

Pensioen INFO



VAN HET BESTUUR

Een financieel goed jaar

We kijken terug op een goed jaar. In 2023 hield de goede financiële situatie van het pensioenfonds stand door de resultaten op de beleggingen. Dit laat de dekkingsgraad duidelijk zien. Onze dekkingsgraad is hoger dan hij in jaren is geweest.

Pensioenverhogingen

De goede financiële situatie zorgt ervoor dat we de pensioenen konden verhogen. Per 1 januari 2024 zijn de pensioenen verhoogd met 8,34%. U leest meer over de pensioenverhogingen op pagina 2.

Het nieuwe pensioenstelsel

Op 1 juli 2023 is de nieuwe pensioenwet ingegaan. In deze wet staan de afspraken die zijn gemaakt over een nieuw pensioenstel-

sel. Door de nieuwe regels zal er ook bij ons pensioenfonds een nieuwe pensioenregeling komen. Deze gaat uiterlijk op 1 januari 2028 in. Dat lijkt nog ver weg, maar we zijn al een tijd bezig met de voorbereidingen. Zo deden we afgelopen jaar alvast onderzoek naar hoe u denkt over risico's. U leest hierover meer op pagina 2.

Nieuwe bestuursvoorzitter

Toine van der Stee, voorzitter van het bestuur: "Janwillem Bouma heeft het voorzittersstokje overgedragen. Per 1 januari 2024 heb ik dit van hem overgenomen. Ik ken het pensioenfonds al langer. Ik ben econoom en kwam voorheen als commercieel verantwoordelijke bij Robeco op bezoek bij veel pensioenfondsden, ook bij Pensioenfonds Hoogovens. Later werd ik



directeur van de KLM pensioenfondsden en van de Blue Sky Group. We werkten toen ook samen met Pensioenfonds Hoogovens. Het pensioenfonds staat bekend als een goed bestuurd fonds met een hoogwaardige eigen uitvoeringsorganisatie. Ik heb inmiddels veel nieuwe collega's ontmoet. Ik kijk er naar uit om verder met hen samen te werken aan de pensioenen van de mensen bij Tata Steel!"

TOEKENNING PENSIOENVERHOGINGEN

Wij vinden het belangrijk om uw pensioen te verhogen en zetten ons daarvoor in. De afgelopen twee jaar verhoogden wij uw pensioen steeds volledig. Ook over 2023 is het door versoepelde regels mogelijk om de pensioenen maximaal te verhogen. Het verheugt ons dan ook dat we per 1 januari 2024 de pensioenen wederom konden verhogen, nu met 8,34%. Dit is de volledige stijging van de lonen in 2023.

Versoepelde regels voor pensioenverhogingen

Op basis van de versoepelde regels als gevolg van de invoering van de Wet toekomst pensioenen is het mogelijk om al vanaf een

dekkingsgraad van 105% de pensioenen te verhogen. Hierdoor konden we een volledige verhoging van 8,34% toekennen. Door het verhogen is de dekkingsgraad gedaald, maar die blijft ruim boven het gewenste niveau. Als er geen versoepelde regels zouden gelden dan was de pensioenverhoging uitgekomen op 4,23%.

Inhaalverhoging niet mogelijk

In juni 2023 konden we een kleine inhaalverhoging toekennen. Maar het is helaas niet toegestaan om de verhogingen die in het verleden niet zijn toegekend volledig in te halen. Volgens de wettelijke regels moet onze dekkingsgraad 152,0% zijn om niet

toegekende verhogingen gedeeltelijk te mogen inhalen. Als de dekkingsgraad dan hoog genoeg is, mogen we maar in kleine stappen inhalen. Zoals we hebben gedaan in juni 2023. Als gevolg van de versoepelde regels is de achterstand de afgelopen drie jaar niet verder opgelopen.

Premie 2024

De premie voor 2024 is vastgesteld op 28,5%. Dit is hetzelfde percentage als in 2023.

