

# Pensioen Nieuws

Een uitgave van Stichting Pensioenfonds AVEBE

#2 | december '09

Pensioenfonds

1 Pensioenfonds herstelt snel 2 Stijgende dekkinggraad maakt toeslag mogelijk 3 Hard gewerkt in 2009 | Overname administrateur Pensioenfonds, betere dienstverlening | Niet-gegeven toeslag per 1 januari 2009 definitief | Wat is de dekkinggraad? 4 In gesprek met bestuurslid Mark Mijnen 5 Pensioenplanning: het AOW-gat | Nieuw: het toeslagenlabel | Nieuw: intranet 6 Communicatie: wat kunt u van het Pensioenfonds verwachten? | Nieuwe huisstijl | Vragen?



Dekkinggraad gestegen naar ongeveer 115%

## Pensioenfonds herstelt snel

Als gevolg van de economische crisis werd de financiële situatie bij alle Nederlandse pensioenfonds in 2008 steeds slechter. Aandelen werden een stuk minder waard en de rente daalde. Hierdoor nam ook onze *dekkinggraad* (zie kader p. 3) in 2008 sterk af, van 135% op 1 januari tot ongeveer 103% aan het einde van het jaar. Dat was vergeleken met veel pensioenfonds eigenlijk helemaal niet zo slecht.

### Beleggingskeuze pakt goed uit

Hoe konden onze beleggingen tijdens de crisis redelijk presteren? Dit was onder andere te danken aan een beslissing van het bestuur om de in 2008 binnengekomen premies niet te gebruiken voor het aankopen van extra aandelen, maar op de bank te zetten. Daarnaast belegde het Pensioenfonds in 2008 relatief veel in staatsobligaties. Deze lieten in 2008 een veel beter rendement zien dan bedrijfsobligaties. Verder hebben we het risico van een dalende rente voor een groot deel afgedekt. Dit had een positief effect op de dekkinggraad.

### Koersen stijgen weer

Het Pensioenfonds begon 2009 met een dekkinggraad van circa 103%. In maart daalde de dekkinggraad zelfs tot iets onder 100%. Maar daarna zagen we de dekkinggraad gelukkig weer stijgen. Op 30 september was de dekkinggraad toegenomen tot ongeveer 115%. Die stijging is vooral te danken aan het herstel van de koersen op de beurs. Met name de aandelen lieten de laatste maanden weer behoorlijke rendementen zien. Bijna alle pensioenfonds profiteerden hiervan.

### Geen herstelplan nodig

De meeste Nederlandse pensioenfonds moesten in 2009 - vanwege de lage dekkinggraad - een zogenaamd *herstelplan* indienen bij De Nederlandsche Bank (DNB). In zo'n herstelplan beschrijft een pensioenfonds hoe (en hoe snel) het zijn financiën weer op orde gaat brengen, zodat de pensioenen niet in gevaar komen. Het Pensioenfonds heeft uw pensioen verzekerd bij AEGON. Dankzij dit *garantiecontract* hoefden wij geen herstelplan bij DNB in te dienen.

### Goed gedaan

Samenvattend kunnen we zeggen dat het Pensioenfonds het niet slecht heeft gedaan. De crisis heeft ons geraakt, maar minder zwaar dan veel andere Nederlandse pensioenfonds.

Voor iedereen pensioenverhoging van 0,4%

# Stijgende dekkinggraad maakt toeslag mogelijk

Iedereen krijgt per 1 januari 2010 een toeslag van 0,4% op het (opgebouwde) pensioen. Dit percentage is gelijk aan de prijsstijging (*inflatie*) over de periode 1 oktober 2008 tot 1 oktober 2009. Het Pensioenfonds gebruikt bij het bepalen hiervan de zogenaamde *afgeleide prijsindex* (zie vorige Nieuwsbrief), zoals vastgesteld door het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). Die afgeleide prijsindex was 0,4%. Dit betekent dat de toeslag gelijk is aan de prijsindex.

## Eenmalig afwijken van beleid

Op 31 december 2008 was onze *dekkinggraad* (zie kader p.3) nog iets hoger dan 100%. In 2009 - en dan met name de laatste maanden - zagen wij de dekkinggraad weer stijgen. Op 30 september was de verhouding tussen ons vermogen en onze verplichtingen weer op het redelijke niveau van 115%.

