

Jacobs Pensioenperspectief

Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland (SPJNL).

7

februari 2008

Wat komt er allemaal bij kijken als u met pensioen gaat?

Als u met pensioen gaat, moet u zelf ook een aantal zaken regelen om ervoor te zorgen dat uw pensioen blijft aansluiten op uw individuele wensen. U leest hier wat u moet doen.

Flexibele elementen

Zoals u weet, kent de SPJNL-regeling een aantal flexibele elementen waarvan u (in overleg met de werkgever) gebruik kunt maken. Vlak voordat u met pensioen gaat, kunt u het pensioen dat u inmiddels heeft opgebouwd, aanpassen aan uw situatie en

wensen van dat moment. Wij zetten de mogelijkheden hier nog eens voor u op een rij:

- **Eerder of later met pensioen**
U kunt ervoor kiezen om eerder met pensioen te gaan. Dit houdt wel in dat u dan een aantal jaren pensioenopbouw mist. Het kan uiteindelijk om een fors bedrag gaan. Bovendien moet uw pensioen over een langere periode worden uitgekeerd en dat betekent dat u per jaar een lager bedrag aan pensioen gaat ontvangen.
Als u eerder met pensioen wilt gaan, moet u dit minstens zes maanden voor de gewenste ingangsdatum van het pensioen doorgeven aan SPJNL.

- **Variëren met de hoogte van de pensioenuitkering**
Als u met pensioen bent, ontvangt u elke maand hetzelfde bedrag aan pensioen. Maar misschien heeft u bij aanvang van uw pensionering wel plannen die veel

In dit nummer:

Wat komt er allemaal bij kijken als u met pensioen gaat?

Deelnemers herkiezen bestuursleden voor vier jaar

Kerncijfers

Nieuwe regels voor goed pensioenfondsbestuur moeten zorgen voor meer duidelijkheid

Korte impressie van de deelnemersvergaderingen SPJNL

Het toeslagbeleid van SPJNL

Recente veranderingen in de statuten en reglementen

Vermogensbeheer is zoeken naar de beste mix tussen rendement en risico

Langer doorwerken of een droomreis?? Plan uw pensioen tijdig!



geld kosten. U kunt dan besluiten met een hoger pensioen te beginnen en met een wat lager pensioen te eindigen. Voorwaarde is dat het lagere pensioen 75% bedraagt van het hogere pensioen. Bij een pensioen dat ingaat voor de 65-jarige leeftijd mag de AOW-uitkering (max. 2 jaar gehuwde AOW) buiten beschouwing worden gelaten bij de berekening van deze verhouding.

- **Wel, geen of minder partnerpensioen**

Als u met pensioen gaat, moet u aangeven of u wel, geen of minder partnerpensioen wenst. Bent u alleenstaand of heeft uw partner een eigen inkomen of pensioen, dan heeft u het partnerpensioen niet of misschien slechts

gedeeltelijk nodig. Als uw partner geen eigen inkomen of pensioen heeft, kunt u ervoor kiezen een deel van het ouderdomspensioen om te zetten in partnerpensioen. Uw ouderdomspensioen wordt dan lager. Dit heet uitruil.

Het gebruik maken van een of meer van deze flexibele elementen is een mogelijkheid, geen verplichting. Als u het doet, is de keuze echter onherroepelijk. U kunt uw keuze niet meer ongedaan maken.

Op basis van de door u gemaakte keuze(s) maken we vervolgens een berekening van uw pensioen. Daarna ontvangt u van SPJNL een opgave met de pensioenen waarop u vanaf de pensioendatum recht heeft. Bij de

opgave zit een antwoordformulier waarop u uw persoonlijke gegevens kunt doorgeven en het rekeningnummer waarop de pensioenuitkering gestort moet worden.