HET NIEUWE PENSIOENSTELSEL

Op 1 juli 2023 is de nieuwe pensioenwet ingevoerd. Sociale partners zijn nu aan zet om samen af te spreken hoe de nieuwe regels worden verwerkt in de nieuwe pensioenregeling. Ze hebben alvast gekozen voor de solidaire premieregeling. Dit is een pensioenregeling waarin het delen van risico het uitgangspunt is. Meer informatie hierover vindt u op pffhogovens.nl/nieuw-pensioenstelsel/keuze-pensioencontract. Hiernaast hebben sociale partners uitgesproken dat ze door willen met Pensioenfonds Hoogovens. Dit betekent dat wij de nieuwe pensioenregeling,

die uiterlijk op 1 januari 2028 moet ingaan, gaan uitvoeren.

Ter voorbereiding op het nieuwe pensioenstelsel deed het pensioenfonds samen met Tata Steel in IJmuiden in 2023 alvast onderzoek naar hoe u denkt over risico's. De uitkomsten van het onderzoek nemen we mee bij het opstellen van ons beleggingsbeleid en de nieuwe pensioenregeling. De belangrijkste uitkomsten van dit onderzoek zijn:

➤ Jongeren zijn gemiddeld bereid wat meer risico te nemen dan ouderen. Dit komt overeen met wat we vooraf verwachtten.

- De risicobereidheid van alle groepen (deelnemers, oud-deelnemers en pensioengerechtigden) ligt hoger dan de benchmark (de risicobereidheid bij een aantal andere pensioenfonds).
- De risicobereidheid van de verschillende leeftijdscategorieën ligt ook iets hoger dan de benchmark. Uitzondering hierop is de categorie 55 tot 64 jaar. Hun risicobereidheid ligt iets lager dan de benchmark, maar die uitkomst wordt bijgesteld door de antwoorden op de vragen uit de focusgroepen.

WIJZIGINGEN PENSIOENREGLEMENT

- Het pensioen kan vervroegd ingaan vanaf tien jaar voor de AOW-datum.
- De pensioenopbouw start vanaf 2024 op 18-jarige leeftijd in plaats van 21 jaar.
- Het toekennen van pensioenverhogingen gaat op basis van de stijging van de CAO-lonen.

U vindt het pensioenreglement op pffhogovens.nl.

VERKIEZINGEN VERTEGENWOORDIGERS PENSIOENGERECHTIGDEN VO

Elke vier jaar vinden er verkiezingen plaats van vertegenwoordigers van pensioengerechtigden in het Verantwoordingsorgaan van Pensioenfonds Hoogovens. De laatste keer dat dit gebeurde was in 2020. Van begin april tot en met 23 april 2024 kiezen