Volgens ons beleid zouden wij de pensioenen van de groepen III en IV (zie *Vier groepen* hiernaast) in dat geval met tweederde van de prijsinflatie kunnen verhogen. Voor groep II had de toeslag lager kunnen zijn, omdat voor die groep het behaalde beleggingsrendement bepalend is. Het bestuur van het Pensioenfonds besloot echter eenmalig af te wijken van het eigen toeslagenbeleid. In plaats van tweederde van de prijsinflatie toe te kennen, besloot het bestuur de pensioenen met de **volledige** prijsinflatie te verhogen. Voor u is dat natuurlijk goed nieuws.

## Vier redenen

Het bestuur had hiervoor de volgende redenen: er is de afgelopen twee jaar geen toeslag toegekend, de dekkinggraad heeft zich goed hersteld, een latere wijziging geeft administratief veel werk en de inflatie was tijdens de periode oktober 2008 - oktober 2009 laag, waardoor de kosten voor het Pensioenfonds bij een volledige toeslag beperkt zouden blijven.

Hiernaast kunt u lezen wat de ambitie van het Pensioenfonds is bij het verhogen van uw (opgebouwde) pensioen. In het overzicht hieronder ziet u ook met welke percentages uw (opgebouwde) pensioen de afgelopen drie jaar is verhoogd.

## Vier groepen

Het Pensioenfonds maakt bij het toekennen van de toeslagen onderscheid tussen de volgende vier groepen:

Groep I	Met pensioen of ontslag vóór 1 april 1996
Groep II	Met pensioen of ontslag vanaf 1 april 1996 tot 9 december 1999
Groep III	Met pensioen of ontslag vanaf 9 december 1999
Groep IV	Huidige medewerkers

### Groep I: toeslagverlening

Groep I kent een onvoorwaardelijke toeslag.

*Uw pensioenfonds verhoogt ieder jaar uw pensioen met de prijsontwikkeling. U kunt er dus op rekenen, ook in mindere tijden. We noemen dit een onvoorwaardelijke toeslag.*

### Groep II, III en IV: toeslagverlening

De groepen II, III en IV kennen een voorwaardelijke toeslag. U hebt er dus geen recht op.

*Uw pensioenfonds probeert ieder jaar uw pensioen te verhogen met de prijsontwikkeling, maar uw pensioen wordt niet automatisch elk jaar verhoogd. Wij verhogen uw pensioen namelijk alleen als daar voldoende geld voor is. We noemen dit een voorwaardelijke toeslag. De hoogte van de toeslag is onder andere afhankelijk van de financiële positie van het Pensioenfonds (III en IV) of het rendement (II) dat wij op onze beleggingen behalen.*

## Toeslagen

Hiernaast ziet u welke toeslagen het Pensioenfonds tijdens de afgelopen drie jaar toekende én de toeslag die u per 1 januari 2010 kunt verwachten. U kunt deze toeslagen vergelijken met de prijsstijging tijdens dezelfde periode.

Groep	2010	2009	2008	2007
I	0,4%	2,5%	1,5%	1,3%
II	0,4%	0%	0%	1,3%
III	0,4%	0%	0%	1,3%
IV	0,4%	0%	0%	2,0%
prijsstijging	0,4%	2,5%	1,5%	1,3%

# Overname administrateur Pensioenfonds, betere dienst- verlening

Aon Consulting was de administrateur van het Pensioenfonds en verzorgde de administratie van uw pensioenregeling. Op 1 september 2009 is Aon Consulting overgenomen door A&O Pensioen Services. Dit bedrijf is vooral gespecialiseerd in het bijhouden van pensioenadministraties. Daarom verwachten wij dat de dienstverlening richting u nog verder verbeterd zal worden. Vóór 1 september had Aon Consulting al veel verbeterd; sinds 1 september gaat dit verbeterproces gewoon verder. De mensen van de *helpdesk* zijn grotendeels dezelfde gebleven. Ook aan de kwaliteit van hun service wordt hard gewerkt.

De naam A&O Pensioen Services zal pas vanaf 1 januari 2010 worden gebruikt. Tot die tijd komt u nog de naam Aon Consulting tegen.

Administratie bijna helemaal op orde, communicatie loopt

## Hard gewerkt in 2009

In 2006 werd het AVEBE pensioenbureau opgeheven. Aon Consulting nam de administratie over van AEGON. Deze overgang kostte meer tijd dan we vooraf dachten. Met name het bijwerken van de administratie bleek lastig. Dat is ook de reden dat u enige tijd geen pensioenoverzichten ontving.

Het Pensioenfonds wilde graag de communicatie met u als deelnemer of pensioengerechtigde verbeteren. In 2009 hebben wij hard gewerkt om onze doelen te bereiken.

