

Pensioenverhoging (indexatie): beleid bij gepensioneerden

Geld verliest normaal gesproken elk jaar iets van zijn waarde. Dat komt door de stijging van de prijzen. Als uw pensioen niet meegroeit met de prijsstijgingen, wordt het in de loop van de tijd minder waard. Daarom probeert Progress uw ingegane pensioen jaarlijks op 1 januari te verhogen met de prijsstijging (vastgesteld door het Centraal Bureau voor de Statistiek). Zo'n pensioenverhoging noemen we een indexatie.

Wie bepaalt dit?

Het bestuur van Progress besluit of u een volledige, een gedeeltelijke of géén indexatie krijgt. Bepalend hierbij is de financiële positie van Progress, oftewel de dekkingsgraad.

Wat is de dekkingsgraad?




De dekkingsgraad geeft de verhouding aan tussen het vermogen (waarde van de beleggingen) en de pensioenverplichtingen (waarde van de toekomstige uitkeringen) van een pensioenfonds. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe beter de financiële positie.

Wanneer indexeren?

De hoogte van twee dekkingsgraden van Progress zijn bepalend bij het besluit over een pensioenverhoging, te weten:

- *Beleidsdekkingsgraad*: het gemiddelde van de dekkingsgraad van de laatste 12 maanden.
- *TBI-dekkingsgraad*: de beleidsdekkingsgraad waarbij Progress uw pensioen volledig kan indexeren. 'TBI' staat voor toekomstbestendige indexatie: volgens de wet mogen wij alleen volledig indexeren, als wij dit ook in de toekomst kunnen waarmaken. De TBI-dekkingsgraad van Progress hangt af van de rentestand en kan schommelen. Momenteel ligt deze rond de 130%.

Beide dekkingsgraden vermelden wij maandelijks rond de 20^e op onze website. In het overzicht hieronder ziet u bij welke dekkingsgraad Progress uw pensioen wel, niet of gedeeltelijk kan verhogen.

Hoe staat Progress er voor?	Als de beleidsdekkingsgraad	Is volledige indexatie dan mogelijk?
	Hoger is dan ca. 130%. Dit is de TBI-dekkingsgraad. Zie uitleg hierboven.	Ja.
	Ligt tussen 110% en ca. 130% (TBI).	Nee, maar wel gedeeltelijke indexatie.
	Lager is dan 110%.	Nee, maar uw pensioen kan niet lager worden.

Wanneer stort Unilever bij of betaalt Progress terug?

Unilever stort geld bij als het financieel slecht gaat met Progress. Gaat het daarentegen heel goed, dan betaalt Progress juist geld terug aan Unilever.

Meer informatie?

Het volledige beleid over indexatie en over bij- en terugstortingen leest u terug in de Uitvoeringsovereenkomst tussen Unilever en Progress. Die vindt u op www.unileverpensioenfonds.nl/progress