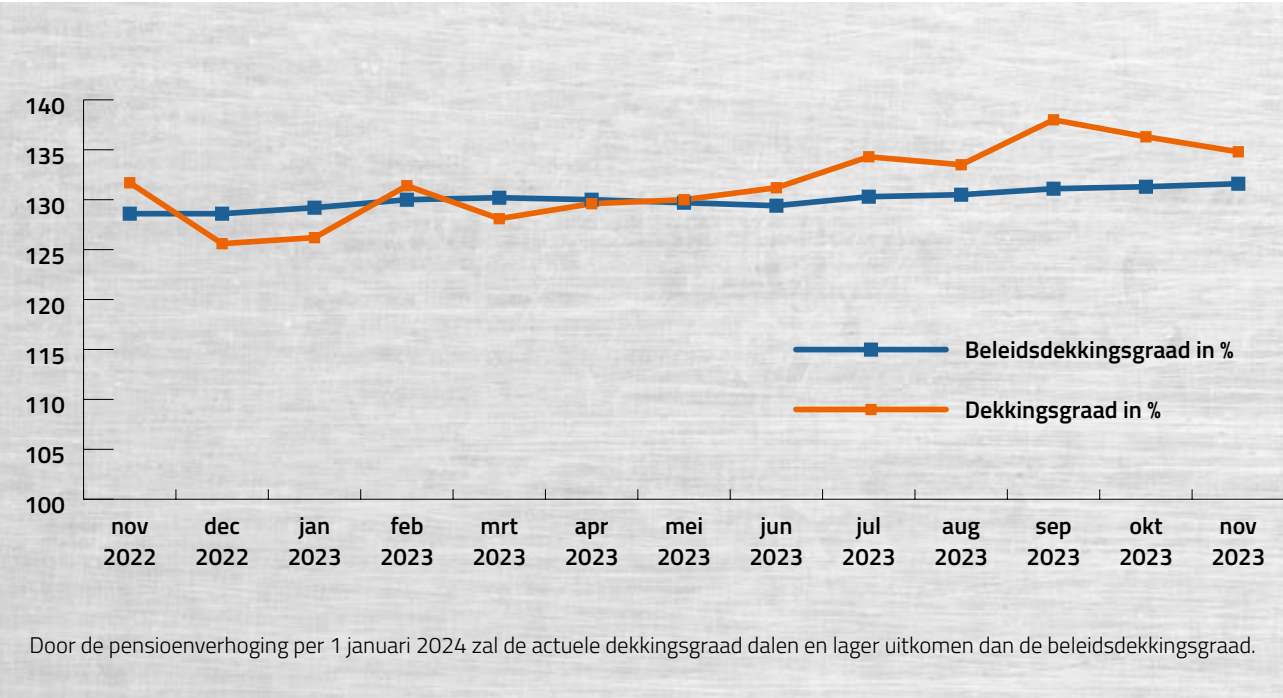
de pensioengerechtigden van Pensioenfonds Hoogovens vijf vertegenwoordigers in het Verantwoordingsorgaan. Begin april krijgen de pensioengerechtigden informatie over de verkiezingen en het stemmen thuis gestuurd.

DEKKINGSGRAAD IN 2023

De dekkingsgraad laat ons de financiële situatie van het pensioenfonds zien. Er is precies genoeg geld om de pensioenen nu en in de toekomst te kunnen betalen als de dekkingsgraad 100% is. Om financiële tegenvallers op te kunnen vangen moet de dekkingsgraad hoger zijn. Aan het begin van 2023 was de dekkingsgraad

125,4%. Eind november 2023 kwam hij uit op 134,8%. De stijging van de dekkingsgraad kwam vooral door de goede beleggingsresultaten. De dekkingsgraad steeg hierdoor met 9,3%. Er waren ook nog een paar andere factoren die invloed hebben gehad op de dekkingsgraad. Al met al was de dekkingsgraad per eind november 9,4%

hoger dan aan het begin van het jaar. De beleidsdekkingsgraad is de gemiddelde dekkingsgraad van de afgelopen 12 maanden. Deze is gestegen van 128,6% aan begin van het jaar naar 131,6% per eind november 2023.

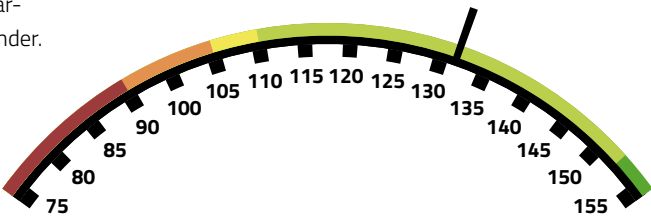


DE REGELS VOOR DE DEKKINGSGRAAD

Er zijn veel regels met betrekking tot de dekkingsgraad. Daarom leggen we u uit wat de verschillende grenzen (percentages) zijn, en wat daarvan de gevolgen voor uw pensioen zijn. Dat leest u in de tabel hieronder.

De komende vijf jaar verwachten we dat uw pensioen (gedeeltelijk) kan worden verhoogd. Er is een kleine kans dat we de komende vijf jaar uw pensioen moeten verlagen.