Informatieplicht

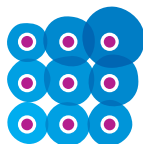
Als deelnemer bent u verplicht het pensioenfonds op de hoogte te houden van wijzigingen in uw persoonlijke omstandigheden. Alleen zo kunnen wij zorg dragen voor een juiste uitvoering van de regeling. Zolang u in Nederland woont, hoeft u uw adresgegevens niet aan ons door te geven. Deze controleren wij via de Gemeentelijke Basisadministratie persoonsgegevens (GBA). Woont u echter in het buitenland, dan verzoeken wij u wijzigingen in uw persoonlijke gegevens altijd schriftelijk aan ons door te geven. Deze gegevens staan immers niet meer in de GBA. Ook vragen wij u jaarlijks een bewijs van in leven zijn te verstrekken. Dit krijgt u van ons toegestuurd. U moet dit door een bevoegde instantie laten invullen.

Mocht u komen te overlijden, dan kan uw partner aanspraak maken op een partnerpensioen. Uw partner moet dan aantonen dat hij/zij voldoet aan de voorwaarden in het pensioenreglement.

Vragen?

Heeft u vragen over uw pensioen, neem dan gerust contact met ons op. Bel (013) 462 35 84 of stuur een e-mail met uw vraag naar spjnl@interpolis.nl.





www.pensioenfondsjacobs.nl

Deelnemers herkiezen bestuursleden voor vier jaar

Op 9 november 2007 vonden de eerste bestuursverkiezingen van SPJNL plaats. De ruim 900 deelnemers van SPJNL ontvingen enige tijd voor de verkiezingsdatum een stembiljet. Daarop konden ze hun voorkeur voor een bepaalde vertegenwoordiger aangeven. Uiteindelijk zonden 438 mensen hun ingevulde stembiljet in.

Het bestuur van SPJNL bestaat uit zes leden. Drie bestuursleden vertegenwoordigen de werkgever en worden door de werkgever benoemd. Zij hebben een zittingsduur voor onbepaalde tijd. De andere drie leden vertegenwoordigen de deelnemers en

worden ook door de deelnemers gekozen. Hun benoeming is vier jaar geldig en de bestuursleden zijn direct herkiesbaar.

Eerste verkiezingen

De bestuursleden namens de deelnemers zijn vier jaar geleden, na de oprichting van het fonds, benoemd door de Ondernemingsraad. De verkiezingen van november 2007 waren daardoor dus de eerste verkiezingen waarbij de deelnemers zelf konden bepalen wie zij als vertegenwoordigers in het bestuur wilden. Er waren zeven gegadigden voor de drie te verdelen zetels. De deelnemers hebben de zittende bestuursleden herkozen. Het gaat om de volgende personen:

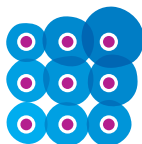
Bestuursleden namens de deelnemers

- S. (Siebe) Feenstra, Electrical Engineer, Leiden
- G.M. (Gerard) Heerschop (secretaris), Head E&I Department, Leiden
- T.H.M. (Dick) van Leeuwen, Piping Designer Supervisor, Amsterdam

De drie herkozen leden zijn op 1 januari 2008 officieel begonnen aan hun tweede termijn. Het bestuur is tevreden over de wijze waarop de verkiezingen zijn verlopen en wenst de herkozen leden veel succes in hun tweede termijn.



Van links naar rechts: Gerard Heerschop, Dick van Leeuwen en Siebe Feenstra



Kerncijfers

De pensioenopbouw en de manier waarop uw pensioenuitkering wordt vastgesteld, is vastgelegd in het pensioenreglement. Voor de vaststelling van deze pensioenrechten zijn in het reglement

kerncijfers en rekenregels opgenomen. Jaarlijks stelt het pensioenfondsbestuur de aanpassing van de kerncijfers vast. De kerncijfers voor 2007 en 2008 zijn:

Omschrijving	Kerncijfers 2007	Kerncijfers 2008	Artikel in het pensioenreglement waar dit kerncijfer wordt genoemd
Maximaal pensioengevend salaris	€139.713	€142.773	4 lid 1
Franchise	€16.699	€17.065	5 lid 2
Tijdelijk partnerpensioen	€8.661	€8.851	11 lid 2
Salarisaanpassing AO	1,42%	2,19%	24 lid 3
Toeslag ingegane pensioenen en premievrije aanspraken	1,43%	1,19%	28 lid 1
Toeslag actieve deelnemers	1,43%	2,19%	28a lid 1
Aftrekbedrag APR	€26.921	€27.511	Keuzepakket 7 lid 2b
Overgangsbepalingen			
Toeslag SPS aanspraken actieven	0%	0,90%	Overgangsmaatregel 4
Toeslag SPS aanspraken premievrijen	0%	0%	Overgangsmaatregel 4

