

December 2022

## INFORMATIEBULLETIN VAN DE PENSIOENRAAD

### In dit bulletin:

- *Financiële status van het fonds*
- *Flexfactoren 2023*
- *Keuzemogelijkheid Bedrag Ineens bij pensionering*
- *Stand van zaken wat betreft het Pensioenakkoord*
- *Je email-adres aan ons doorgeven voor meer informatie*
- *Pensioensprekuren*

### Financiële Status van het Fonds

Nu het jaar 2022 ten einde loopt, hebben we nog steeds te maken met geo-politieke spanningen en volatiele energiemarkten. Dit heeft aanhoudende onrust op de financiële markten en oplopende inflatie tot gevolg. Zowel aandelen als obligaties hebben aan waarde verloren. De gevolgen voor onze beleggingsportefeuille zijn aanzienlijk, met een negatief rendement van ~25% dit jaar tot nu toe. Door de stijgende rente dalen onze verplichtingen echter ook waardoor de dekkingsgraad schommelt rond 123% (volgens de Nederlandse berekeningsmethode).



Dit jaar heeft het fonds zijn driejaarlijkse “ALM (Asset Liability Mgt) studie” uitgevoerd. Hierin worden de verplichtingen en de bezittingen van het fonds onder de loep genomen. De uitkomsten bevestigen dat de huidige verplichtingen op een prudente manier worden berekend en de huidige beleggingsportefeuille een correcte afweging is tussen rendement en risico. Het fonds heeft voldoende middelen om aan haar verplichtingen te voldoen. In dit kader heeft het OFF in juli de voorgenomen teruggave (400M euro) aan de bijdragende ondernemingen overgemaakt.

Het blijven onrustige tijden en de toekomst valt niet te voorspellen. Toezichthouders zijn extra alert en wij zijn regelmatig in overleg met de Belgische toezichthouder, FSMA. De Raad van Bestuur en de Pensioenraad houden de ontwikkelingen nauwlettend in de gaten. Vooralsnog kunnen we echter besluiten dat het fonds er goed voor staat met een gezonde dekkingsgraad.

### Flexfactoren 2023

Op het moment van pensionering zijn er verschillende keuzemogelijkheden vastgelegd in het pensioenreglement. Het gaat hierbij om de mogelijkheid tot vervroeging, uitruil partnerpensioen, AOW overbrugging, hoog/laag keuze en straks waarschijnlijk ook een bedrag ineens. Bij de doorrekening van deze keuzes worden er factoren, ook wel ruil- en afkoopvoeten, gebruikt. Deze factoren zijn afhankelijk van een aantal grondslagen waaronder de rente en de sterftetafels. Elke 2 jaar worden de factoren opnieuw berekend en vastgesteld.

## December 2022

---

In de tussenliggende jaren worden de factoren ook berekend maar alléén aangepast als er sprake is van een significante wijziging (zoals gedefinieerd in een vastgelegde procedure), na goedkeuring door de Pensioenraad.

Recent zijn de factoren berekend voor eventuele aanpassing in januari 2023, als tussenliggend jaar. Ondanks de sterke verandering van rente en aanpassing van de sterftetafels zijn de factoren niet significant veranderd. De wijziging komt niet boven de gedefinieerde grens en blijven daarom onveranderd. In 2024 zullen de factoren wel weer aangepast worden, conform afspraak. De ruil- en afkoopvoeten staan in bijlage 2 van het pensioenreglement.

### Keuzemogelijkheid Bedrag Ineens bij pensionering

In het pensioenakkoord van 2019 is ondermeer afgesproken dat er een mogelijkheid zou komen om een deel van het opgebouwde pensioen in één keer te laten uitbetalen. Momenteel is er een wetsvoorstel ingediend om deze mogelijkheid vanaf 1 juli 2023 aan te bieden met een maximum van 10% van het opgebouwde pensioen. Het voorstel is nog niet goedgekeurd in de Eerste en Tweede Kamer dus het is nog niet zeker of dit definitief op 1 juli 2023 zal doorgaan. Toch willen we jullie al informeren over deze eventuele extra keuzemogelijkheid.



Zoals het voorstel er nu ligt, kun je op het moment van pensionering ervoor kiezen om een deel van je opgebouwde pensioen in één keer te laten uitbetalen. Dit kan tot een maximum van 10%. Welke percentage je wilt laten uitbetalen, mag je zelf bepalen. De keuzemogelijkheid wordt je overigens ook pro-rata aangeboden als je met deeltijdpensioen gaat. Je kunt de keuze voor een bedrag ineens niet combineren met de keuze om AOW te overbruggen bij een vervroegd pensioen, of met de keuze voor eerst een hoger en daarna een lager pensioen.

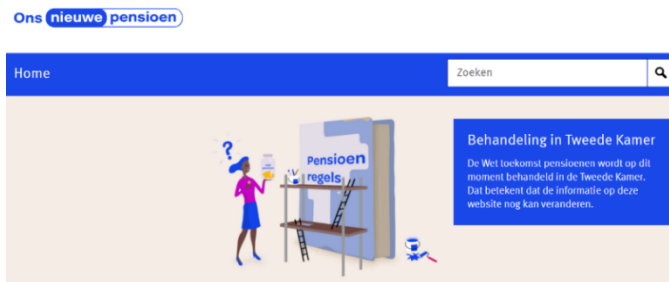
Door te kiezen voor een bedrag ineens, zal je maandelijkse pensioenuitkering omlaag gaan. Ook kan een bedrag ineens gevolgen hebben voor je belastingen en/of toeslagen, dit hangt af van het bedrag dat je zou willen laten uitkeren en je persoonlijke situatie.

