

Pensioenfonds nieuwsbrief

Nr. 3

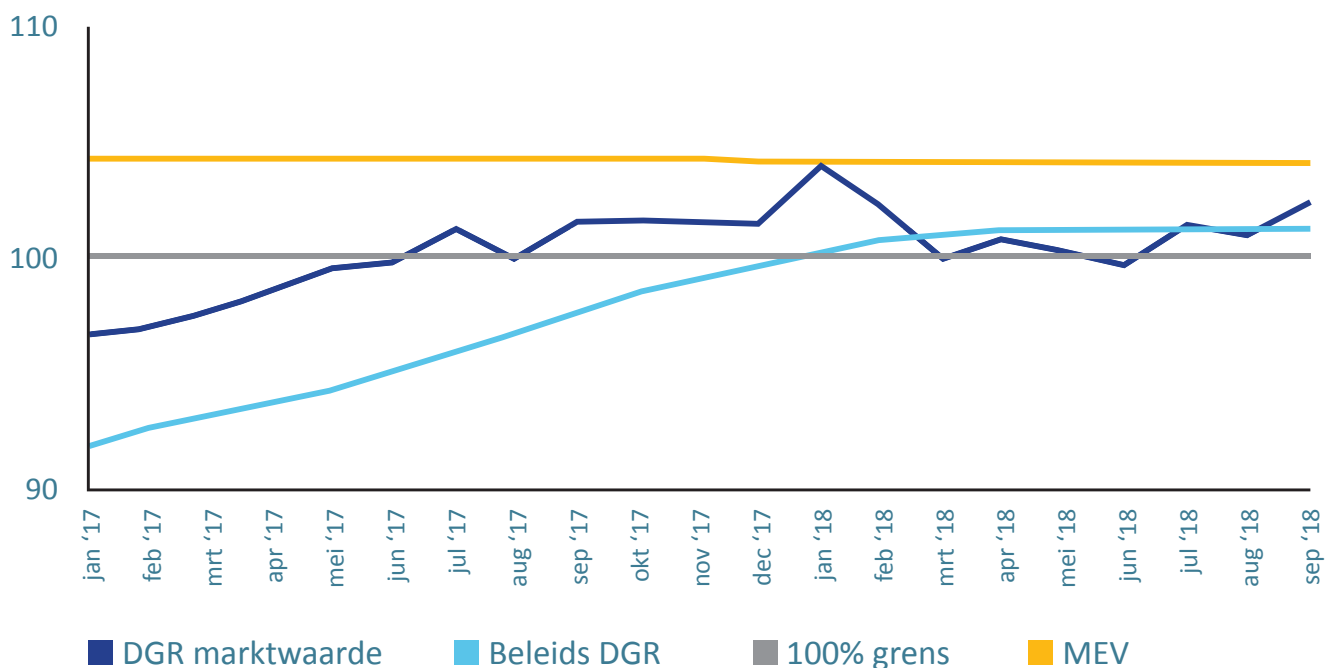


Financiële positie van het fonds

Als vast onderdeel van onze informatie richting (ex)deelnemers en pensioengerechtigden brengen we jullie op de hoogte van de financiële situatie van het pensioenfonds. Zoals we ook in de vorige nieuwsbrief hebben gemeld, zijn we als pensioenfonds nog steeds niet uit de gevarenzone. De dekkingsgraad is op dit moment 101%. De vereiste dekkingsgraad voor ons fonds is 122%. Daarom is er nog steeds een dekkingstekort. Om uit de situatie van het dekkingstekort te komen is er een herstelplan ingediend bij De Nederlands Bank (DNB). Volgens

DNB mag de dekkingsgraad over een aaneengesloten periode van 5 jaar niet onder het niveau van het Minimaal Vereiste Eigen Vermogen van 104% liggen. Wanneer dat wel het geval is zal het Pensioenfonds de pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen moeten korten. Wanneer de dekkingsgraad niet boven de 104% komt voor 31 december 2020, zullen de pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen per 2021 gekort worden. We blijven jullie in de tussentijd informeren over de hoogte van de dekkingsgraad en de kans op het moeten korten.