Toelichting

Maximaal pensioengevend salaris

Uw pensioenregeling kent een bepaald maximumsalaris waarover u pensioen opbouwt. Dit maximumsalaris wordt jaarlijks opnieuw vastgesteld. Is uw salaris hoger dan dit maximumsalaris, dan bouwt u over het deel dat boven het maximum komt, in deze regeling geen pensioen meer op.

Franchise

Bij de opbouw van uw pensioen wordt er al rekening mee gehouden dat u straks AOW krijgt. Over een deel van uw inkomen bouwt u daarom geen pensioen op. In vaktermen wordt dat deel de franchise genoemd. Het deel van uw salaris waarover wél pensioen wordt opgebouwd, heet de pensioengrondslag. Voor u wordt jaarlijks 1,75% van de pensioengrondslag als pensioen opgebouwd.

Pensioengrondslag

Dit is het jaarsalaris inclusief de vakantietoeslag verminderd met de franchise.

Tijdelijk partnerpensioen

Uw partner heeft recht op een tijdelijk partnerpensioen als u komt te overlijden en hij of zij is jonger dan 65 jaar. Het tijdelijk partnerpensioen is een vast bedrag en is niet afhankelijk van de hoogte van uw inkomen of van het verzekerde 'normale' partnerpensioen.

Salarisaanpassing AO

Als u arbeidsongeschikt raakt, kunt u recht hebben op een arbeidsongeschiktheidspensioen. De hoogte hiervan wordt gebaseerd op het salaris dat u verdiende in het jaar voordat u ziek bent geworden. Nadat u arbeidsongeschikt bent geraakt, wordt het salaris dat dient voor de berekening van het arbeidsongeschiktheidspensioen, jaarlijks verhoogd met een bepaald percentage. Zo blijft uw arbeidsongeschiktheidspensioen zijn waarde behouden.

Toeslagverlening op ingegane pensioenen en premievrije aanspraken

Als op uw pensioenuitkering of uw premievrije aanspraken geen toeslag zou worden verleend, zou het door de inflatie steeds minder

waard worden. Om dat te voorkomen, streeft het pensioenfonds ernaar om de ingegane pensioenen en de premievrije aanspraken jaarlijks te verhogen met de prijsinflatie. Het is niet zeker of de toeslag elk jaar wordt verleend (zie ook de voorwaardelijkheidsverklaring op pagina 10). Het bestuur stelt jaarlijks de hoogte van de toeslag vast; deze is afhankelijk van de financiële middelen van het fonds. Het genoemde percentage geeft aan hoeveel de ingegane pensioenen en premievrije aanspraken dit jaar zullen worden verhoogd.

Toeslagverlening op de aanspraken van actieve deelnemers

Uw pensioenregeling is een zogenaamd geïndexeerde middelloonregeling. Elk jaar bouwt u over de in dat jaar geldende pensioengrondslag pensioen op. Uw salaris groeit niet alleen door loonsverhogingen (carrièrestijgingen), maar ook om de gestegen prijzen (de inflatie) te compenseren. Als op de in het verleden opgebouwde pensioenaanspraken geen toeslag zou worden verleend, zou uw pensioen langzaam minder waard worden. Daarom streeft het pensioenfonds ernaar om elk jaar een toeslag te verlenen op de opgebouwde pensioenaanspraken van actieve deelnemers. Het is niet zeker of de toeslag elk jaar wordt verleend (zie ook de voorwaardelijkheidsverklaring op pagina 10). Het bestuur stelt jaarlijks de hoogte van de toeslag vast; deze is afhankelijk van de financiële middelen van het fonds. Het genoemde percentage geeft aan hoeveel uw opgebouwde pensioenaanspraken dit jaar zullen worden verhoogd.