Op dit moment zijn we met Achmea bezig met de voorbereidingen voor het uitrekenen, administreren en uitkeren van een bedrag ineens, evenals het opstellen van gedetailleerde informatie voor de deelnemer en het aanpassen van de website en de planner zodat we klaar zijn als de wet in voege treedt.

### Stand van zaken wat betreft het Pensioenakkoord

Zoals je misschien in het nieuws gehoord of gelezen hebt, is de geplande ingangsdatum van de Wet Toekomst Pensioenen verschoven van 1 januari 2023 naar 1 juli 2023. Vooralsnog blijft 1 januari 2027 de uiterste datum waarop de nieuwe pensioenregeling moet zijn ingevoerd.

## December 2022



Er zijn inmiddels verschillende commissievergaderingen en debatten in de Tweede Kamer geweest waarbij kamerleden vragen konden stellen en de minister hierop antwoorden heeft gegeven. Inmiddels zijn er ook een aantal wijzigingen voorgesteld door de minister en zijn er verschillende

amendementen ingediend door kamerleden. Ondanks de vele vragen is het nog steeds mogelijk dat de Tweede Kamer voor het einde van het jaar over het wetsvoorstel gaat stemmen. Indien het voorstel wordt aangenomen, zal het in het nieuwe jaar in de Eerste Kamer behandeld worden.

Ondertussen is de werkgroep en het pensioenfonds aan het werken aan de voorbereidingen voor deze wijziging. Aangezien de wet nog niet definitief is, richt de werkgroep zich op het vergaren van kennis over alle wijzigingen door de nieuwe wet. Dit doen we samen met onze actuaris en onze administrateur om te begrijpen welke gevolgen dit voor ons pensioenreglement en ons pensioenfonds heeft, welke keuzes hierbij gemaakt zullen moeten worden en wat de voor- en nadelen daarvan zijn.

Tevens zijn we bezig met het opstellen van een communicatieplan om je beter op de hoogte te houden van alle ontwikkelingen. In dat kader zijn we ook een actie gestart om de emailadressen van alle deelnemers te verzamelen. Houd onze website in de gaten voor verdere updates: [www.exxonmobilofp.nl](http://www.exxonmobilofp.nl).

### Je e-mailadres aan ons doorgeven voor meer informatie

Om onze deelnemers beter te kunnen informeren over de ontwikkelingen van het pensioenakkoord zijn we gestart met het verzamelen van de e-mailadressen van al onze deelnemers.

Voor de actieve deelnemers zullen we voorlopig hun ExxonMobil e-mailadres gebruiken om ze te informeren, zoals nu ook gebeurt.

Voortaan kan je ook informatie ontvangen vanuit een ander e-mailadres buiten ExxonMobil. Hierdoor kunnen deze mails in je 'junk'-folder terecht komen. Houd daarom je 'junk'-folder in de gaten. Wil je de e-mails direct in je inbox ontvangen, dan kun je er voor kiezen om de afzender niet meer te blokkeren.

Alle gepensioneerden en gewezen deelnemers kunnen via de QR-code hiernaast hun e-mailadres aan ons doorgeven. Dit kan ook via : [bit.ly/exxonmobilofp](https://bit.ly/exxonmobilofp).

Zo kunnen we je ook via e-mail informeren. Goed om meteen te doen als je op de hoogte gehouden wilt worden.



## December 2022

---

Wil je hier ook aangeven of de VGEM (Vereniging voor Gepensioneerden van ExxonMobil) je via je e-mailadres mag benaderen?

### Pensioensprekuren in 2023

Ook komend jaar zijn er dagen gepland voor pensioensprekuren. Als je overweegt om met pensioen te gaan, dan kun je Achmea Pensionservices vragen om de verschillende keuzemogelijkheden voor jou door te laten rekenen. En je kan een afspraak maken op één van onderstaande dagen om deze te bespreken. Dit kan via een videoverbinding met 'Teams' (via een privécomputer) of telefonisch.



De geplande spreekurdagen voor 2023 zijn op maandag:

16 Januari	(geen spreekuur in juli & augustus)
13 Februari	11 september
13 Maart	9 oktober
17 April	13 november
15 Mei	11 december
19 juni	

Een afspraak maken voor een spreekuur kan via email naar [exxonmobilofp@achmea.nl](mailto:exxonmobilofp@achmea.nl), telefonisch 013-462 23 56 of via het contactformulier op de website van EM OFF:

[www.exxonmobilofp.nl/contact/](http://www.exxonmobilofp.nl/contact/)

Word je in 2023 60 jaar of ouder dan zal je uitgenodigd worden voor een online informatiesessie in de tweede helft van 2023. Deze sessie wordt georganiseerd door het EM OFF in samenwerking met Achmea Pensioenservices.



**Fijne feestdagen en de beste wensen voor 2023!**



---

## CONTACT

- Vorige bulletins vind je op de website: [www.exxonmobilofp.nl](http://www.exxonmobilofp.nl)
- Vragen of suggesties? Stuur een email naar het ExxonMobil OFF: [exxonmobilofp@achmea.nl](mailto:exxonmobilofp@achmea.nl)