

# Pensioen INFO



## VAN HET BESTUUR

### Een financieel goed jaar

2024 was een positief jaar voor ons pensioenfonds. We hebben de goede financiële situatie van het pensioenfonds vastgehouden. Dit blijkt uit de dekkingsgraad, die eind november 2024 uitkwam op 119,1%.

### Pensioenverhogingen

Het pensioenfonds streeft ernaar de pensioenen te verhogen in lijn met het percentage waarmee de CAO-lonen stijgen. Ons beleid daarbij is om de pensioenen als het kan op dezelfde datum als de CAO-lonen te verhogen, zodat we met een zo laag mogelijke achterstand overgaan naar de nieuwe pensioenregeling. Afgelopen jaar stegen de lonen op 1

juli met 3,25%. We hebben de pensioenen op dezelfde datum verhoogd. Dit was mogelijk door de tijdelijk versoepelde regels voor pensioenverhogingen en door onze sterke financiële positie.

Bij een volgende loonstijging kijkt het bestuur van Pensioenfonds Hoogovens of we de pensioenen kunnen verhogen. Wanneer de CAO-lonen weer omhoog gaan is nu nog niet bekend, omdat er in de huidige CAO (die loopt tot 31 maart 2025) geen verhogingen meer zijn opgenomen. In een nieuwe CAO worden hier weer afspraken over gemaakt.

### Premie 2025

De premie voor 2025 is vastgesteld op

28,4%, een lichte daling ten opzichte van 28,5 % in 2023 en 2024. In het verleden betaalden we meer premie dan nodig was voor de opbouw van de pensioenen. Het overschot dat hierdoor is ontstaan, kunnen we gebruiken voor pensioenverhogingen of om de premie te verlagen. Onder andere vanwege onze goede financiële situatie, hebben we volledige pensioenverhogingen toegekend. Het laatste beetje van het premieoverschot is daarom gebruikt voor de pensioenpremie. Als we dit niet hadden gebruikt was de premie dit jaar uitgekomen op 28,9%. Er is na 2025 geen premieoverschot meer over voor de toekomst.

Lees verder op pagina 2

### Het nieuwe pensioenstelsel

Met de komst van de nieuwe wettelijke pensioenregels in Nederland, moet Pensioenfonds Hoogovens uiterlijk 1 januari 2028 overstappen op een nieuwe pensioenregeling. Meer informatie hierover leest u onderaan deze pagina.

### Nieuwe voorzitter Raad van Toezicht

Om de kwaliteit van ons pensioenfondsbestuur te waarborgen, vraagt het bestuur een oordeel over het eigen functioneren. Deze controle op het bestuur is de taak van onder andere de Raad van Toezicht. Deze raad bestaat uit drie externe leden. Sinds september 2024 heeft de Raad van Toezicht een nieuwe voorzitter; Gerard Groten. Hij is hiermee de opvolger van Marlies van Boom.

## DENK MEE OVER UW PENSIOEN

› Wilt u uw stem laten horen en meedenken over hoe wij onze communicatie nog verder kunnen verbeteren? Sluit u dan aan bij ons deelnemerspanel. Aanmelden is eenvoudig; stuur een e-mail naar [communicatie@pfhoogovens.nl](mailto:communicatie@pfhoogovens.nl)



## HET NIEUWE PENSIOENSTELSEL

Op uiterlijk 1 januari 2028 stappen we over op een nieuwe pensioenregeling. Pensioen is een belangrijke arbeidsvoorwaarde, daarom zijn de sociale partners (werkgever en de vakverenigingen) nu druk in overleg over hoe zij de nieuwe pensioenregels vertalen naar een nieuwe regeling. Zodra deze fase is afgerond, ontvangt u hierover bericht. Deze fase is inclusief de afstemming van de vakverenigingen met hun achterbannen en het uitoefenen van het hoorrecht door de pensioengerechtigden en de reactie daarop van de werkgever.

Daarna is het pensioenfonds aan zet. We bereiden ons nu al voor en kijken wat we moeten doen om de afspraken te verwerken in de opzet van de pensioenregeling en in onze administratie. Ook werken we achter de schermen al aan het aanpassen van de pensioenensystemen. Wat deze nieuwe pensioenregeling gaat betekenen voor uw pensioeninkomen, dat kunnen we pas zeggen wanneer alles definitief is. Dit zal relatief kort, maar minstens een maand voor de ingang van de pensioenregeling zijn. Tot die tijd houden wij u op de hoogte van alle belangrijke ontwikkelingen.

