

Samenvatting herstelplan

Oorzaken

Door de daling van de aandelenkoersen en de rente is de dekkingsgraad van Pensioenfonds Hoogovens gedaald van 135,8% eind 2007 naar 105,5% eind 2008. Hiermee bevond de dekkingsgraad zich eind 2008 onder het vereiste niveau van 115%. Dit betekent dat het pensioenfonds eind 2008 te maken had met een reservetekort, oftewel met minder buffers dan wettelijk is voorgeschreven. Vervolgens is de dekkingsgraad in februari verder gedaald tot 100%. Hierdoor is het fonds onder de wettelijk vereiste minimale dekkingsgraad van 105% gekomen en in een situatie van onderdekking geraakt.

Gevolg: indienen herstelplan

In de Pensioenwet staat dat fondsen met een reservetekort een plan moeten opstellen om die dekkingsgraad te verbeteren. Pensioenfonds Hoogovens heeft dit plan op 26 maart 2009 ter goedkeuring voorgelegd aan De Nederlandsche Bank. In het herstelplan geeft het bestuur aan welke maatregelen zij neemt om de dekkingsgraad weer boven het minimaal vereiste niveau van 105% te brengen en binnen vijftien jaar weer boven het vereiste niveau van 115%.

Maatregelen herstelplan

De meest in het oog springende maatregelen van het herstelplan zijn hieronder kort samengevat:

Premie omhoog

Met ingang van 1 januari 2009 is de pensioenpremie voor werknemers verhoogd naar de maximumpremie. We verwachten deze maximumpremie gedurende vrijwel de gehele herstelperiode van vijftien jaar te heffen. Doordat de werkgever het grootste deel van de pensioenpremie betaalt, levert deze de grootste bijdrage aan de premieverhoging.

Pensioenen groeien minder mee met de lonen en de prijzen

Zolang er sprake is van een dekkingstekort mogen de opgebouwde pensioenen van werknemers en de pensioenuitkeringen van pensioengerechtigden niet worden verhoogd. Dit betekent dat deze pensioenen niet kunnen meegroeien met de lonen en de prijzen zolang de dekkingsgraad onder de 105% ligt. Boven een dekkingsgraad van 105% is er weer ruimte om te kijken of de opgebouwde pensioenen en pensioenuitkeringen geheel of gedeeltelijk kunnen worden aangepast aan de loon- en prijsstijging. Een van de randvoorwaarden is dat dit niet ten koste gaat van een gestaag herstel van de dekkingsgraad.

Volgens het herstelplan zullen daarom de opgebouwde pensioenen en pensioenuitkeringen waarschijnlijk de komende drie jaar niet meegroeien met de loon- en prijsstijging. In de jaren daarna zal afhankelijk van het opgetreden herstel worden gezien of de opgebouwde pensioenen en pensioenuitkeringen geheel of gedeeltelijk kunnen meegroeien met de loon- en prijsstijging. Naar verwachting zal het aan het einde van de herstelperiode weer mogelijk zijn om de opgebouwde pensioenen en de pensioenuitkeringen volledig aan te passen met de loon- en prijsstijging.

Herstel sneller of trager dan voorzien

Het herstelplan is opgesteld op basis van wettelijk voorgeschreven rekenregels en veronderstellingen. Het herstelplan is geen voorspelling van de toekomst. Wanneer het herstel sneller gaat dan voorzien, biedt dit ruimte om de maatregelen te verzachten. In geval het herstel minder krachtig is dan voorzien, zal het bestuur aanvullende maatregelen nemen. In extreme omstandigheden kan een verlaging van de opgebouwde pensioenen van werknemers en de pensioenuitkeringen van pensioengerechtigden niet worden uitgesloten. Het bestuur van Pensioenfonds Hoogovens zal er echter alles aan doen wat in zijn vermogen ligt om deze stap te vermijden. Het bestuur zal daarbij rekening houden met een evenwichtige belangenbehartiging voor alle participanten in het pensioenfonds.

Verwacht resultaat

De Pensioenwet geeft het fonds vijf jaar de tijd om weer boven de minimale vereiste dekkingsgraad van 105% te komen en vijftien jaar om boven de vereiste dekkingsgraad van 115% te komen. Volgens onze berekeningen brengen de maatregelen de dekkingsgraad binnen drie jaar op of boven het vereiste niveau van 105% en binnen tien jaar op het vereiste niveau van 115%. Na vijftien jaar zal de dekkingsgraad zich herstellen tot 120%.

Herstelplan downloaden

Op onze website kunt u ook het volledige herstelplan downloaden. U vindt de link in het nieuwsbericht.