### Wat is er bereikt?

Onze eerste en belangrijkste opdracht was de administratie op orde brengen. Kloppen alle gegevens van een bepaalde deelnemer? Zorgen dat alle gegevens kloppen lijkt simpel, maar het moet wel gebeuren. Zonder goede administratie kan het Pensioenfonds u bijvoorbeeld geen UPO ('Uniform Pensioenoverzicht') toesturen. Daarom hebben we eerst de administratie aangepakt. Inmiddels zijn we een eind op de goede weg en verwachten we zomer 2010 helemaal op orde te zijn.

### Communicatie op de rails

Toen de administratie was verbeterd, konden we gaan nadenken over hoe we u over uw pensioen wilden informeren. We ontwikkelden een communicatiebeleid en schreven een communicatieplan voor 2009 en 2010. In maart konden wij u het eerste nummer van AVEBE Pensioen Nieuws toesturen. Enige tijd later ontving u een pensioenoverzicht (over 2007), voor het eerst in de vorm van het UPO. In 2010 gaan we natuurlijk door op de ingeslagen weg. Zo gaan we al onze communicatie vooraf toetsen bij een speciale *lezerscommissie*. We willen immers dat de informatie die wij u geven begrijpelijk en prettig leesbaar is. (Zie ook *Communicatie: wat kunt u van het Pensioenfonds verwachten?* op p. 6.)

## Niet-gegeven toeslag per 1 januari 2009 definitief

Als AVEBE-medewerker kon u in de vorige Nieuwsbrief lezen dat uw opgebouwde pensioen per 1 januari 2009 niet omhoog was gegaan. De gepensioneerde deelnemers ontvingen via een aparte brief bericht of hun pensioenuitkering werd verhoogd. De (kleine) groep die vóór 1 april 1996 met pensioen (of uit dienst) was gegaan, kon rekenen op een toeslag; alle andere pensioengerechtigden en oud-medewerkers níet.

Dat wij geen toeslag zouden toekennen, was toen nog een voorlopig besluit. Inmiddels is dit - op basis van de definitieve dekkingsgraad van circa 103% op 31 december 2008 - een definitief besluit geworden.



## Wat is de dekkingsgraad?

De dekkingsgraad laat zien hoe een pensioenfonds er financieel voorstaat. Een pensioenfonds heeft bepaalde *verplichtingen*: het uitbetalen van pensioenen aan mensen die daar recht op hebben. Om dat te kunnen doen, moet een pensioenfonds *geld (vermogen)* hebben. De verhouding tussen het vermogen en de verplichtingen van een pensioenfonds laten we zien in een percentage en noemen we de dekkingsgraad.

$$\frac{\text{Vermogen}}{\text{Verplichtingen}} \times 100\% = \text{dekkingsgraad}$$

Bij een dekkingsgraad van 100% is het vermogen dus precies voldoende om de verplichtingen na te komen.

In gesprek met bestuurslid Mark Mijnen

## “De pensioenwereld verandert ontzettend snel”

Mark Mijnen (35) werkt alweer 10 jaar bij AVEBE. Hij begon in het Ketelhuis (afdeling *Utilities*), het eigen 'nutsbedrijf' van AVEBE. Hier wordt onder andere elektriciteit, stoom, water en perslucht geproduceerd. Sinds vorig jaar staat er 'Specialist Energy Portfolio' op zijn visitekaartje. In die functie is Mark verantwoordelijk voor de aan- en verkoop van alle energie die AVEBE produceert en zelf nodig heeft. Daarnaast zit hij sinds 2007 in het bestuur van het Pensioenfonds. We stelden hem een aantal vragen over het Pensioenfonds, zijn eigen pensioen en zijn verwachtingen voor de toekomst.



Mark Mijnen

### **Waarom wilde je bestuurslid worden?**

“Ik heb het altijd leuk gevonden om binnen het bedrijf iets anders erbij te doen. Eerder was ik betrokken bij het vakbondswerk. Toen er een zetel binnen het bestuur vrijkwam, vroeg iemand of dat niet iets voor mij was. Daar hoefde ik niet lang over na te denken; ik stelde mij kandidaat en werd gekozen. Inmiddels zit ik in het derde (en laatste) jaar van mijn termijn. Ik wil best door, dus de kans is groot dat ik straks hernoembaar ben.”