Verloop van de dekkingsgraad en de beleidsdekkingsgraad



Duurzaam beleggen

Om de uitkeringen van het pensioenfonds op een zo goed mogelijk niveau te kunnen houden is het belangrijk dat we als pensioenfonds ons geld verantwoord beleggen. Dit betekent niet alleen dat we proberen met de beleggingen een zo goed mogelijk rendement te behalen, maar ook dat we bewust bezig zijn met onze maatschappelijke taak om verantwoorde beleggingskeuzes te maken. Als pensioenfonds hebben wij beleid geformuleerd voor maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB). Het pensioenfonds vindt het belangrijk om bij de beleggingen niet alleen naar de wereld van vandaag, maar ook naar de wereld van morgen te kijken en onderzoekt daarom hoe de beleggingen nog verder kunnen worden verduurzaamd. Om dit MVB beleid beter te verankeren in onze strategische beleggingskaders is besloten om de visie aan te passen en een MVB investment belief te formuleren.

Als bestuur hebben we besloten om de volgende visie op te nemen: Het Pensioenfonds wil zorgen voor een goed pensioen, door te streven naar een zo hoog mogelijk rendement binnen het gekozen risicoprofiel van de beleggingen welke tevens bijdragen aan een gezonde en eerlijke wereld.

Het bestuur heeft de volgende investment belief toegevoegd aan haar beleid: Onze overtuiging is dat duurzaam beleggen op lange termijn ook een beter rendement oplevert. Dat is goed voor de deelnemers en levert ook een bijdrage aan een betere wereld.



De visie en investment belief betekenen in de praktijk dat de vermogensbeheerder van het pensioenfonds bij de keuze van beleggingsfondsen rekening moet houden met onze visie ten aanzien van MVB. Dit betekent niet dat de huidige portefeuille aan beleggingen nu gewijzigd wordt. Het betekent wel dat bij toekomstige keuzes rekening gehouden wordt met het geformuleerde beleid.

Het pensioenfonds zal via een enquête onder haar deelnemers vragen stellen over het nieuwe MVB beleid. Het verantwoordingsorgaan is inmiddels geïnformeerd over het nieuwe MVB beleid. De reacties zullen door het bestuur van het pensioenfonds geëvalueerd worden.



Uniform Pensioen Overzicht (UPO) voor de actieve deelnemers

UPO is een jaarlijks overzicht wat alle pensioenfondsen dienen te verstrekken aan hun actieve deelnemers. Het jaarlijkse pensioenoverzicht geeft inzicht in:

- je pensioenopbouw tot 1 januari 2018;
- wat je krijgt als je arbeidsongeschikt wordt;
- wat jouw partner of kinderen krijgen als je overlijdt;
- welk pensioen je kunt verwachten op jouw pensioenleeftijd.

Afgelopen kwartaal heeft iedere actieve deelnemer een UPO ontvangen. Controleer de gegevens op de UPO nauwkeurig. Ben je gaan samenwonen? Geef dit dan door. Dan kunnen de gegevens voor een eventueel partnerpensioen correct verwerkt worden. Bewaar het overzicht goed, zo houd je een helder overzicht van jouw pensioen.

UPO voor de pensioengerechtigden met een ouderdomspensioen.

De UPO voor de pensioengerechtigden is nog niet verzonden. Dit gebeurt nog voor het einde van jaar. Op deze UPO staan de pensioenaanspraken voor uw partner als u overlijdt.

Pensioenfondsen en de nieuwe privacy wetgeving

Per mei 2018 is er Europese privacy wetgeving van kracht: Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Deze wetgeving geldt ook voor pensioenfondsen. Stichting Coram Pensioenfondsen heeft samen met de uitvoerder van haar pensioenregeling (Appel Pensioen) vormgegeven aan de privacywetgeving. Ook (ex)deelnemers en pensioengerechtigden krijgen door de AVG meer en verbeterde privacy rechten. Pensioenuitvoerders worden verplicht om hen te informeren over de verwerking van hun persoonsgegevens en op de website van zowel het pensioenfonds als de pensioenuitvoerder moet een privacyverklaring worden opgenomen. De privacyverklaring van het Coram pensioenfonds staat op de website van het pensioenfonds. Ook Appel Pensioen heeft een privacy verklaring opgenomen op haar website.

Wat betekent dat in de praktijk?

