



# Jacobs Pensioenperspectief

11

nieuwsbrief voor alle deelnemers en gepensioneerden van  
de stichting **pensioenfonds jacobs nederland** • november 2009

## Voorwoord

Wij informeren u graag dat het jaarverslag over 2008 is gepubliceerd. U vindt het op [www.pensioenfondsjacobs.nl](http://www.pensioenfondsjacobs.nl). Het is een uitgebreide terugblik op een onstuimig jaar. Er is ook een verkorte versie beschikbaar op de website. Het verkort jaarverslag is, om kosten te besparen, niet meer gedrukt en naar het huisadres verzonden. Het wordt voortaan digitaal beschikbaar gesteld via de website.

Zoals we u eerder lieten weten, heeft het bestuur een langetermijnherstelplan opgesteld en ingediend bij De Nederlandse Bank (DNB). Het herstelplan laat zien dat het fonds zonder aanvullende maatregelen binnen een periode van twee jaar de vereiste dekkinggraad van 117% haalt. Door het aantrekken van de beurzen is de dekkinggraad

overigens inmiddels alweer gestegen naar 134,9% (stand per eind september 2009).

We houden u uiteraard goed op de hoogte, via diverse kanalen. Maar nog liever leggen we het u persoonlijk uit. Bijvoorbeeld op de deelnemersvergaderingen in november. Hopelijk zien we elkaar daar.

Veel leesplezier,

Erwin Geene  
SPJNL



- SPJNL BEZUINIGT -

## Inhoudsopgave

Transparantie -  
voorwaardelijkheidsverklaring en  
toeslagenlabel

Kennismaking met nieuw bestuurslid  
Frans Boumans

De opbouw van de pensioenpremie

Wat gebeurt er met mijn opgebouwde APR-  
en prepensoentegoeden als u overlijdt?

Colofon



# Transparantie - voorwaardelijkheidsverklaring en toeslagenlabel

Op grond van wet- en regelgeving (Pensioenwet) informeert SPJNL u over het toeslagbeleid (indexatie) en de verleende en te verwachten toeslagen voor de komende jaren. Het fonds moet die informatie aanbieden in de vorm van een voorwaardelijkheidsverklaring en een toeslagenlabel. Het onderscheid tussen beide komt kort gezegd neer op het volgende: de voorwaardelijkheidsverklaring geeft informatie over het verleden, het toeslagenlabel informeert over de verwachtingen voor de toekomst.

Toeslagverlening is bedoeld om de waarde van uw pensioen op peil te houden. Bij SPJNL is de toeslagverlening op opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen voorwaardelijk. Het fonds reserveert dus geen geld voor toekomstige toeslagen. Ook houdt het bestuur bij de bepaling van de hoogte van de pensioenpremies geen rekening met toeslagverlening. Toeslagverlening vindt dan ook alleen plaats als de financiële middelen van het fonds dit toelaten. Dat hangt weer samen met het de hoogte van het consumenten-prijsindexcijfer en/of de algemene loonontwikkeling in enig jaar, het beleggingsrendement en de dekkingsgraad van het fonds. Het is dus mogelijk dat er in een jaar geen of slechts een gedeeltelijke toeslagverlening plaatsvindt.

## Voorwaardelijkheidsverklaring

Het bestuur beslist elk jaar in januari of er toeslag wordt verleend en hoe hoog deze is. In het pensioenreglement is vastgelegd naar welke toeslag het bestuur streeft. Dit streven is ook vastgelegd in de voorwaardelijkheidsverklaring die het pensioenfondsbestuur heeft opgesteld. De volledige tekst van de voorwaardelijkheidsverklaring van SPJNL vindt u op [www.pensioenfondsjacobs.nl](http://www.pensioenfondsjacobs.nl).

## Toeslagenlabel

Sinds 1 januari 2009 wordt naast de voorwaardelijkheidsverklaring ook het toeslagenlabel gebruikt. Voor SPJNL zijn er twee labels ontwikkeld, één voor deelnemers en één voor gewezen deelnemers en gepensioneerden. U ziet in één oogopslag of uw pensioen in de toekomst zijn waarde behoudt. Het label bestaat uit drie rijtjes met stapeltjes muntjes. De eerste stapel geeft de stijging van de prijzen weer; de tweede stapel toont hoe het fonds daarop reageert. Zijn de

stapels even hoog, dan groeit uw pensioen mee met de inflatie. Tot slot geeft de derde stapel munten weer wat er gebeurt als het economisch tegenzit.