### **Wat was je eerste indruk?**

“Ik was natuurlijk een groentje in de pensioenwereld, in het begin moest ik veel leren. Wat al snel opviel: de pensioenwereld verandert continu, elk jaar is eigenlijk anders. In het begin dacht ik nog wel eens: “Waar komt dit nu weer vandaan?” Maar inmiddels is alles een stuk duidelijker. Het blijft een mooie uitdaging.”

### **Kun je iets vertellen over je rol binnen het bestuur?**

“We hebben de taken verdeeld op basis van de interesses en ervaring van de verschillende bestuursleden. Er zijn twee belangrijke thema's benoemd: *Financiën* en *Beleid & Communicatie*. Mijn activiteiten richten zich vooral op dat laatste onderdeel. Met de financiële kant van de zaak hou ik mij minder bezig; daar hebben andere bestuursleden meer verstand van. De uiteindelijke beslissingen worden natuurlijk wel door het hele bestuur genomen.”

### **Is er het afgelopen jaar veel bereikt?**

“Dat denk ik wel. We hebben lange tijd een administratieve achterstand gehad. Nu de administratie sterk verbeterd is, kunnen we verder. We zijn begonnen met het aanpakken van de communicatie met onze deelnemers en gepensioneerden. Zo

werken we aan de toegankelijkheid van het Pensioenfonds, en iedereen weet weer dat we nog altijd bestaan. Dat was nodig; het Pensioenfonds was jarenlang min of meer onzichtbaar.

## “Het Pensioenfonds is op de goede weg”

Iedereen ontvangt nu op het juiste moment de informatie die hij/zij nodig heeft. Bijvoorbeeld deze Nieuwsbrief, het UPO of een uitnodiging voor de Deelnemersvergadering. We kunnen zeker niet achterover leunen, maar we zijn wel op de goede weg.”

### **Hoe ziet de pensioenwereld er over tien jaar uit?**

“Ik verwacht dat er nog veel gaat veranderen. Denk alleen maar aan de pensioenleeftijd die opschuift. Pensioenregelingen worden soberder, maar zijn in de meeste gevallen nog altijd prima. Verder blijft het koffiedik kijken. Ik heb de pensioenwereld in drie jaar enorm zien veranderen, dus over tien jaar kan alles er weer helemaal anders uitzien.”

### **Weet je of je eigen pensioen goed is geregeld, en heb je al pensioenplannen?**

“Ik ben goed op de hoogte van mijn eigen pensioen. Daarnaast spaar ik zelf extra bij, zodat ik eventueel iets eerder kan stoppen met werken of eerst in deeltijd met pensioen ga. Ik vind mijn werk leuk om te doen, maar 'een stukje feest' na het werkzame leven spreekt mij ook aan. Ik ben vrij jong vader geworden, dus misschien word ik ook wel een jonge opa. Verder lijkt het me leuk nog wat meer van de wereld zien!”



Opgelet als u een jongere partner zonder eigen inkomen hebt

## Pensioenplanning: het AOW-gat

Als u 65 jaar wordt, ontvangt u AOW van de overheid én pensioen van het Pensioenfonds. Hebt u op dat moment een jongere partner zonder eigen inkomen? Dan komt u waarschijnlijk in aanmerking voor een zogenaamde *partnertoeslag*. De AOW-uitkering wordt dan verdubbeld. Dat is zoals het nu is.

Vanaf 2015 gaat dit veranderen. De partnertoeslag wordt dan namelijk afgeschaft. Als u óp of ná 1 januari 1950 bent geboren, kunt u hiermee te maken krijgen.

### Wat kunt u doen?

Als uw partner ook werkt en een goed pensioen opbouwt, hoeft u zich normaal gesproken geen zorgen te maken. Maar als dit niet het geval is, kan uw *AOW-gat* behoorlijk oplopen. Hoe groter het leeftijdsverschil tussen u en uw partner, hoe groter het effect van de afschaffing van de partnertoeslag. Daarom adviseren wij u contact op te nemen met een financieel adviseur. Die kan u snel vertellen wat dit voor u betekent. En wat u daar op dit moment tegen kunt doen. Het is immers sneller 2015 dan u nu misschien denkt.

## Nieuw: het toeslagenlabel

Vanaf april 2010 moeten pensioenfondsen bij de communicatie over toeslagen het zogenaamde *toeslagenlabel* gebruiken. Dit is vastgelegd in de Pensioenwet. Het toeslagenlabel is een plaatje dat laat zien hoe *waardevast* uw pensioen is; nu en in de toekomst. Het toeslagenlabel zegt dus niets over de kwaliteit van de pensioenregeling als geheel.