Bij de uitvoering van een pensioenregeling zijn, naast de (ex)werknemer, vaak meerdere partijen betrokken: de werkgever, de pensioenuitvoerder, een verzekeraar en de accountant of het salarisadministratiekantoor. Met alle partijen waarmee we samenwerken en die persoonsgegevens verwerken zijn verwerkersovereenkomsten afgesloten. In een verwerkersovereenkomst staan afspraken hoe wordt omgegaan met het verstrekken van gegevens (op een veilige manier) en welke gegevens er geadministreerd worden om te voldoen aan de wettelijke eisen. Voor pensioendeelnemers moet helder en inzichtelijk zijn welke persoonsgegevens van hen worden geadministreerd en met welk doel. Wil je weten welke gegevens geadministreerd worden en welke gegevens verstrekt worden aan verwerkers van deze gegevens, dan kun je hier informatie over opvragen bij Appel Pensioen.



Toekomst Pensioenfondsen

Stichting Coram Pensioenfondsen behoort tot de tien kleinste pensioenfondsen van Nederland. We horen van de partijen waar we als pensioenfonds mee samenwerken ook dat we één van de meest efficiënte pensioenfondsen zijn. Dit neemt echter niet weg dat alle wet- en regelgeving en de steeds zwaarder wordende eisen die er vanuit De Nederlandse Bank aan ons als pensioenfonds worden gesteld, een steeds zwaarder wordende belasting vormen voor ons als bestuur. De kosten die gepaard gaan met alle verplichtingen die we als pensioenfonds moeten nakomen, worden in verhouding tot de omvang van ons pensioenfondsvermogen steeds groter.

We hebben dit onderwerp als bestuur van het pensioenfonds al enige tijd op de agenda staan. Zo kijken we als pensioenfonds naar mogelijkheden en alternatieven voor de huidige vorm van ons pensioenfonds. Een tweetal situaties die we bestuderen zijn de mogelijkheden om aan te sluiten bij een APF en een andere mogelijkheid is om aan te sluiten bij

een ander (bedrijf)stak)pensioenfonds. Deze alternatieven worden door ons serieus bekeken. Dit betekent dat we diepgaand kijken naar hoe we als pensioenfonds toekomstbestendig zijn en kunnen zijn. Dit betekent ook dat we als pensioenfonds kijken naar de ontwikkelingen binnen de pensioenmarkt. De alternatieven die we bekijken hebben alleen betrekking op reeds opgebouwde aanspraken. De sociale partners (werkgever, bonden, OR) gaan over nieuwe pensioenopbouw. Over opbouw van nieuwe pensioenrechten kunnen we als bestuur alleen initiatieven ontplooiën en zullen werkgever en (vertegenwoordigers van) werknemers besluiten.

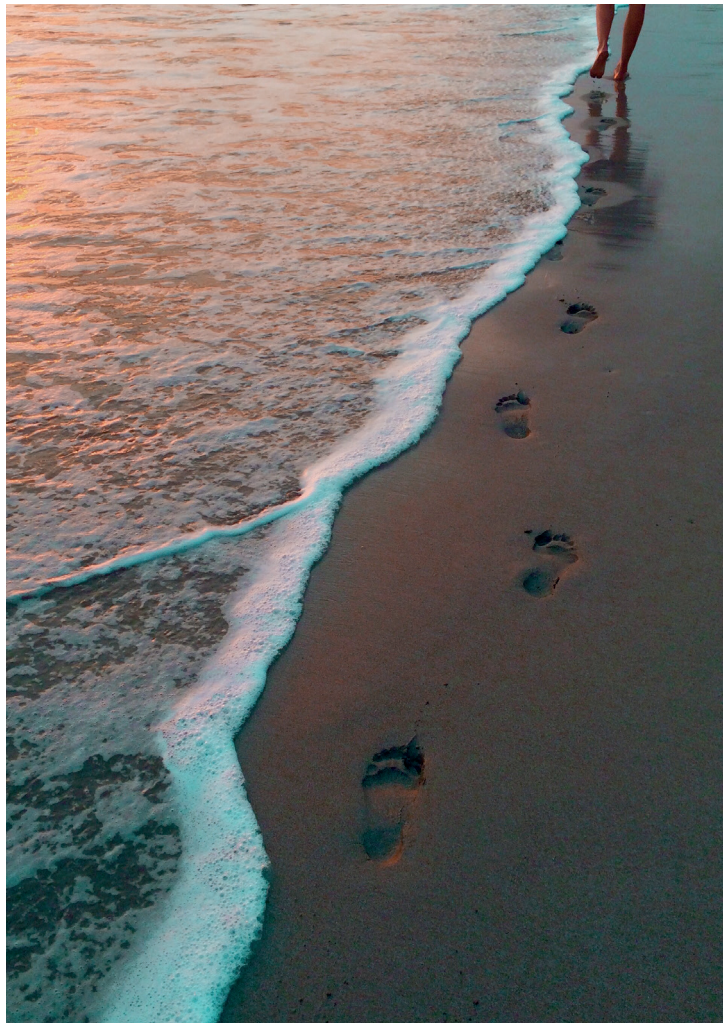
Wanneer we op dit vlak vorderingen boeken die invloed zouden kunnen hebben op de toekomst van het pensioenfonds, dan zullen we hierover in overleg treden met de werkgever en de uitvoeringsorganisatie en onze deelnemers informeren.