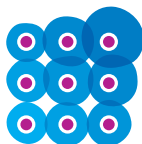
Toeslag SPS-aanspraken actieven / inactieven

Deze aanvullende toeslag geldt alleen voor de werknemers die op 31 december 2003 deelnemer waren in SPS en de dag daaropvolgend deelnemer zijn geworden in SPJNL. De toeslag wordt berekend over de aanspraken die zijn achtergebleven bij SPS. De hoogte van de toeslag wordt gebaseerd op het verschil tussen het toeslagpercentage bij SPS en SPJNL. Deze compensatie is voorwaardelijk en afhankelijk van de financiële middelen van het fonds (zie ook de voorwaardelijkheidsverklaring op pagina 10). De SPS-indexatie per 1 januari 2008 bedraagt 1,29%. Dit is voor ingegane pensioenen en premievrijen hoger dan de toeslag van SPJNL. Compensatie is dus niet aan de orde. Voor actieven bedraagt het verschil 0,90% (2,19 -/- 1,29). Dit verschil wordt volledig gecompenseerd.

Aftrekbedrag APR

Aangezien de werkgeversbijdrage per 1 januari 2006 (i.v.m. de invoering van de wet VPL) is gewijzigd, is het volgende alleen nog van toepassing op de werknemers die deelnemen aan de VUT-regeling. Van uw werkgever ontvangt u een APR-bijdrage bovenop de storting die u zelf (vrijwillig) doet op de aanvullende pensioenrekening (APR). Deze werkgeversbijdrage is gemaximeerd. In de formule voor de bepaling van de maximale werkgeversbijdrage wordt een bedrag gebruikt dat elk jaar wordt aangepast aan de loonontwikkeling in Nederland. Voor 2008 is dit bedrag vastgesteld op €27.511. Op www.pensioenfondsjacobs.nl leest u meer over de APR. De APR maakt onderdeel uit van het keuzepakket.

De tabellen van uitrust-, uitstel- en vervroegingsfactoren, die als bijlagen in het pensioenreglement zitten, worden vanaf 2008 ook jaarlijks aangepast. U vindt deze op www.pensioenfondsjacobs.nl.



www.pensioenfondsjacobs.nl

Nieuwe regels voor goed pensioenfondsbestuur moeten zorgen voor meer duidelijkheid

Om te kunnen controleren of pensioenfondsbesturen hun taken goed uitvoeren, worden er sinds begin dit jaar bepaalde richtlijnen gehanteerd. Deze richtlijnen staan bekend als 'principes voor goed pensioenfondsbestuur' of Pension Fund Governance (PFG). Ze hebben betrekking op de manier waarop een pensioenfonds is georganiseerd (de structuur) en de wijze waarop de verantwoordelijkheden worden uitgevoerd (de processen). Het bestuur van SPJNL heeft de afgelopen tijd hard gewerkt aan de doorvoering van deze richtlijnen. U leest hier wat er allemaal verandert.

Hoe breng je als pensioenfonds je deelnemers op de hoogte van de pensioenresultaten? Wat gebeurt er als blijkt dat een bestuurslid niet goed functioneert? Aan wie legt het bestuur eigenlijk verantwoording af? Tot voor kort ontbraken voor dit soort zaken echte richtlijnen. Daarom hebben de sociale partners (werkgevers- en werknemersorganisaties) en de koepelorganisaties van pensioenfondsen hiervoor regels opgesteld. Vervolgens zijn die regels wettelijk verplicht gesteld onder de nieuwe Pensioenwet. De principes gaan over transparantie en openheid, zorgvuldig bestuur, deskundigheid, intern toezicht, verantwoording en communicatie. De naleving ervan moet zorgen voor meer kwaliteit, zorgvuldigheid en openheid bij het pensioenfondsbestuur. Deelnemers en pensioengerechtigden moeten er immers op kunnen rekenen dat hun geld goed wordt beheerd. Ze behoren

daarom te weten hoe hun fonds functioneert, hoe het beleid is vastgesteld en hoe besluitvorming plaatsvindt. Via heldere informatievoorziening en begrijpelijke voorlichting.