## Waar vindt u het label?

U vindt het label onder meer op het uniform pensioenoverzicht. Het label geeft alleen een indicatie. Het spreekt een bepaalde verwachting uit, gebaseerd op de huidige situatie van het pensioenfonds. U kunt er dus geen rechten aan ontleen.

### Gebaseerd op een meerrendement van 0,6%: toeslagenlabel actief

- Op basis van pensioenresultaat:  
 $(1 + \text{cumulatieve indexatie}) / (1 + \text{cumulatieve prijsinflatie}) * 100\%$  (in jaar 15)
- Weergave:**



### categorieën:

pensioenresultaat	aantal muntjes
> 110%	5
97% - 110%	4
90% - 97%	3
80% - 90%	2
< 80%	1

Verwachting (gemiddelde scenario): 93% actief (3 muntjes),  
pessimistisch scenario (5%-percentiel): 68% (1 muntje)

## Toeslagenlabel voor deelnemers

### Gebaseerd op een meerrendement van 0,6%: toeslagenlabel inactief

- Op basis van pensioenresultaat:  
 $(1 + \text{cumulatieve indexatie}) / (1 + \text{cumulatieve prijsinflatie}) * 100\%$  (in jaar 15)
- Weergave:**



### categorieën:

pensioenresultaat	aantal muntjes
> 110%	5
97% - 110%	4
90% - 97%	3
80% - 90%	2
< 80%	1

Verwachting (gemiddelde scenario): 86% inactief (2 muntjes),  
pessimistisch scenario (5%-percentiel): 64% (1 muntje)

## Toeslagenlabel voor gewezen deelnemers en gepensioneerden.



# “Ik behoorde tot die vele mensen die het een en ander op afstand bekijken.”

## **Kennismaking met nieuw bestuurslid Frans Boumans**

*In deze PensioenPerspectief stellen we een nieuw bestuurslid voor: Frans Boumans. Hij is sinds augustus 2009 voorgedragen als lid van het bestuur namens de werkgever. In deze rol vervangt hij René Jonkers die het bestuur heeft verlaten, omdat hij de functie van Vice-President van Jacobs NL heeft aangenomen.*

## **Wie is Frans Boumans?**

“Mijn functie binnen Jacobs NL is momenteel die van Business Development Manager. Ik heb verschillende functies gehad binnen Jacobs NL. Ik ben gestart in de Process-afdeling en heb van daar uit de volgende posities bekleed: Manager of Technology, Manager of Engineering en General Manager van ons kantoor in Oman. Ik ben twee maal uitgezonden geweest naar het buitenland, beide keren naar Oman. In de periode 1985-1990 als Process Engineer en in de periode 1997-2001 als General Manager. In 1980 ben ik bij Comprimo in het Amstel-gebouw begonnen en afgezien van de twee uitstapjes naar het buitenland heb ik altijd in het hoofdkantoor gewerkt.

Ik ben afgestudeerd als Proces Technoloog aan de HTS in Groningen. Toen ik in 1980 bij Comprimo begon moest ik van Assen naar het westen verhuizen. Dat was voor ons een goede gelegenheid om ook maar meteen te trouwen. Ondertussen hebben we twee lieve kinderen, Rob en Esmee, die op het punt staan om het vertrouwde nest te verlaten.”

## **Wat wordt uw functie binnen het bestuur? Bent u ook lid van een bepaalde commissie?**

“Ik ben aangesteld door de werkgever. Er wordt op dit moment geëvalueerd in welke commissies ik zal werken van het bestuur.”

## **Wat verwacht u van uw lidmaatschap?**

“Ik verwacht dat ik door mijn lidmaatschap een veel dieper inzicht krijg in de problematiek van pensioenfondsen. Tot nu toe heb ik het alleen van een afstand gevolgd, waarschijnlijk net als vele anderen met mij. Wat me opviel, was dat het voor mij, ondanks de vele informatie die je regelmatig krijgt van het fonds, onduidelijk was wat er nu echt speelde.

Regelmatig moeten er keuzes gemaakt worden, maar om die gefundeerd te doen moet je er veel dieper in duiken dan ik over het algemeen deed.”