Beleidsdekkingsgraad oktober (131,1%)



Omschrijving	Percentage	Gevolgen voor uw pensioen
Dekkingsgraad voor Toekomst Bestendig Indexeren	152,0%*	De dekkingsgraad is zonder gebruik te maken van de versoepelde regels voldoende om volledige verhogingen toe te kennen. Als de dekkingsgraad hoger is, mogen zelfs niet-verleende toeslagen worden ingehaald.
Indexatiedekkingsgraad	105%	Vanaf een dekkingsgraad van 105 procent mogen we volgens de huidige, tijdelijk versoepelde, wettelijke regels de pensioenen verhogen (dat heet indexatie of toeslagverlening).
Kritische dekkingsgraad	90%	Als de actuele dekkingsgraad lager is dan de kritische dekkingsgraad moeten we direct de pensioenen en de opgebouwde pensioenaanspraken verlagen (korten).

*Deze grens varieert en is afhankelijk van onder andere de rentestand en de actuele inflatie.

AOW-LEEFTIJD

In 2024 is de AOW-leeftijd 67 jaar. Vanaf 2025 is de AOW-leeftijd afhankelijk van de levensverwachting. Als de AOW-leeftijd verandert dan wordt dit minstens vijf jaar van tevoren bekend gemaakt. De AOW-leeftijd voor 2029 is net als voor 2028 vastgesteld op 67 jaar en 3 maanden.

Let op! Uw AOW-leeftijd is niet hetzelfde als de pensioenleeftijd. De standaard pensioenleeftijd is namelijk 68 jaar. Het is wel mogelijk om uw pensioen eerder in te laten gaan, bijvoorbeeld op uw AOW-leeftijd. U kunt het pensioen maximaal 10 jaar voor de AOW-leeftijd in laten gaan. Wilt u

weten welke gevolgen vervroegen heeft op uw pensioeninkomen? Check dan de pensioenplanner. U vindt de pensioenplanner in uw persoonlijke portaal: <https://deelnemerportaal.pfhoogovens.nl>.

BETAALDATA 2024

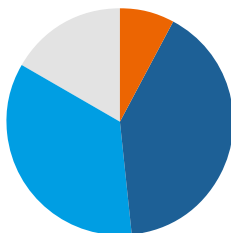
De uitbetalingsdata voor 2024 zijn naar verwachting:

23 januari 2024	23 juli 2024
22 februari 2024	22 augustus 2024
21 maart 2024	23 september 2024
23 april 2024	23 oktober 2024
23 mei 2024	21 november 2024
24 juni 2024	19 december 2024

Voor pensioengerechtigden is de bijdrage Zorgverzekeringswet gedaald van 5,43% in 2023 naar 5,32% van uw pensioen in 2024. Het maximale inkomen waarover u deze bijdrage betaalt, is gestegen van € 66.956 naar € 71.628. De gevolgen voor uw netto pensioen ziet u voor het eerst bij de betaling in januari.

BELEGGINGSPORTEFEUILLE 2023

Alle beleggingen samen vormen de beleggingsportefeuille van het pensioenfonds. De beleggingsportefeuille bestaat uit verschillende categorieën zoals aandelen en vastgoedbeleggingen. In de tabel hiernaast ziet u hoe onze beleggingsportefeuille er eind november 2023 uitzag.



Beleggingen 2023 (in miljoen €)

Vastgoed en infrastructuur	751
Aandelen	3.841
Vastrentende waarden	3.310
Bedrijfsleningen (credits)	1.571
Totaal	9.473

Op pfhoogovens.nl/over-ons/verantwoord-beleggen/ staat een overzicht van de beleggingen van Pensioenfonds Hoogovens

MEER INFORMATIE

Alle informatie over de pensioenregeling vindt u op onze website: www.pfhoogovens.nl.



Log in op de website via de knop 'Mijn Pensioen'. Daar vindt u meer informatie over uw pensioen, persoonlijke gegevens en berichten. Onze website is ook bereikbaar via het intranet van Tata Steel. Ga naar 'Services' en vul vervolgens in de zoekbalk 'Pensioen bij Tata Steel' in.