

Solide beleggingsbeleid tijdens coronacrisis

WN

VWN

GP



“Het was een historisch jaar, 2020. In de periode februari en maart zagen we met de komst van het coronavirus de grootste terugval van de financiële markt sinds de ‘Grote Depressie’ in 1930, de grootste economische crisis in de 20e eeuw. En daarna herstelden de financiële markten zich sneller dan we ooit in de moderne geschiedenis hebben gezien. Ook de financiële positie van SPAN kreeg een flinke klap in maart, maar in de loop van het jaar herstelde die zich behoorlijk goed dankzij een stabiel beleggingsbeleid.”

Kendra Janga, werkzaam als Bestuursondersteuner Beleggingscommissie, is nu ruim een jaar betrokken bij SPAN. Ze vertelt hoe het afgelopen jaar eruit heeft gezien voor SPAN op de financiële markten. “De maatregelen rond Covid-19 betekenden een enorme klap voor bijna alle economische activiteiten. Dit veroorzaakte een ongekend dieptepunt in de financiële markten in de periode februari en maart. Daarna herstelden de markten zich extreem snel. Sommige bedrijven wisten juist te profiteren van de situatie, dat zie je vooral in de technologische sector met diensten voor thuiswerken, zoals Zoom en Microsoft van Teams meetings. Maar ook online shops en streamingdiensten zoals Netflix. Hierdoor konden deze bedrijven de lead nemen in het economisch herstel. Verder zag je dat overheden en centrale banken bij sprongen om steun aan te bieden aan bedrijven.

Goed herstel

De beleggingen van SPAN kregen in maart een stevige klap. Tegelijkertijd namen de pensioenverplichtingen toe door een dalende rente. De actuele dekkinggraad daalde daarop van 110,8% (eind januari) naar het niveau van 102,7% (eind maart). De dekkinggraad herstelde zich daarna in de loop van het jaar behoorlijk goed naar een niveau van 111,3% per eind november. Kendra: “Andere pensioenfondsen in Nederland kwamen in die periode diep onder de 100% terecht. Dan hebben wij het goed gedaan, ondanks de extreme crisis. De beleidsdekkinggraad was per eind december met 108,6% nog wel onder het vereiste niveau van 113,0%. Dus we zijn nog in herstel.”

[Lees verder op pagina 2 >>](#)

Sommige artikelen in deze Newsflash zijn speciaal gemarkeerd voor:

WN Werknemers in actieve dienst

VWN Voormalige werknemers die nog niet met pensioen zijn

GP Gepensioneerden



>> **Vervolg van pagina 1: Solide beleggingsbeleid tijdens coronacrisis**



Kendra Janga, Bestuursondersteuner Beleggingen:

“Dit soort situaties is als een test voor je beleggingsbeleid en de conclusie voor SPAN was dat het werkt.”

Solide beleggingsbeleid

In onzekere tijden is het belangrijk dat het beleggingsbeleid van een fonds berekend is op periodes met economisch zwaar weer. Kendra legt uit: “Bij het vaststellen van het beleid hoe we op de lange termijn willen beleggen hebben we rekening gehouden met extreme economische scenario’s. In zo’n beleid bepalen we van tevoren binnen welke bandbreedtes of marges de waarden van diverse soorten beleggingen mogen fluctueren. In maart hadden we het zwaar te verduren, maar de waarden en de weggingen van de beleggingen vielen allemaal binnen de voorgeschreven bandbreedtes. Dit soort situaties is als een test voor je beleggingsbeleid, een moment om te evalueren of het werkt zoals het hoort. De conclusie voor SPAN was dat het werkt. We hebben een extreem scenario doorgemaakt, maar we hebben niet anders hoeven handelen. Het is een solide beleggingsbeleid.”

Vooruitblik

Het komende jaar staat vooral in het teken van economisch herstel, verwacht Kendra: “De cijfers van de grote organisaties zoals het Internationaal Monetair Fonds (IMF) en de Europese Centrale Bank (ECB) voorspellen economische groei. Dat is wel sterk afhankelijk van de effectiviteit, beschikbaarheid en de verspreiding van het vaccin tegen Covid-19. De aandelenkoersen reageerden positief op de komst van een vaccin, maar als de werking van het vaccin tegenvalt dan heeft dit ook zijn weerslag op de financiële markt. Ik verwacht verder dat de rente voorlopig laag blijft, zodat centrale banken en overheden steunmaatregelen tegen lage rentes kunnen blijven financieren. Dit heeft ook gevolgen voor onze dekkingsgraad, die kan hierdoor verder onder druk komen te staan.”