## WIJZIGING PENSIOEN-REGLEMENT

› Het pensioengevend salaris is het deel van het salaris waarover u pensioen opbouwt. Sinds 1 januari 2025 wordt het pensioengevend salaris bepaald op basis van uw salaris per 1 januari van het huidige jaar, in plaats van 31 december van het vorige jaar.

*U vindt het pensioenreglement op [www.pfhoogovens.nl](http://www.pfhoogovens.nl)*

# ONZE DEKKINGSGRAAD IN 2024

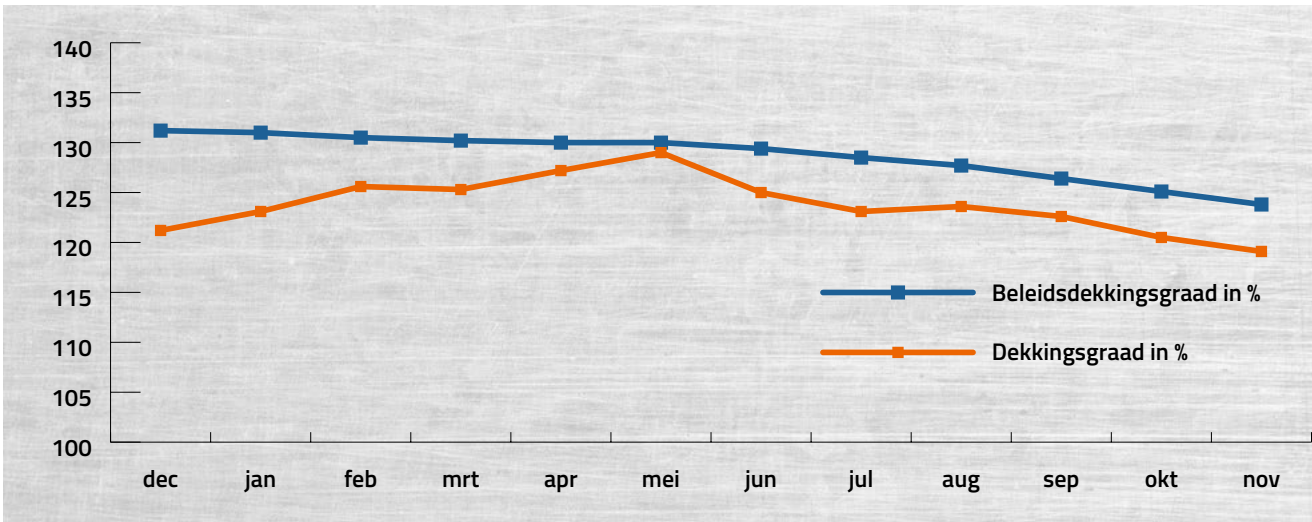
Heeft Pensioenfonds Hoogovens genoeg vermogen in kas om de pensioenen nu en in de toekomst uit te kunnen keren? Dat kunnen we zien aan de dekkingsgraad. Bij een dekkingsgraad van 100% is er precies genoeg geld, maar een hogere dekkingsgraad biedt ruimte om financiële tegenslagen op te vangen.

Aan het begin van 2024 was de dekkingsgraad 121,2%. Eind november 2024 kwam de dekkingsgraad uit op

119,1%. Deze daling van de dekkingsgraad is vooral veroorzaakt door de gedaalde rente en de pensioenverhoging die in juli 2024 is toegekend. Door de gedaalde rente daalde de dekkingsgraad met 9,7%. De pensioenverhoging zorgde ervoor dat de dekkingsgraad met 4,1% daalde. Gelukkig hebben de beleggingsopbrengsten een groot deel van de daling door de gedaalde rente en pensioenverhoging goedgeemaakt. De beleggingsopbrengsten hadden een

positief effect van 11,1%. Daarnaast hebben ook nog een paar andere factoren invloed gehad op de dekkingsgraad. Uiteindelijk was de dekkingsgraad per eind november 2,1% lager dan aan het begin van het jaar.