Het toeslagenlabel is straks vooral handig bij uw keuze voor een eventuele *waardeoverdracht*. Dat is het meenemen van uw pensioen naar de pensioenregeling van een andere werkgever op het moment dat u uit dienst gaat. U kunt dan - dankzij het label - de kans op toeslag bij beide pensioenregelingen goed vergelijken. Zodra het toeslagenlabel bekend is, leggen we u uit hoe het werkt.

## Nieuw: Intranet

In 2010 krijgt het Pensioenfonds een eigen plek op de intranetsite van AVEBE. Hierop kunt u straks alles terugvinden wat met uw pensioen en het Pensioenfonds te maken heeft. Denk bijvoorbeeld aan de *statuten* van het Pensioenfonds, een verslag van de Deelnemersvergadering en het Jaarverslag. Maar natuurlijk ook alle nummers van AVEBE Pensioen Nieuws.

## Vragen?

Als u een vraag hebt over deze Nieuwsbrief of uw pensioen, kunt u tot en met 31 december 2009 nog telefonisch contact opnemen met de helpdesk van AON op (038) 456 31 45, of een e-mail sturen aan [pensioenfonds-AVEBE@aon.com](mailto:pensioenfonds-AVEBE@aon.com).

Na 1 januari 2010 kunt u met vragen over uw pensioen terecht bij de helpdesk van A&O Pensioen Services. Deze helpdesk is ook van maandag tot en met vrijdag telefonisch bereikbaar, van 8.30 tot 16.30 uur op telefoonnummer (038) 455 5451.

Uw e-mail stuurt u aan [info@pensioenfondsavebe.nl](mailto:info@pensioenfondsavebe.nl), uw brief aan AVEBE Pensioen Helpdesk, p/a A&O Pensioen Services, Postbus 1026, 8001 BA Zwolle.

## Colofon

Redactie: Stichting Pensioenfonds AVEBE | Towers Perrin

Vormgeving: Van der Heijden Grafisch Ontwerp

Druk: Drukkerij De Bruin B.V.

Oplage: circa 3000

Om de teksten prettig leesbaar te houden, is een aantal zaken vereenvoudigd. U kunt daarom geen rechten ontlenen aan deze publicatie.

# Communicatie: wat kunt u van het Pensioenfonds verwachten?

Ook in 2010 heeft goede (pensioen)communicatie met u onze volle aandacht. Nog deze maand (december 2009) versturen wij de nieuwe UPO's (over 2008) naar de huidige medewerkers van AVEBE. Begin volgend jaar volgen de UPO's voor de (gedeeltelijk) arbeidsongeschikte medewerkers en de oud-medewerkers die hun pensioen bij het Pensioenfonds achterlieten. Later in 2010 gaan we ook de UPO's over 2009 versturen. Gelukkig zijn we dan weer helemaal bij en is iedereen goed op de hoogte van zijn eigen pensioensituatie.

### Speciale map

Omdat (pensioen)papieren snel kwijtraken, ontwikkelen we op dit moment een speciale *pensioenmap*. In deze map kunt u straks alle pensioendocumenten bewaren die u al hebt (en gaat) ontvangen. Bijvoorbeeld het UPO en deze Nieuwsbrief. U ontvangt de map in de loop van 2010.

### Startbrief, Eventfolders en Nieuwsbrief

Onlangs stuurden wij naar nieuwe medewerkers al een document waarin de pensioenregeling in begrijpelijk taal staat beschreven. Van deze tekst gaan we een mooie *pensioenbrochure* maken, die we

ook naar medewerkers sturen die al wat langer bij AVEBE in dienst zijn. Daarnaast komen er zogenaamde *eventfolders*, waarin we uitleggen welke invloed bepaalde gebeurtenissen op uw pensioen (kunnen) hebben. Bijvoorbeeld als u arbeidsongeschikt wordt of - een leuker voorbeeld - gaat samenwonen of trouwen. U weet dan precies wat u moet doen als u hiermee te maken krijgt. Verder kunt u in 2010 natuurlijk ook weer informatie via AVEBE Pensioen Nieuws verwachten.

Als laatste noemen we nogmaals graag de lezerscommissie en onze intranetsite (zie p. 5).

Zoals u ziet, heeft het tweede nummer van AVEBE Pensioen Nieuws een ander uiterlijk. We gaan deze nieuwe huisstijl stap voor stap in al onze communicatiemiddelen doorvoeren. Het kan dus gebeuren dat u af en toe nog de oude huisstijl ziet langskomen. In de loop van 2010 moet alles zijn aangepast.

## Nieuwe huisstijl