Franchise en grensbedragen 2021

Het bestuur van SPAN heeft afgelopen december de franchise en grensbedragen per 1 april 2021 vastgesteld.

We hebben de nieuwe bedragen voor jou in een overzicht bij elkaar gezet. In de linkerkolom de nieuwe bedragen vanaf 1 april 2021, in de rechterkolom de bedragen die nu nog gelden tot 1 april 2021.

	Vanaf 1 april 2021	Vanaf 1 april 2020 tot 1 april 2021
Franchise	€ 16.458	€ 16.030
Grensbedrag	€ 63.255	€ 62.554
Maximumgrens	€ 112.189	€ 110.111

Over de franchise

De franchise is het deel van je salaris waarover je geen pensioen opbouwt omdat je later naast je Abbott pensioen ook AOW van de overheid krijgt. Hoe lager de franchise, hoe meer pensioen je opbouwt. De franchise wordt jaarlijks aangepast op basis van de stijging van de consumenten-prijsindex voor alle huishoudens in Nederland. In de meet-

periode oktober 2019 tot en met oktober 2020 is die index gestegen met 1,12%. SPAN hanteert de minimaal toegestane franchise voor eindloonregelingen.

Grensbedrag voor de Basis Module

Bij Abbott bouw je tot een bepaalde salarisgrens pensioen op in de Basis Module. Dit is een eindloonregeling waarbij je pensioen wordt gebaseerd op je laatstverdiende salaris. Boven die salarisgrens bouw je pensioen op in de Beschikbare Premie Module. Dit gaat tot aan een maximumgrens (zie verderop in dit artikel). De salarisgrens voor de Basis Module wordt elk jaar vastgesteld op basis van de prijsontwikkeling in Nederland.

Maximumgrens

De overheid stelt jaarlijks een maximum salarisgrens. Boven die grens is pensioenopbouw met belastingaftrek van de premie niet meer toegestaan. Abbott biedt medewerkers met een inkomen boven deze grens de mogelijkheid vrijwillig deel te nemen aan de Netto Pensioenregeling. Dit is een beschikbare premieregeling, net als de Beschikbare Premie Module.



WN

VWN

GP

Update Pensioenakkoord

In de nieuwsbrief van september vorig jaar zetten we de hoofdpunten van het Pensioenakkoord voor je op een rij. Inmiddels zijn we een paar maanden verder en geven we je graag een korte update.



De Hoofdpijnennotitie over het Pensioenakkoord die afgelopen zomer verscheen, is inmiddels uitgewerkt tot een concept wetsvoorstel. Dit voorstel werd op 16 december jl. door het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) gepubliceerd onder de noemer Wet toekomst pensioenen. Het is nu aangeboden voor consultatie via www.internetconsultatie.nl. Burgers, bedrijven en maatschappelijke organisaties kunnen het concept inzien en hun reactie erop geven.

Definitief wetsvoorstel

Na deze fase stelt SZW het definitieve wetsvoorstel op. De verwachting is dat de Tweede Kamer dit voorstel op zijn vroegst in juni 2021 behandelt en dat de nieuwe regels vanaf 1 januari 2022 zullen gelden. Op dat moment start er een overgangperiode waarin eerst werkgevers en werknemers nieuwe afspraken maken over de pensioenregeling. Dit moet 1 januari 2024 klaar zijn. Daarna krijgen pensioenuitvoerders tot 1 januari 2026 de tijd om de nieuwe pensioenregeling in te voeren.

We houden je op de hoogte

Het pensioenakkoord is een belangrijk onderwerp in de pensioenwereld. We volgen de ontwikkelingen en houden je op de hoogte via de website en de nieuwsbrief.

WN

VWN

Pensioenrichtleeftijd en AOW-leeftijd

Als je met pensioen gaat, dan ontvang je een AOW-uitkering van de overheid en een aanvullend pensioen dat je via Abbott en eventuele andere werkgevers hebt opgebouwd. Maar op welke leeftijd krijg je de AOW en je aanvullende pensioen van SPAN? In dit artikel lees je hier meer over.