Deskundigheid

Om de pensioenregeling op een goede manier uit te voeren, moet het bestuur over voldoende deskundigheid beschikken. De bestuursleden moeten zelf zorgen voor voldoende deskundigheid en hiervoor ook een deskundigheidsplan opstellen. Hierin staan de eisen vermeld waaraan de bestuursleden moeten voldoen. Het bestuur ziet er op toe dat aan alle deskundigheidseisen wordt voldaan.

Verantwoording en medezeggenschap

Het bestuur van SPJNL bestaat uit vertegenwoordigers van de werkgever en de deelnemers. Vanaf 2008 moet het bestuur verantwoording afleggen aan een zogenaamd verantwoordingsorgaan (VO). Het bestuur legt verantwoording af over het gevoerde beleid en over de naleving van de principes voor goed pensioenfondsbestuur zoals bedoeld in de Pensioenwet. Daarbij wordt vooral gekeken naar de mate waarin het bestuur bij zijn beleid rekening heeft gehouden met de belangen van alle belanghebbenden. Het bestuur en het VO spreken elkaar ten minste een keer per jaar. Het VO oordeelt (achteraf weliswaar) of het



bestuur een goede invulling heeft gegeven aan zijn taken. Het oordeel van het VO wordt opgenomen in het jaarverslag, met daarbij een reactie van het bestuur. Zo wordt voor iedereen zichtbaar of het bestuur op een juiste wijze invulling geeft aan zijn taken. Als het bestuur niet naar behoren functioneert, kan het VO de Ondernemingskamer van het gerechtshof in Den Haag verzoeken een onderzoek in te stellen naar de gang van zaken bij het pensioenfonds of het functioneren van het bestuur te toetsen.

Samenstelling verantwoordingsorgaan

Het VO wordt ingericht door het bestuur. In dit orgaan hebben vertegenwoordigers van alle belanghebbenden bij het pensioenfonds – werkgever, deelnemers en pensioengerechtigden – zitting. De zetels zijn gelijk verdeeld tussen alle belanghebbenden (2 zetels per geleding). Bij de oprichting van het VO heeft het bestuur van het pensioenfonds de OR gevraagd om de bestuursleden namens de deelnemers in te vullen. Voor de gepensioneerden zal het pensioenfondsbestuur zelf geschikte kandidaten zoeken. In dit jaar zal het VO zelf voorstellen doen om de benoemingsprocedure vorm te geven. Ook voor de VO-leden geldt dat ze moeten beschikken over voldoende deskundigheid. Ze zijn zelf verantwoordelijk voor de deskundigheid die nodig is om de functie te kunnen uitoefenen. Tussen het bestuur en het VO worden afspraken gemaakt over de (kosten van) te volgen opleidingen.

Verliest de OR het instemmingsrecht ten aanzien van pensioenen?

In de Pensioenwet is geregeld dat organen die niet tot het pensioenfonds behoren, geen instemmingsrecht mogen hebben. Verliest de OR hiermee dan zijn rechten ten aanzien van de pensioenen? Nee, dat is niet het geval. De werkgever en de OR maken samen afspraken over de arbeidsvoorwaarden. De afspraken over pensioenen leggen ze vast in een pensioenovereenkomst. Deze maakt deel uit van de arbeidsovereenkomst. Het bestuur van het pensioenfonds voert de afspraken die de werkgever en OR hebben gemaakt uit en vertaalt deze in een pensioenreglement. Het bestuur kan het pensioenreglement zelfstandig wijzigen, dus zonder dat de werkgever en de OR hiervoor instemming hoeven te verlenen. Het pensioenreglement mag echter niet afwijken van de afspraken die zijn vastgelegd in de pensioenovereenkomst. Vandaar dat de werkgever en de OR wel om advies wordt gevraagd als het reglement wordt gewijzigd. Instemming is niet meer nodig, en zelfs bij (pensioen)wet verboden.