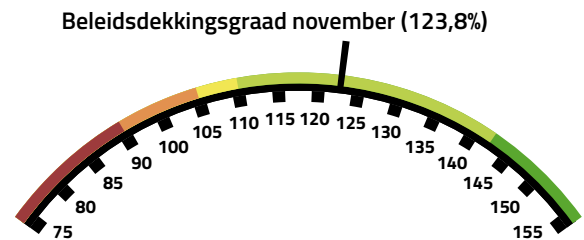
De beleidsdekkingsgraad is de gemiddelde dekkingsgraad van de afgelopen 12 maanden. Deze ging van 131,2% aan begin van het jaar naar 123,8% per eind november 2024.



## 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. U leest het 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.



Omschrijving	Percentage	Gevolgen voor uw pensioen
Dekkingsgraad voor Toekomst Bestendig Indexeren	142,0%*	De dekkingsgraad is zonder gebruik 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%	Als de dekkingsgraad hoger dan 105% is, mogen we volgens de huidige, tijdelijk versoepelde, wettelijke regels het deel boven 105% gebruiken om de pensioenen te verhogen (dat heet indexatie of toeslagverlening). Zonder de tijdelijk versoepelde regels zou deze drempel op 110% liggen.
Kritische dekkingsgraad	90%	Als de actuele dekkingsgraad lager is dan de kritische dekkingsgraad, dan moeten we direct de pensioenen en de opgebouwde pensioenaanspraken verlagen (korten). Volgens de tijdelijk versoepelde regels moet het pensioenfonds ook korten als blijkt dat we op de datum waarop de nieuwe pensioenregeling ingaat niet genoeg geld zullen hebben. Dit wordt jaarlijks berekend bij het opstellen van het overbruggingsplan en kan afwijken van de 90%. Omdat we gebruik maken van de soepelere regels moeten we een overbruggingsplan hebben. U vindt dit overbruggingsplan op <a href="http://www.pfhoogovens.nl/nieuw-pensioenstelsel/overbruggingsplan">www.pfhoogovens.nl/nieuw-pensioenstelsel/overbruggingsplan</a>

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

# AOW-LEEFTIJD

Vanaf uw AOW-leeftijd ontvangt u AOW van de overheid. Uw dienstverband bij Tata Steel wordt dan beëindigd. Dit is in de CAO van Tata Steel vastgelegd. In 2025 is de AOW-leeftijd 67 jaar. Deze leeftijd is afhankelijk van de levensverwachting. Verandert de AOW-leeftijd? Dan wordt dit minstens vijf jaar van tevoren

aangekondigd. De AOW-leeftijd voor 2030 blijft met 67 jaar en 3 maanden hetzelfde als in 2028 en 2029. Let op! Uw AOW-leeftijd is niet hetzelfde als de standaard pensioenleeftijd die op 68 jaar staat. 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 2025

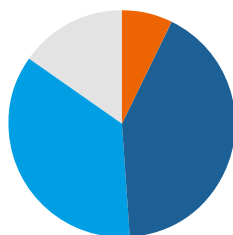
De uitbetalingsdata voor 2025 zijn naar verwachting:

23 januari 2025	23 juli 2025
24 februari 2025	21 augustus 2025
24 maart 2025	23 september 2025
23 april 2025	23 oktober 2025
22 mei 2025	24 november 2025
23 juni 2025	22 december 2025

Voor pensioengerechtigden is de bijdrage Zorgverzekeringswet gedaald van 5,32% in 2024 naar 5,26% van uw pensioen in 2025. Het maximale inkomen waarover u deze bijdrage betaalt, is gestegen van € 71.624 naar € 75.864. De gevolgen voor uw netto pensioen ziet u voor het eerst bij de betaling in januari.

## BELEGGINGSPORTEFEUILLE 2024

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 2024 uitzag.



### Beleggingen 2024 (in miljoen €)

Vastgoed en infrastructuur	765
Aandelen	4.399
Vastrentende waarden	3.790
Bedrijfsleningen (credits)	1.584
<b>Totaal</b>	<b>10.538</b>

## MEER INFORMATIE

Alle informatie over de pensioenregeling vindt u op onze website: [www.pfhoogovens.nl](http://www.pfhoogovens.nl).



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