AOW-leeftijd

Je AOW-leeftijd is de leeftijd waarop je AOW van de overheid gaat ontvangen. Sinds 2012 is dit niet meer standaard op 65 jaar, maar beweegt het mee met de gemiddelde levensverwachting. Zo is de AOW-leeftijd in 2021 66 jaar en 4 maanden, net als in 2020. In 2022 stijgt de AOW-leeftijd met drie maanden en in 2024 komt deze uit op 67 jaar. Vanaf vijf jaar voordat je AOW gaat ontvangen is jouw AOW-leeftijd definitief bekend. Wil jij weten wat je verwachte AOW-leeftijd is, kijk dan op de website van de Sociale Verzekeringsbank: www.svb.nl.

Pensioenrichtleeftijd

In de pensioenregeling van Abbott krijg je standaard je pensioen vanaf de leeftijd van 68 jaar. We noemen dit de pensioenrichtleeftijd en dit is afgesproken in de arbeidsvoorwaarden. Nu en de komende jaren gaat dit pensioen dus later in dan dat je AOW gaat ontvangen. Als je wilt, kun je dit aanvullende pensioen van Abbott eerder of later laten ingaan. Dit kan onder voorwaarden al vanaf het moment dat je 60 jaar wordt en uiterlijk tot het moment dat je 70 jaar wordt. Wil je hier meer over weten, kijk dan eens in het Pensioen 1-2-3 op www.pensioenfondsabbott.nl. Daar vind je ook het pensioenreglement.

WN Pensioen en arbeidsongeschiktheid



De meesten van ons worden wel eens ziek. Gelukkig duurt dat meestal niet lang en kunnen we daarna gezond weer aan de slag. Soms is er echter meer aan de hand, en duurt je herstel langer dan gehoopt. Dit kan gevolgen hebben voor je inkomen en je pensioenopbouw. In dit artikel lees je meer over de regelingen die er zijn en wat die voor jou betekenen.

De eerste twee jaar

Meld je je ziek, dan verandert er in eerste instantie niets aan je pensioen en je pensioenopbouw. Je ontvangt de eerste twee jaar een inkomen via Abbott. Bekijk je arbeidsvoorwaarden in Abby als je hier meer over wilt weten.

Je bent langer dan twee jaar ziek

Ben je twee jaar gedeeltelijk of volledig ziek, dan kun je een arbeidsongeschiktheidsuitkering van het UWV krijgen. Je pensioenopbouw gaat voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent, gewoon door. Daar hoeft je dan geen premie meer voor te betalen. Is je salaris hoger dan € 58.311 (per 1 januari 2021), dan kom je ook in aanmerking voor een aanvullende uitkering uit de WIA-excedentverzekering van Abbott. We gaan even wat dieper in op deze regelingen. Voor meer uitgebreide informatie en de voorwaarden ga je naar www.pensioenfondsasscott.nl en kies je voor Pensioen 1-2-3. Daar vind je ook het pensioenreglement.

De WIA-uitkering via het UWV

Via het UWV ontvang je een uitkering voor als je arbeidsongeschikt bent. Dit is een WIA-uitkering. WIA staat voor: Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen. Je vraagt de uitkering zelf aan bij het UWV, maar de arbodienst begeleidt je hierbij als onderdeel van de protocollen die gelden voor de Wet Verbetering Poortwachter. Het is belangrijk dat je deze uitkering op tijd aanvraagt, zodat je inkomen zoveel mogelijk doorloopt. Het UWV beoordeelt in welke mate je arbeidsongeschikt bent en geeft dit aan ons door. Dat hoeft je niet zelf te doen.

Je WIA-uitkering ontvang je over een maximaal bruto jaarsalaris van € 58.311 (per 1 januari 2021). Dit is de WIA-loongrens. Of je een uitkering krijgt en hoe hoog deze uiteindelijk is, bepaalt het UWV. Je kunt hier meer over lezen via www.uwv.nl.

Pensioenopbouw via SPAN

Voor het percentage dat je arbeidsongeschikt bent, gaat je pensioenopbouw door zonder dat je daar premie voor hoeft te betalen. Dit noemen we premievrije voortzetting van je pensioenopbouw. Hiervoor geldt de volgende tabel.

Percentage arbeidsongeschikt	Voorzetting van de pensioenopbouw
0 tot 35%	0%
35 tot 45%	40%
45 tot 55%	50%
55 tot 65%	60%
65 tot 80%	72,5%
80% of meer	100%

Als je meer of minder arbeidsongeschikt wordt, dan verandert het percentage van je premievrije pensioenopbouw mee. De pensioenopbouw gaat door zolang je recht houdt op een WIA-uitkering, maar uiterlijk totdat je met pensioen gaat.

