

Waarom is de dekkinggraad van de pensioenfondsen waaronder PME nu zo laag?

De onzekerheid over het verdere verloop van de Europese schuldencrisis en verslechterde economische vooruitzichten zorgen voor grote onrust op de financiële markten en een zeer lage en bewegelijke rente. Pensioenfondsen moeten deze rente gebruiken om hun pensioenverplichtingen te berekenen. De pensioenverplichtingen zijn de pensioenen die PME nu en in de toekomst moet uitbetalen. Daarnaast is er de dekkinggraad de laatste jaren fors gedaald omdat de deelnemers steeds ouder worden. Dit leidt in de pensioenverplichtingen tot een forse extra last.

Waarom is de dekkinggraad bij PME lager dan bij veel andere grote fondsen?

De dekkinggraad is afhankelijk van heel veel factoren. Verschillen komen door de verschillende omstandigheden per pensioenfonds. Denk ondermeer aan de kwaliteit van de pensioenregeling, de leeftijdsopbouw van het pensioenfonds en de keuzes in het beleggingsbeleid. De gemiddelde leeftijd bij PME is hoog. Meer mensen staan dicht voor hun pensioen. PME kan daardoor minder risico nemen. Minder risico betekent op de lange termijn minder rendement. Als onderdeel van het minder risicovol beleggen dekt PME een groot gedeelte van het renterisico af. Daardoor zakt onze dekkinggraad minder hard als de rente daalt. Maar als de rente stijgt, gaat onze dekkinggraad minder snel omhoog.

Gaan de pensioenen nu omlaag?

Als de rente nog lang zo laag blijft of zelfs nog lager wordt, zal PME genoodzaakt zijn deze maatregel te nemen. Als PME binnen 1 jaar niet voldoende is hersteld, gaan de pensioenen per 1 april 2013 omlaag. PME beseft dat de maatregel zeer pijnlijk en ingrijpend is.

Volgens het herstelplan van PME moest de dekkinggraad aan het einde van 2011 96% zijn. De dekkinggraad is 90%. Dit is 6% te laag. Het bestuur moet daarom besluiten tot aanvullende maatregelen. De maatregel die het meeste helpt om de dekkinggraad van PME weer op peil te krijgen, is het verlagen van de pensioenen. Zowel de pensioenen van de gepensioneerden als de opgebouwde aanspraken van de mensen die nog pensioen opbouwen of bij PME hebben opgebouwd, worden verlaagd als dat nodig is. Hoe lager de dekkinggraad, hoe groter het tekort en hoe drastischer de maatregelen. Als het bestuur in februari 2012 een voorgenomen besluit tot verlaging van pensioenen neemt, wordt dat besluit niet direct uitgevoerd. PME heeft het hele jaar 2012 om voldoende te herstellen. Herstelt PME in 2012 niet genoeg, dan moet een aangekondigde verlaging helaas vanaf 1 april 2013 gedeeltelijk of geheel worden doorgevoerd. De verlaging is afhankelijk van de dekkinggraad op 31 december 2012.

Als er wordt verlaagd, welke pensioenen worden dan verlaagd?

Alle mensen die pensioen hebben opgebouwd worden geraakt. Zowel de pensioenen van de gepensioneerden als de opgebouwde aanspraken van de mensen die nog pensioen opbouwen of bij PME hebben opgebouwd, worden dan verlaagd.

Ik ben werknemer, wat merk ik van de verlaging?

U merkt nu niets in uw portemonnee, maar pensioen dat u heeft opgebouwd bij PME, wordt verlaagd als de situatie eind 2012 niet genoeg is verbeterd.

Ik ben gepensioneerd, wat merk ik er van in mijn portemonnee?

Stel dat uw pensioen met 6 procent moet worden verlaagd, dan vermindert uw bruto pensioenuitkering met 6 procent. Deze verlaging geldt alleen voor uw pensioen van PME en niet voor uw AOW-uitkering. De verlaging geldt dus niet voor uw hele inkomen, maar alleen voor het pensioen dat u maandelijks van PME krijgt. Als er maatregelen worden genomen, dan zal dit op zijn vroegst in 2013 zijn.

Als de pensioenen omlaag moeten met hoeveel procent is dit dan?

De dekkingsgraad van alle pensioenfondsen en dus ook van PME gaat heftig op en neer door de eurocrisis en de enorm schommelende rente. Eind 2011 moest de dekkingsgraad 96% zijn. De dekkingsgraad is 90%. Het verschil is dus 6%. Als een verlaging per 1 april 2013 nodig is, dan is deze dus maximaal 6%. Hoe hoog de verlaging zal uitpakken, is dus nu nog niet te zeggen. De uiteindelijke hoogte is afhankelijk van de dekkingsgraad op 31 december 2012. Het bestuur neemt voor medio februari een besluit over de te nemen maatregelen. U krijgt in februari een brief.

Is het beleggingsbeleid van PME wel goed?

Het beleid van PME is evenwichtig en de risico's worden goed gespreid. In 2011 behaalde PME een rendement op de beleggingen van 9,4%. Doordat mensen steeds ouder worden en door de lage rente groeien de pensioenverplichtingen (het totaal van de pensioenen die PME nu en in de toekomst moet uitbetalen) harder dan het vermogen. De dekkinggraad is daardoor op dit moment te laag.

Hoe zit het met mijn Voorwaardelijk extra pensioen? Krijg ik dat nog wel? Wordt het VEP ook verlaagd als de dekkingsgraad te laag is?

Als u voldoet aan de voorwaarden, heeft u uitzicht op Voorwaardelijk extra pensioen. Voorwaardelijk extra pensioen is altijd voorwaardelijk. Ieder jaar beslist het bestuur over toekenning van de VEP aan een bepaald geboortjaar. Dit kan alleen als de financiële situatie van PME dit toelaat. Als de VEP eenmaal is toegekend dan wordt het toegevoegd aan uw pensioen. VEP is daarmee pensioen geworden. Dus wordt het pensioen verlaagd dan geldt dat ook voor het toegekende VEP.

Wanneer hoor ik meer?

Wij houden u op de hoogte via onze website. Daar vindt u onder ander de veelgestelde vragen. Die passen wij steeds aan. Iedere maand rond de 15^e van die maand staat de dekkingsgraad van de maand daarvoor op onze website.

PME heeft ook een digitale nieuwsbrief. Abonneer u op onze nieuwsbrief via onze website. Deze komt 1 keer per kwartaal uit.

Wanneer de definitieve dekkingsgraad per 31 december 2011 bekend is, neemt het bestuur van PME een besluit. Dit zal voor medio februari 2012 het geval zijn. U krijgt dan een brief van ons.