Intern toezicht

Het bestuur moet ook zorgen voor een goed onafhankelijk intern toezicht op het bestuur. Daarbij kijken onafhankelijke deskundigen naar het functioneren van het fondsbestuur en de inrichting van de diverse beleids- en bestuursprocessen. Dit geldt ook als een fonds de uitvoering van de pensioenregeling heeft uitbesteed. Voor de inrichting van het interne toezicht heeft SPJNL gekozen voor een visitatiecommissie. Deze commissie bestaat uit

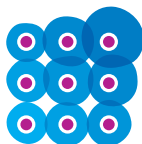
drie leden die door het bestuur worden aangewezen. De commissie controleert eenmaal per drie jaar het bestuur van het fonds (of op verzoek van het verantwoordingsorgaan). De commissieleden zijn uiteraard allemaal deskundigen op het gebied van pensioenfondsbestuur. De bevindingen van de visitatiecommissie en de reactie van het bestuur worden opgenomen in het jaarverslag.

Extern toezicht

Het bestaande externe toezicht bestaat uit het toezicht door De Nederlandse Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM). De DNB ziet erop toe dat het pensioenfonds financieel op orde is en dat het fonds zich houdt aan de wet. De AFM let op het gedrag en kijkt of het fonds een goede en eerlijke voorlichting geeft over pensioen, zodat de deelnemers weten wat ze kunnen verwachten.

Communicatie

Openheid en transparantie over het beleid en functioneren realiseert het bestuur door in het jaarverslag een bestuursverslag op te nemen, met daarbij het oordeel van het verantwoordingsorgaan en de visitatiecommissie. Verder richt het bestuur zich op goede informatievoorziening en juiste voorlichting over de (individuele) pensioensituatie. Tot slot heeft het bestuur een klachtenprocedure ingesteld voor de deelnemers. Deelnemers met suggesties, kritiek en klachten kunnen contact opnemen met het bestuur. Meer informatie hierover vindt u op www.pensioenfondsjacobs.nl.



www.pensioenfondsjacobs.nl

Korte impressie van de deelnemersvergaderingen SPJNL

Eind november 2007 vonden de jaarlijkse deelnemersvergaderingen van Stichting Pensioenfonds Jacobs Nederland plaats in Leiden, Sappemeer en Meerssen. In totaal woonden ongeveer 60 personen de vergaderingen bij. We geven hier een korte impressie. Mocht u de presentatie op de deelnemersvergadering gemist hebben, dan vindt u deze ook op www.pensioenfondsjacobs.nl.

Erwin Geene, voorzitter van het pensioenfonds, heet iedereen welkom en gaat in op een aantal actuele interne en externe ontwikkelingen waarmee het pensioenfonds te maken heeft gehad in 2006. Dit zijn vooral ontwikkelingen als gevolg van de invoering van de Pensioenwet en de richtlijnen in het kader van de principes voor goed pensioenfondsbestuur. Deze nieuwe regel- en wetgeving moet zorgen voor meer kwaliteit, zorgvuldigheid en openheid bij pensioenfondsen.

Vervolgens bespreekt hij kort het jaarverslag over 2006. Hij vertelt dat de beleggingsresultaten in 2006 weliswaar niet het niveau hebben gehaald van 2005, maar dat SPJNL zijn goede financiële positie heeft kunnen behouden. De dekkingsgraad van bijna 146% is volgens de richtlijnen van DNB voldoende en er is volgens die richtlijnen ook voldoende beleggingsreserve. Het bestuur heeft de opgebouwde en ingegane pensioenen per 1 januari 2007 dan ook kunnen verhogen met de volledige prijsindex.

Communicatie

Daarna geeft Luk Dierick een toelichting op het communicatiebeleid van het fonds. Hij vertelt dat in dit kader de website begin 2007 is uitgebreid met de Pensioenplanner en dat er een welkomstbrief is ontwikkeld voor nieuwe deelnemers. Ook in 2008 zal het bestuur

een aantal acties op touw zetten voor een verdere verbetering van de communicatie. Zo zal in PensioenPerspectief meer aandacht worden besteed aan wetswijzigingen en aanpassingen in de pensioenregeling. Verder maakte hij de uitslag van de bestuursverkiezing bekend. Alle bestuursleden zijn herkozen, dus het bestuur blijft in zijn huidige samenstelling bestaan.