Uit dienst gaan of in dienst komen als je deels arbeidsongeschikt bent

Als je gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, dan kan het zijn dat je voor het deel dat je kunt werken een nieuwe werkgever vindt. Of dat je, terwijl je deels arbeidsongeschikt bent, juist in dienst komt bij Abbott. Het volgende is dan goed om te weten.

Ga je uit dienst als je deels arbeidsongeschikt bent, dan blijven wij jouw pensioen verder opbouwen voor het percentage dat bij je mate van arbeidsongeschiktheid hoort op het moment van uitdiensttreding. Word je meer arbeidsongeschikt, dan verhogen wij dit percentage niet. Word je minder arbeidsongeschikt, dan gaat het percentage mee omlaag. Kom je in dienst terwijl je gedeeltelijk arbeidsongeschikt bent, dan bouw je bij ons pensioen op voor het deel dat je bij Abbott in dienst en arbeidsongeschikt bent. We zetten je pensioenopbouw niet premievrij voort voor het deel dat je al arbeidsongeschikt was. Mogelijk doet jouw vorige pensioenuitvoerder dit wel, als je arbeidsongeschikt werd terwijl je deelnemer was aan de pensioenregeling van je vorige werkgever. Word je vervolgens méér arbeidsongeschikt dan je was toen je bij Abbott in dienst kwam, dan zetten wij je pensioenopbouw wel voort voor het deel dat je méér arbeidsongeschikt bent geworden.

WIA-excedentregeling via Abbott

Is jouw bruto jaarsalaris hoger dan € 58.311 (per 1 januari 2021)? Dan kom je in aanmerking voor een aanvullende uitkering uit de WIA-excedentregeling via je werkgever Abbott. Bekijk je arbeidsvoorwaarden in Abby als je hier meer over wilt weten.



Betrokkenheidsbeleid: over onze rol als aandeelhouder

Voor de Europese wet moet SPAN nu aangeven wat ons beleid is voor onze rol als aandeelhouder. In dit beleid staat hoe wij toezicht houden op de ondernemingen waarin wij beleggen, hoe we de dialoog voeren met deze ondernemingen en hoe wij als aandeelhouder stemrecht uitoefenen. Dit is het betrokkenheidsbeleid en deze verplichting komt voort uit de EU Richtlijn Bevordering aandeelhoudersbetrokkenheid. Vanaf nu moeten wij hier ook jaarlijks over rapporteren.



Belangrijke aspecten van het beleid

SPAN belegt in aandelen van ondernemingen in ontwikkelde en opkomende markten. Dat doen we via beleggingsfondsen van vermogensbeheerder Vanguard, die voor ons ook het stemrecht en het engagement uitvoert. Engagement is de manier waarop je als aandeelhouder met de betrokken ondernemingen overlegt over belangrijke aspecten van het beleid. Daarbij gaat het bijvoorbeeld om een afgewogen samenstelling van het bestuur, een gedegen risicobeheer, een goede organisatiestructuur en een beloningsbeleid dat is gericht op het creëren van duurzame aandeelhouderswaarde.

Afstemming van beleggingsstrategie

Naast het betrokkenheidsbeleid moet SPAN volgens de EU Richtlijn ook publiceren hoe de beleggingsstrategie van SPAN is afgestemd op de lange-termijnverplichtingen en welke afspraken SPAN met de vermogensbeheerder heeft gemaakt

over het beleggingsbeleid. Daarover was al veel informatie te vinden op onze website via de knop Beleggingsbeleid en beleggingsbeginselen.

Beleggingen in beschikbare premieregelingen

De beleggingen in de beschikbare premieregelingen worden niet door onze vermogensbeheerder Vanguard uitgevoerd. In de Beschikbare Premie Module, de Nettopensioenregeling en de (gesloten) Vrijwillige Bijspaar Module worden de beleggingen gedaan door NN Investment Partners (NN IP). Informatie over de beleggingen van NN IP vind je via <https://mijnpensioen.nnip.com>.

Meer lezen

Wil je hier meer over weten, ga dan naar onze website: www.pensioenfondsasscott.nl. Je vindt het betrokkenheidsbeleid en de pagina over beleggingen en beleggingsbeginselen onder de kop Publicaties.