Haalbaarheidstoets

Het pensioenfonds heeft kort geleden een haalbaarheidstoets laten uitvoeren een externe partij: Willis Towers Watson (WTW). De haalbaarheidstoets geeft inzicht in de samenhang tussen de keuzes die een pensioenfonds maakt ten aanzien van vermogen en beleggingen, het verwachte pensioenresultaat en de risico's die daarbij gelden.

Doel van de haalbaarheidstoets

Het is een wettelijk verplichte toets waarmee je als pensioenfonds bekijkt of je over een periode van 60 jaar het resultaat behaalt waar je naar streeft en welke risico's daarbij spelen.



Check je pensioen

Je pensioen is belangrijk voor nu en later. Ook als je pensioen nog ver weg is, is het belangrijk om er nu al mee bezig te zijn. Check daarom hoe jouw pensioenzaken ervoor staan. De eenvoudige tool 'Wat moet ik doen voor mijn pensioen?' helpt je inzicht te krijgen in je pensioensituatie. Je beantwoordt een paar simpele vragen. De tool geeft je een overzicht met pensioentips en actiepunten afgestemd op jouw situatie. Hiermee check je of jij je pensioenzaken goed voor elkaar hebt en kun je verder aan de slag.

Wat gebeurt er als je dat resultaat niet haalt?

Dan moeten het fonds en de sociale partners met elkaar in gesprek. Je stelt dan vragen als: gaan we ons beleid bijstellen of gaan we onze ambitie verlagen? Het gaat er vooral om dat je met elkaar in gesprek gaat en dat je niet iets nastreeft dat niet haalbaar is.

Is het niet moeilijk om iets te zeggen over een periode van 60 jaar?

Ja, dat is wel zo, er kan natuurlijk van alles veranderen, maar je moet ergens je verwachtingen op baseren. Dus je gaat uit van de huidige gegevens, je huidige beleid en wat betekent dat dan voor de komende 60 jaar. De 60 jaar is gekozen om ook evenwichtig beleid tussen generaties en de effecten voor jongeren inzichtelijk te kunnen maken.

Wie voert de haalbaarheidstoets uit en hoe gaat dat in z'n werk?

In ons geval vragen we hulp van een externe partij: Willis Towers Watson voor het uitvoeren van de haalbaarheidstoets. Deze onafhankelijke partij toetst aan de hand van de rekenregels die zijn voorgeschreven door De Nederlandsche Bank (DNB). DNB levert ook de economische sets aan, waarmee 2000 mogelijke toekomstscenario's doorerekend worden.

Wat zijn de belangrijkste bevindingen nu de toets is uitgevoerd?

Dat we binnen de gestelde grenzen blijven van ons eigen beleid. Je kan dus zeggen dat het fonds geslaagd is voor de toets.

Wat betekent dat voor de deelnemers van het fonds?

Voor de deelnemers betekent het niet direct iets. Het feit dat we op koers liggen voor de lange termijn zegt niets over de huidige financiële positie van het pensioenfonds en de keuzes die we gemaakt hebben ten aanzien van onze (strategische) beleggingen. Daarom hebben we ondanks de goede resultaten op de haalbaarheidstoets tóch de afgelopen jaren niet kunnen indexeren. De haalbaarheidstoets gaat uiteindelijk over het gesprek tussen de sociale partners en het fonds over de risicohouding en de ambitie van het fonds voor de hele lange termijn.



Vragen

Voor vragen of opmerkingen over deze nieuwsbrief kunt u terecht bij Appel Pensioenuitvoering tel 085-210 40 99 of per mail: info@appelpensioen.nl.