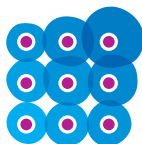
Pensioenplanner

Als laatste onderdeel van de bijeenkomst volgt een presentatie van Rein Godding van Interpolis over de pensioenplanner. Hij vertelt onder meer dat de planner in 2007 wordt aangepast, zodat de status per 1 januari 2007 wordt weergegeven. Verder legt hij uit dat de deelnemers in de planner ook eigen voorzieningen kunnen opgeven (voor bepaalde tijd of levenslang). Het bestuur van SPJNL gaat de deelnemers stimuleren meer gebruik te maken van de planner en de SPJNL website.

Rondvraag

Na de presentatie konden de aanwezigen vragen stellen. Op www.pensioenfondsjacobs.nl vindt u een selectie van deze vragen. Mocht u nog andere vragen hebben, neem dan gerust contact op met het pensioenfonds!





www.pensioenfondsjacobs.nl

Het toeslagbeleid van SPJNL

Elk jaar bekijkt het bestuur of het pensioen dat u ontvangt of heeft opgebouwd, kan worden aangepast aan de inflatie. Zo blijft uw koopkracht zoveel mogelijk behouden. Vroeger spraken we van 'indexatie'. In de huidige pensioenwet wordt gesproken van 'toeslagverlening'.

Voorwaardelijk

De toeslagverlening bij SPJNL is voorwaardelijk. Het percentage wordt jaarlijks door het bestuur vastgesteld op basis van de beschikbare financiële middelen van het pensioenfonds. Toeslagverlening is dan ook geen recht. Het pensioenfonds houdt geen reserves aan voor toeslagverlening en er is geen opslag in de premie voor toeslagen. Toeslagverlening is daardoor afhankelijk van de financiële positie van het pensioenfonds en het is voor de lange termijn niet zeker of en in hoeverre toeslagen kunnen worden verleend.



In welke mate vindt toeslagverlening plaats?

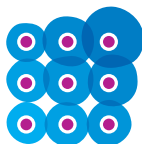
De toeslag op de ingegane pensioenen (met uitzondering van het arbeidsongeschiktheidspensioen) wordt afgeleid van de prijsontwikkeling. Maatstaf hiervoor is de door het CBS gepubliceerde consumentenprijsindex alle huishoudens afgeleid (periode september – september). De opgebouwde aanspraken van de actieve deelnemers worden met minimaal hetzelfde percentage verhoogd als de ingegane pensioenen. Als de financiële positie van het pensioenfonds dit toelaat, kunnen de opgebouwde aanspraken van de actieve deelnemers worden verhoogd met de algemene loonindex, voor zover dit percentage hoger is. De opgebouwde aanspraken van de gewezen deelnemers volgen de toeslagverlening van de gepensioneerden. Toeslagen worden steeds berekend over de pensioenbedragen inclusief al in eerdere jaren verleende toeslagen.

Wat is het verschil tussen de gewone Consumentenprijsindex (CPI) en de afgeleide CPI?

De afgeleide CPI is gelijk aan de gewone CPI, exclusief het effect van veranderingen in de tarieven van productgebonden belastingen (bijvoorbeeld BTW en accijns op alcohol en tabak) en subsidies.

Veranderingen in 2008

Het beleid is door de invoering van de Pensioenwet feitelijk niet veranderd. Toeslagverlening is en blijft voorwaardelijk. Voor de besluitvorming hebben we nu interne rekenmodellen opgesteld, zodat we objectiever kunnen beoordelen of er voldoende financiële ruimte is om de toeslag toe te kennen. De uitkomsten van het rekenmodel alleen zijn echter niet doorslaggevend. Het bestuur houdt in zijn besluitvorming ook rekening met de ontwikkelingen en verwachtingen ten aanzien van het fonds, de beleggingen en andere relevante factoren.



www.pensioenfondsjacobs.nl

Voorwaardelijkheidsverklaring:

Deelnemer

Uw opgebouwd pensioen is dit jaar met 2,19% verhoogd. Uw pensioenfonds probeert ieder jaar uw opgebouwd pensioen te verhogen met minimaal hetzelfde percentage als de ingegane pensioenen (de maatstaf). Als de financiële positie van het pensioenfonds dit toelaat, kan uw opgebouwd pensioen worden verhoogd met de algemene loonindex, voor zover dit percentage hoger is. De verhoging van dit jaar ligt boven de maatstaf.