## **Wat hoopt u te bereiken samen met het bestuur? Hebt u een bepaalde missie?**

“Door dit lidmaatschap word ik gedwongen om me veel meer te verdiepen in de pensioenproblematiek. Hopelijk kan ik daardoor ook andere collega's beter informeren en adviseren.”

## **Veel mensen hebben nauwelijks interesse in pensioen. U blijktbaar wel. Wat heeft u met pensioen?**

“Ik behoorde tot die vele mensen die het een en ander op afstand bekijken. Maar naarmate je ouder wordt en de pensioensleeftijd nadert, wordt het vanzelf interessanter. Nu heb ik nog wel een tijdje te gaan, maar in deze roerige tijden, waarin de pensioengrondslag, leeftijd en benodigde dekkingsgraad van pensioenfondsen regelmatig in het nieuws zijn, vond ik het toch een uitdaging om me daar in te verdiepen.”





# De opbouw van de pensioenpremie

*Samen met uw werkgever betaalt u de premie voor de pensioenregeling. Elke maand ziet u op uw loonstrook dat er pensioenpremie is ingehouden. Uw werkgever maakt deze ingehouden premie samen met zijn eigen aandeel over naar de bankrekening van het pensioenfonds. Het bestuur bepaalt jaarlijks de hoogte van de premie.*

Bij SPJNL is de pensioenpremie voor de basisregeling per 1 januari 2009 vastgesteld op 25% van de pensioengrondslag. De werkgever betaalt hiervan ongeveer 2/3 deel en werknemer 1/3 deel. Uw deel van de

pensioenpremie wordt elke maand ingehouden op uw salaris.

## **Wat doet het fonds met uw premie?**

Met de premie bouwt SPJNL onder meer een levenslang ouderdomspensioen voor u op. Daarnaast gebruikt het fonds de premie voor de verzekering van het partnerpensioen, het arbeidsongeschiktheid-pensioen en de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Tot slot betaalt SPJNL uit de premie de kosten voor de uitvoering van de pensioenregeling, zoals de administratiekosten, de kosten voor het vermogensbeheer en de kosten van de

actuaris en de accountant van het pensioenfonds. Het deel van de premie dat bestemd is voor de opbouw van uw ouderdomspensioen, wordt tot uw pensioendatum belegd door het pensioenfonds. De beleggingen vinden plaats volgens een bepaalde verdeelsleutel. Het fonds belegt een deel in zakelijke waarden (aandelen e.d.) en een deel in vastrentende waarden (obligaties). Om een zo hoog mogelijk rendement te behalen, voert het fonds een actief beleggingsbeleid. Het fonds volgt de gekozen beleggingsstrategie en vermijdt onaanvaardbare risico's.

## Pensioenweetjes

### **Komt u ook?**

SPJNL nodigt u uit om de jaarlijkse deelnemersvergaderingen bij te wonen. Hierin kijkt het bestuur terug op het afgelopen jaar. Verder geeft het bestuur u uitleg over het jaarverslag en gaat het in op actuele interne en externe ontwikkelingen waarmee het pensioenfonds te maken had in 2008 en 2009. Ook krijgt u de gelegenheid om vragen te stellen aan de bestuursleden. Wilt u hier graag bij zijn? Kom dan naar de jaarlijkse deelnemersvergadering eind november.

### **Waar en wanneer?**

Alle vergaderingen starten om 16.00 uur en duren tot circa 17.30 uur. Aanmelden is niet nodig.

Datum + locatie:

- 24 november in Leiden: kantine
- 25 november in Meerssen: zaal Coca I
- 26 november in Hoogvliet: kamer 3.01/3.02

U ontvangt ook een uitnodiging via e-mail.

### **Agenda**

1. Opening
2. Terugblik a.d.h.v. verkort jaarverslag 2008
3. Communicatie
4. Kredietcrisis en herstelplan
5. Vragen
6. Sluiting

### **Jaarverslag 2008 downloaden via website**

U kunt een exemplaar van het (verkort) jaarverslag 2008 downloaden via [www.pensioenfondsjacobs.nl](http://www.pensioenfondsjacobs.nl).



# Wat gebeurt er met uw opgebouwde APR- en prepensioentegoeden als u overlijdt?

*Het basispakket van de SPJNL-pensioenregeling voorziet in de belangrijkste pensioenen. Daarnaast bestaan er aanvullende opties via het keuzepakket. Eén van de opties is de aanvullende pensioenrekening (APR). Via de APR bouwt u extra pensioenkapitaal op, waarmee u op de pensioendatum een aanvullend pensioen aankoopt bovenop de basispensioenregeling. Per 1 september 2008 is de administratie van de APR- en de gesloten prepensioenregeling ondergebracht bij Robeco.*

Het geld dat u maandelijks afdraagt, stort het pensioenfonds op een aparte rekening. De gestorte bedragen worden belegd in de beleggingsfondsen van Robeco, of gestort op de Roparco-rekening. Hetzelfde geldt

voor het opgebouwde prepensioenkapitaal (indien op u van toepassing).

Gedurende uw dienstverband bij Jacobs Nederland B.V. stort uw werkgever ook maandelijks een bijdrage op uw APR. De hoogte hiervan hangt af van de hoogte uw salaris en uw leeftijd.

## **Overlijden voor de pensioendatum**

Overlijdt u vóór de pensioendatum, dan zet het fonds het opgebouwde kapitaal om in een partner- en wezenpensioen. Uw partner en eventuele kinderen ontvangen dan, naast het pensioen uit het basispakket, ook een uitkering uit het kapitaal dat u hebt opgebouwd op de APR- of prepensioenrekening. Overlijdt u zonder nalating van een partner

of kinderen, dan vervalt het gehele APR-saldo aan het fonds. Voor de tegoeden op de prepensioenrekening geldt hetzelfde als voor de APR-tegoeden.

## **Meer informatie**

In het pensioenreglement en in de nieuwsbrief van juli 2008 (op [www.pensioenfondsjacobs.nl](http://www.pensioenfondsjacobs.nl)) vindt u meer informatie over de APR- en prepensioenrekeningen. Wilt u meer weten over het partnerpensioen bij SPJNL? Op onze website [www.pensioenfondsjacobs.nl](http://www.pensioenfondsjacobs.nl) kunt u een speciale brochure over dit onderwerp downloaden, "Overlijden en pensioen". Hierin vindt u alle relevante informatie over dit onderwerp.

## **APR: geen woekerpolis!**

Veel deelnemers vragen zich af of de APR ook een woekerpolis is. SPJNL benadrukt dat dit niet het geval is. 'Woekerpolissen' zijn beleggingsverzekeringen met hoge kosten. De APR is geen verzekeringsproduct, maar een bancair product. Het grote verschil met een verzekeringsproduct is dat de premie, die u en de werkgever elke maand betalen, volledig wordt belegd. U betaalt zelf alleen aan- en verkoopkosten (0,3%). Het pensioenfonds betaalt de administratiekosten. Meer informatie vindt u op [www.flexioen.nl](http://www.flexioen.nl).



# Klachten of suggesties?

## **U bent niet tevreden over het fonds?**

U kunt uw klacht schriftelijk of digitaal opsturen naar:

Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland

Postbus 90170

5000 LM TILBURG

Telefoon: (013) 462 35 84

E-mail: [spjnl@interpolis.nl](mailto:spjnl@interpolis.nl)

[www.pensioenfondsjacobs.nl](http://www.pensioenfondsjacobs.nl)

Ga voor meer informatie over de klachten- en geschillenprocedure van SPJNL naar de website.

## **Suggesties, ideeën en opmerkingen?**

Het fonds wil graag weten wat uw mening is over de communicatie. Wat is er goed? Wat kan er beter? Alle suggesties, ideeën en opmerkingen over de onderwerpen, leesbaarheid en vormgeving zijn welkom. Stuur uw reactie naar [spjnl@interpolis.nl](mailto:spjnl@interpolis.nl). Het fonds gebruikt uw reacties om de communicatie en/of de communicatiemiddelen waar nodig te verbeteren.



## Colofon

Deze pensioenkrant is toegezonden aan alle deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden van het pensioenfonds.

### **Redactie en eindredactie:**

Het bestuur en de adviseurs van Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland en Interpolis Pensioenbeheer B.V.

Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland is een zelfstandig pensioenfonds. Interpolis Pensioenbeheer BV verzorgt in opdracht van het bestuur van het pensioenfonds de administratie en de uitvoering van de pensioenregeling.

Deze pensioenkrant is met uiterste zorg samengesteld. Aan de krant kunnen echter geen rechten worden ontleend.