeoverdracht. “Het is met pensioenen een beetje zoals met je hypotheek,” zegt Inge. “Als je hem afsluit, weet je precies waar je mee bezig bent, maar een paar jaar later is alles weer weggezakt. Zo is het nu ook. Toen ik wegging bij Draka, wist ik precies hoe het zat. Nu ik nog een overstap maak, moet ik het weer allemaal opnieuw uitzoeken. Ook omdat er zo veel verandert. Maar uitzoeken zal ik het. Zodra ik er de tijd voor heb!”

Op onze website <http://www.hagee.nl/documenten/> vindt u de volgende brochures:

- “Ik wil met pensioen, wat moet ik doen?”
- “Ik wil waardeoverdracht van mijn pensioen, wat moet ik doen?”;
- “Ik ga scheiden, wat moet ik doen voor mijn pensioen?”;
- “Ik kom te overlijden, wat moet mijn partner doen voor zijn/haar pensioen?”;
- “Pensioen 123”.



Nietgestelde vragen

Overall vindt u ze. De veelgestelde vragen. Vragen die mensen vaak stellen met antwoorden die regelmatig gegeven worden. Is het niet veel interessanter om eens een antwoord te geven op de nietgestelde vragen? De vragen die niet voor de hand liggen, terwijl de antwoorden wel heel belangrijk kunnen zijn.

Waar heb ik recht op als ik met pensioen ga?



AOW

Vanaf de voor u geldende AOW-leeftijd krijgt u AOW. Dit is een basispensioen-voorziening waar u recht op heeft als u in Nederland woont of werkt. De hoogte hangt af van uw persoonlijke situatie. Voor meer informatie over de AOW en uw AOW-leeftijd, raadpleeg www.svb.nl.

Pensioen via de werkgever

Via Technische Unie, SNIS of Oтра spaart u voor uw pensioen bij Hagee Stichting. Dat betekent dat u - naast uw AOW - van Hagee Stichting pensioen gaat ontvangen. Als u via meerdere werkgevers pensioen heeft opgebouwd, zult u naast de AOW en het pensioen van Hagee Stichting ook dat pensioen ontvangen.

Tip: Op www.mijnpensioenoverzicht.nl vindt u veel informatie.

Waardeoverdracht; doen of niet doen?



Als u net in dienst bent getreden bij Technische Unie, SNIS of Oтра, dan kunt u uw pensioen meenemen naar Hagee. De vraag of u de waarde van uw pensioen moet overdragen is niet met een simpel ‘ja’ of ‘nee’ te beantwoorden.

Een voordeel van waardeoverdracht is dat u alle pensioenaanspraken bij één pensioenfonds onderbrengt. Dat is overzichtelijk, maar of het een goede keuze is, hangt ook van andere zaken af.

Aan waardeoverdracht zijn voor de deelnemer geen kosten verbonden.

Tip: Lees onze brochure “Ik wil waardeoverdracht van mijn pensioen, wat moet ik doen”, of neem contact op met het Pensioenbureau.

Ik ben ongehuwd samenwonend; krijg mijn partner partnerpensioen na mijn overlijden?



Nee. Niet automatisch. Woont u ongehuwd samen en wilt u dat uw partner recht heeft op partnerpensioen, dan moet u een notariële samenlevingsovereenkomst hebben. Een kopie daarvan moet u opsturen naar Hagee Stichting.

LET OP: Als Hagee Stichting niet in het bezit is van een kopie van uw samenlevingsovereenkomst zal uw partner na uw overlijden geen partnerpensioen ontvangen.

Zorg dat het goed geregeld is!

Tip: Lees onze brochure “Ik kom te overlijden, wat moet mijn partner doen voor zijn/haar pensioen?”.

Iedere twee maanden stuurt Hagee een nieuwsbrief met de laatste stand van zaken over pensioenen. Interesse? U kunt zich aanmelden op onze website www.hagee.nl