WN

VWN

GP

Geen indexatie: zo zit het

Veel pensioenregelingen in Nederland kennen een regeling voor jaarlijkse verhoging van de pensioenen. Dit wordt ook wel indexatie of toeslagverlening genoemd. De prijzen van consumentengoederen stijgen over het algemeen elk jaar een klein percentage. Om te voorkomen dat pensioenuitkeringen op die manier steeds een beetje minder waard worden, verhogen pensioenfondsen jaarlijks de pensioenuitkeringen. Een belangrijke voorwaarde hierbij is dat de financiële positie van het pensioenfonds het toelaat. De Basis Module in de pensioenregeling van Abbott heeft echter geen indexatie. In dit artikel lees je hoe dat zit.

Eindloonregeling

In de Basis Module bouw je pensioen op over je laatstverdiende salaris. Dit is een eindloonregeling. Als je salaris stijgt, bouw je niet alleen een hoger pensioen op in de toekomst, maar ook met terugwerkende kracht over alle jaren dat je in dienst was bij Abbott. Als je met pensioen gaat, dan zal je pensioen een stuk hoger zijn dan wanneer je zou deelnemen aan een middelloonregeling. Daarbij wordt je salarisstijging namelijk alleen voor toekomstige dienstjaren in je pensioen doorberekend. De eindloonregeling komt bijna niet meer voor in Nederland, omdat veel bedrijven het te kostbaar vinden.

Koopkracht

Abbott heeft met de vakorganisaties en ondernemingsraden afgesproken om in de Basis Module de eindloonregeling in stand te houden, maar dan zonder de indexatie van ingegane pensioenen en de pensioenen van de voormalige deelnemers. Dit betekent dat je pensioen vanaf je pensionering hetzelfde bedrag blijft zolang het wordt uitgekeerd. Het zal niet jaarlijks

stijgen als compensatie voor de stijging van de consumentenprijzen. Blijven de consumentenprijzen stijgen, dan krijgt dit beetje bij beetje meer invloed op de koopkracht van je pensioen. Je kunt steeds minder kopen voor hetzelfde bedrag aan pensioen. Overigens, ook als de pensioenen in een pensioenregeling wel verhoogd kunnen worden, wil dat nog niet zeggen dat dit altijd gebeurt. Vanwege de verslechterde financiële positie van veel pensioenfondsen in Nederland hebben maar weinig van hen de afgelopen 13 jaar de pensioenen verhoogd.

Uitzondering

Er is een uitzondering op deze regel. Als je overlijdt vóórdat je de pensioenrichtleeftijd van 68 jaar hebt bereikt, krijgen je partner en kinderen mogelijk een partner- en wezenpensioen. Deze pensioenen worden elk jaar met 3% verhoogd, tot de datum dat je de pensioenrichtleeftijd zou hebben bereikt.



WN

VWN

GP

Wat weet jij van je pensioen?



Bernard Vrijbloed van Abbott Biologicals kwam als winnaar uit de bus van de Pensioenquiz tijdens de Pensioen3Daagse eind vorig jaar. In totaal deden 361 medewerkers hieraan mee, slechts 32 – waaronder Bernard – hadden alle vragen goed.

Juist de foute antwoorden helpen ons te zien waar we in de communicatie nog wat extra aandacht aan kunnen besteden.

Daarom leggen we in deze Newsflash graag nog eens uit wat het verschil is tussen de pensioenrichtleeftijd en de AOW-leeftijd en waarom wij de pensioenen niet indexeren.

Bernard won de quiz onder meer omdat hij zich toen hij in dienst kwam al wat heeft verdiept in zijn pensioen. Hij heeft het Pensioen 1-2-3 op de website doorgelezen en checkt altijd even de post die hij ontvangt van het pensioenfonds. "Ik vind het belangrijk om te weten wat er met mijn pensioengeld gebeurt, hoe het fonds het doet ten opzichte van andere fondsen en wat bijvoorbeeld de voordelen zijn van een eindloonregeling", aldus Bernard.

Waar kun je terecht met vragen?

Heb je vragen over je pensioenregeling of andere pensioengerelateerde vragen? Neem dan contact op met AZL, de administrateur van het pensioenfonds.

De contactgegevens van AZL zijn:

Telefoon 088 116 3001

E-mail pf-abbott@azl.eu

Postadres Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen

