

Jacobs Pensioenperspectief

15

nieuwsbrief voor alle deelnemers en gepensioneerden van
de stichting **pensioenfonds jacobs nederland** • oktober 2011

Voorwoord

Op 10 juni 2011 werd bekend gemaakt dat de sociale partners en het kabinet overeenstemming hebben bereikt over de hervorming van het pensioenstelsel. De afspraken zijn vastgelegd in het Pensioenakkoord. Zo zetten kabinet, werkgeversorganisaties en vakbonden stappen om de AOW en pensioenen veilig te stellen en betaalbaar te houden.



De pensioengerechtigde leeftijd wordt verhoogd naar 66 jaar in 2020 en naar 67 jaar in 2025. De overheid verhoogt de AOW-uitkering de komende jaren met 0,6% per jaar bovenop de 'normale' trendmatige verhoging. Verder krijgt men de vrijheid om naar keuze eerder te stoppen, of langer door te werken. Wie echter eerder stopt, levert per jaar 6,5% aan AOW in. Minister Kamp heeft toegezegd dat er een belastingvoordeel komt voor ouderen in de vorm van een heffingskorting van 300 euro per jaar.

De pensioenen worden aangepast aan de nieuwe inzichten over de levensverwachting. Wanneer de omstandigheden daar aanleiding toe geven, kunnen de pensioenen worden aangepast aan de ontwikkelingen op de financiële markten. In het nieuwe pensioencontract worden geen garanties meer afgegeven. Pensioen wordt meer afhankelijk

van de behaalde rendementen dan nu het geval is. Premies worden voortaan niet meer aangepast aan toekomstige ontwikkelingen van de levensverwachting of ontwikkelingen op de financiële markten. Bij de afspraken over de hoogte van de pensioenpremie moet dus rekening worden gehouden met de levensverwachting en de verwerking van dekkingstekorten en -overschotten in de opgebouwde pensioenrechten.

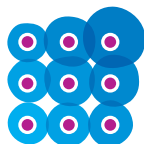
Er zitten nog open eindjes in het Pensioenakkoord die verder onderzocht en uitgewerkt moeten worden. Het wordt voor de sociale partners, voor de werkgever en de vertegenwoordiging van de medewerkers (OR), het bestuur en onze uitvoeringsorganisatie een grote uitdaging om de beoogde invoeringsdatum van 1 januari 2013 te realiseren.

We houden u uiteraard op de hoogte van de ontwikkelingen.

Vriendelijke groet,
Erwin Geene
Voorzitter SPJNL

Inhoudsopgave

- **Achter de schermen – De deelnemersadministratie**
- **Update van de financiële positie**
- **Bestuursverkiezingen eind 2011**
- **Vermogensbeheer, wat kost dat?**
- **Termijn Verantwoordingsorgaan verlengd**
- **Wist u dat...??**
- **Reactiebox**
- **Klachten**
- **Colofon**



Achter de schermen van... de deelnemersadministratie

Wie een vraag heeft over zijn pensioen, kan terecht bij Syntrus Achmea. Pensioenspecialisten Stephan van Gool en Sabine van den Boogaard en hun collega's staan u graag te woord. We namen een kijkje achter de schermen.

Syntrus Achmea beheert de deelnemersadministratie van ruim 40 ondernemingspensioenfondsen en is ook de uitvoerder van de pensioenregeling van SPJNL. "We werken met 4 à 5 mensen voor SPJNL en voeren alle administratieve handelingen uit: van waardeoverdrachten tot nieuwe aanmeldingen en van uitdienststredingen tot overlijdens. Een pensioenfonds moet er op kunnen rekenen dat de administratie nauwkeurig gebeurt en betrouwbaar is. Wij zorgen ervoor dat alles up-to-date is", vertelt Stephan.

Als deelnemers bellen met vragen, gaan die vaak over het UPO (Uniform Pensioenoverzicht). Sabine: "Deelnemers hebben bijvoorbeeld hun UPO ontvangen en zien tot hun verbazing dat er geen partnerpensioen op vermeld staat vanaf pensioendatum. Terwijl ze wel een partner hebben. Wij leggen dan uit dat SPJNL een partnerpensioen op risicobasis heeft. Dat betekent dat er een partnerpensioen verzekerd is als deelnemers overlijden tijdens de actieve deelname aan de pensioenregeling. Maar als ze uit dienst of met pensioen gaan, is dat partnerpensioen er niet. Ze betalen immers geen premie meer. We geven aan dat als iemand toch graag partnerpensioen wil, een deel van het opgebouwde ouderdompensioen omgezet kan worden in partnerpensioen. Deze keuze moet samen met de partner gemaakt worden. Voorafgaand aan de pensioendatum of na ontslag worden deelnemers hierover automatisch door ons geïnformeerd."

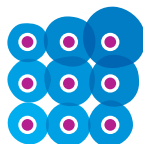
SPJNL is een jong fonds. Er zijn nog niet veel gepensioneerden. Jacobs heeft al enkele keren een dag georganiseerd voor deelnemers die bijna met pensioen gaan. Stephan: "Ik ben daar al een paar keer bij



aanwezig geweest om vragen van deelnemers te beantwoorden. Het is leuk om deelnemers te helpen. Eigenlijk kunnen deelnemers bij ons terecht voor alles wat met pensioen te maken heeft. Wij proberen zo duidelijk mogelijk uitleg te geven en alle problemen zo snel mogelijk op te lossen."

Op de vraag of ze zelf eigenlijk veel met hun pensioen bezig zijn, antwoorden ze allebei dat het nog zo ver weg is. Stephan: "Misschien moet ik wel tot mijn 70e werken. Maar met deeltijdpensioen vind ik dat geen probleem."

Syntrus Achmea is telefonisch bereikbaar via (013) 462 35 84 en via de mail (spjnl@achmea.nl).



Vermogensbeheer, wat kost dat eigenlijk?

Om een betaalbaar pensioen te kunnen realiseren, moeten pensioenfondsen de premies beleggen. Als ze ingelegde premies niet zouden beleggen, dan zouden de pensioenpremies aanzienlijk hoger zijn, of de pensioenuitkeringen een stuk lager. Om de premies te beleggen, moeten pensioenfondsen kosten maken. De kosten voor het vermogensbeheer zijn afhankelijk van vele variabelen. De omvang en samenstelling van de portefeuille, de categorieën daarbinnen, de wijze van beleggen en de resultaten (rendementen) spelen hierbij onder andere een rol.

Kosten vermogensbeheer

SPJNL kent een basisregeling voor de opbouw van pensioen. Daarnaast is er een Aanvullende Pensioenrekening (APR), waarin u spaart voor extra pensioenkapitaal. Bij beide regelingen worden de ingelegde premies belegd.

Basisregeling

De totale kosten van vermogensbeheer voor de basisregeling van SPJNL bedragen € 309.000, ofwel 0,40% van het gemiddeld ver-

mogen. De kosten voor de beleggingspools en de externe managers komen direct ten laste van het rendement van de pools. De transactiekosten maken onderdeel uit van de prijs en hebben daarmee een direct effect op het rendement. Voor aandelen bedragen de transactiekosten bijvoorbeeld ca. 0,2% en voor obligaties ca. 0,1%.

APR- en prepensioenregeling

Bij Robeco betaalt u geen aan- en verkoopkosten, ook niet bij een switch tussen fondsen. Ook betaalt u geen kosten voor de Roparco-spaarrekening.

Binnen de diverse beleggingsfondsen betaalt u wel kosten, namelijk een beheervergoeding, service fee en overige kosten.

Overzicht van de kosten van de producten uit de adviesmixen

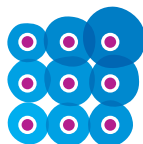
De beheervergoeding en de service fee zijn vergoedingen die het fonds betaalt aan de vermogensbeheerder voor het professioneel beheren van het fonds. Deze vergoedingen zijn in de koers verwerkt.

Oude adviesmixen

Fonds	Beheervergoeding	Service fee
Robeco Dynamic Mix	1,20%	0,10%
Robeco Growth Mix	1,20%	0,10%
Robeco Balanced Mix	1,00%	0,10%
Robeco Solid Mix	0,90%	0,10%
Robeco Safe Mix	0,70%	0,10%

Nieuwe adviesmixen

Fonds	Beheervergoeding	Service fee
Robeco Emerging Markets Equities	1,50%	0,12%
Robeco Property Equities	1,50%	0,12%
Robeco European Conservative Equities	1,00%	0,08%
Robeco	1,00%	0,10%
Robeco Commodities	1,50%	0,12%
Robeco High Yield Bonds	0,90%	0,12%
Rorento	0,70%	0,07%
Robeco All Strategy Euro Bonds DHI	0,75%	0,12%
Robeco All Strategy Euro Bonds 40D	0,75%	0,12%
Roparco Flexioen	n.v.t.	n.v.t.



Update van de financiële positie

In de vorige nieuwsbrief meldden we u dat het fonds een evaluatie van het herstelplan heeft gedaan en bij De Nederlandsche Bank (DNB) heeft ingediend. DNB is akkoord gegaan met de evaluatie. Het herstel verloopt volgens plan en er zijn geen aanvullende maatregelen nodig, aldus DNB.

Eind 2010 was de dekkinggraad ongeveer 113%. In het eerste kwartaal van 2011 steeg de dekkinggraad verder. In april en mei daalde de dekkinggraad weer, maar in juni steeg hij opnieuw naar circa 117%. De belangrijkste oorzaak van de wisselende dekkinggraad is de schommelende rente. Deze steeg in het eerste kwartaal, daalde toen en begon in juni opnieuw te stijgen.

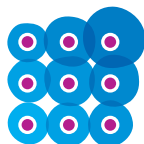
De dekkinggraad van 113,5% eind juli 2011 is ongeveer gelijk aan de door DNB voor SPJNL vereiste dekkinggraad.

We houden u op de hoogte via de website. Daar vindt u ook een grafiek met de actuele dekkinggraad.

Bestuursverkiezingen eind 2011

Eind dit jaar vinden er bestuursverkiezingen plaats. De termijn van de huidige 3 vertegenwoordigers van de deelnemers loopt namelijk af en er moeten dus nieuwe verkiezingen worden uitgeschreven. In het nieuwe bestuur neemt ook een vertegenwoordiger vanuit de pensioengerechtigden plaats. Het aantal pensioengerechtigden is inmiddels van een dusdanige omvang dat zij ook medezeggenschap krijgen. Conform de Pensioenwet hebben de pensioengerechtigden aangegeven dat ze de medezeggenschap binnen het pensioenfonds willen organiseren, via de benoeming van een bestuurslid. Het bestuur is hiermee akkoord gegaan.

Ook daarvoor worden eind 2011 verkiezingen georganiseerd. In september komt het bestuur bijeen om functieprofielen op te stellen voor de nieuwe bestuursleden. Aan de hand van de functieprofielen worden kandidaten gezocht. Daarna vinden de verkiezingen plaats. De uiteindelijke kandidaten moeten ook nog worden goedgekeurd door De Nederlandsche Bank. In het najaar ontvangt u dan nader bericht van het fonds met uitleg over kandidaatstelling en de verdere procedure.



Termijn leden verantwoordingsorgaan verlengd

Aan de huidige leden van het verantwoordingsorgaan is gevraagd of zij hun termijn willen verlengen. De leden hebben hier positief op gereageerd.

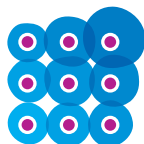
Wat doet het verantwoordingsorgaan?

Het verantwoordingsorgaan is actief sinds 1 januari 2009. Dit orgaan beoordeelt of het bestuur op evenwichtige wijze rekening houdt met de belangen van alle belanghebbenden bij het fonds. Op basis van de

door het bestuur verstrekte informatie oordeelt het verantwoordingsorgaan over het handelen van het bestuur, over het gevoerde beleid en de beleidskeuzes voor de toekomst. De leden van het verantwoordingsorgaan vertegenwoordigen de deelnemers, de pensioengerechtigden en de werkgever.

Wist u dat ... ?

- ... er weer nieuwe deelnemersvergaderingen aankomen:
 - 22 november: Sappemeer
 - 23 november: Leiden
 - 24 november: Hoogvliet
 - 25 november: MeerssenHet tijdstip en de exacte locatie hebt u per e-mail ontvangen.
- ... de website vernieuwd is en dat er een nieuwe planner ontwikkeld wordt? Over de vernieuwde planner wordt u op een later tijdstip geïnformeerd.
- ... de APR-inkoopfactoren vanaf 1 oktober 2011 voortaan per kwartaal worden vastgesteld? De factoren worden aangepast op basis van de renteontwikkelingen en de overlevingstabellen.
- ... u het (verkort) jaarverslag over 2010 kunt downloaden via www.pensioenfondsjacobs.nl?
- ... via de website diverse brochures kunt downloaden over de relatie van pensioen op bepaalde gebeurtenissen in uw werk en privéleven? Ga naar 'Downloads'.
- ... we de maandelijkse ontwikkeling van de dekkingsgraad voortaan op de website publiceren?
- ... u bij een verhuizing binnen Nederland geen adreswijziging naar ons hoeft te sturen? Dat doet de gemeentelijke basisadministratie. Een verhuizing naar of in het buitenland moet u wel schriftelijk bij ons melden.



Pensioenfonds kiest voor papierloos vergaderen

Sinds kort gebruikt het bestuur van het pensioenfonds iPads voor de vergaderingen. Na de consumentenmarkt veroverd de tabletcomputer –in de meeste gevallen een iPad - nu ook de vergaderzaal! Papierloos vergaderen is efficiënt en het bespaart nog (veel) geld ook. Bij veel organisaties is het een groot struikelblok: rapporten, verslagen en andere documenten verzamelen. Vervolgens alles printen en verspreiden onder alle aanwezigen, zorgen dat iedereen tijdig het juiste exemplaar heeft en vooraf alles doornemen met een rode pen. Dat is arbeidsintensief en kost een hoop tijd en geld.

Het gebruik van de tablet is dé oplossing.

Het initiatief voor de aanschaf van iPads komt van de pensioenuitvoerder Syntrus Achmea. Het bestuur was al snel overtuigd van de voordelen: het is duurzaam, efficiënter en kostenbesparend: geen print- en papierkosten en geen arbeidskosten voor de tijd die zoekraakt met het produceren en leveren van documenten. De aanschafprijs van circa 500 euro per tablet verdient zich dan ook snel terug.

Reactiebox – uw mening telt

Pensioengrondslag. Middelloonregeling. Franchise. Pfffffffff...Waar gaat dit over?

Het pensioenfondsbestuur vindt communicatie erg belangrijk en wil graag weten hoe u over de communicatie denkt. Wat is er goed? Wat kan er beter? Is het begrijpelijk of te moeilijk? Te lang? Laat het ons weten. Wij stellen dit zeer op prijs.

Het bestuur staat open voor suggesties en ideeën over de onderwerpen, leesbaarheid en vormgeving. Goede ideeën zijn welkom. Het pensioenfonds gebruikt uw reacties om de communicatie en/of de communicatiemiddelen te verbeteren. U kunt uw reactie sturen via 'Contact' op de website.

Klachten

Hebt u klachten over het pensioenfonds? Stuur uw klacht schriftelijk of digitaal op naar:

Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland
Postbus 90170, 5000 LM TILBURG
E-mail: SPJNL@achmea.nl
www.pensioenfondsjacobs.nl

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

Colofon

Deze pensioenkrant is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland en wordt 2 keer per jaar toegezonden aan alle deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden van het pensioenfonds

Redactie en eindredactie:

Het bestuur en de adviseurs van de Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland en Syntrus Achmea.

Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland is een zelfstandig pensioenfonds. Syntrus Achmea 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.