Uw pensioenfonds heeft geen geld gereserveerd of een extra premie gevraagd om uw opgebouwd pensioen in de toekomst te verhogen. U mag verwachten dat de verhoging van uw opgebouwd pensioen de komende jaren een groot deel van de maatstaf zal zijn. De verhoging kan per jaar verschillen. U ontvangt bijna altijd 0,4%. Dit betekent dat met 95% zekerheid gezegd kan worden dat uw opgebouwd pensioen met 0,4% verhoogd kan worden. U kunt aan de verhoging van dit jaar en aan de verwachtingen voor komende jaren geen rechten ontlenen ten aanzien van toekomstige verhogingen. In de afgelopen drie jaar is uw opgebouwd pensioen met 1,08%, 1,54%, respectievelijk 1.43% verhoogd.

Gepensioneerden en gewezen deelnemers

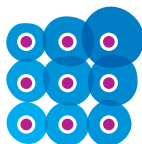
Uw pensioenfonds probeert ieder jaar uw opgebouwd pensioen te verhogen met het CBS gepubliceerde consumentenprijsindex alle huishoudens afgeleid (periode september – september). Uw pensioenfonds heeft geen geld gereserveerd of een extra premie gevraagd om uw opgebouwd pensioen in de toekomst te verhogen. De verhoging kan per jaar verschillen. U kunt aan de verhoging van dit jaar en aan de verwachtingen voor komende jaren geen rechten ontlenen ten aanzien van toekomstige verhogingen.

Recente veranderingen in de statuten en reglementen

Het reglement van SPJNL is dit jaar aangepast als gevolg van de Pensioenwet die per 1 januari 2007 in werking is getreden. Er zijn een aantal veranderingen doorgevoerd. U kunt een exemplaar van het nieuwe reglement downloaden van de website www.pensioenfondsjacobs.nl.

De belangrijkste wijziging in de statuten en reglementen zijn:

1. De toetredingsleeftijd voor deelname is verlaagd van 25 jaar naar 21 jaar.
2. Nabestaandenpensioen heet voortaan partnerpensioen.
3. Indexatie wordt voortaan toeslag of toeslagverlening genoemd.
4. Bij beëindiging van een gemeenschappelijke huishouding, moet u dit met een officiële en door beide partners ondertekende verklaring doorgeven aan het pensioenfonds.
5. Bedraagt uw opgebouwde aanspraak minder dan €400 (situatie 2007) per jaar, dan mag de pensioenuitvoerder de pensioenaanspraken na einde deelneming afkopen zonder uw toestemming. Dit kan op zijn vroegst twee jaar na beëindiging van de deelneming. Dit gebeurt om u in de gelegenheid te stellen een verzoek tot waardeoverdracht in te dienen.



www.pensioenfondsjacobs.nl

Vermogensbeheer is zoeken naar de beste mix tussen rendement en risico

Om alle huidige en toekomstige pensioenbeloften na te komen, moet SPJNL ervoor zorgen dat er steeds voldoende geld in de pensioenfondskas zit. Op de premies die we ontvangen, proberen we daarom een zo hoog mogelijk rendement te behalen. Sparen via een spaarrekening levert onvoldoende op, vandaar dat we ons vermogen beleggen. Dat doet het bestuur niet zelf, maar in nauwe samenwerking met een speciale vermogensbeheerder. In dit artikel lichten we toe wat er allemaal komt kijken bij beleggen voor een pensioenfonds.

U herinnert zich vast de plotselinge daling van de aandelenmarkten in de zomer van 2007 naar aanleiding van de huizen- en hypotheekcrisis in de Verenigde Staten. Misschien heeft u zich toen afgevraagd wat zo'n ontwikkeling voor SPJNL betekent. Kan het fonds zijn aandelen op zo'n moment beter verkopen? Of moet het fonds juist aandelen aankopen vanwege de lagere koers? Net als bij de meeste pensioenfondsen is het beleggingsbeleid van SPJNL gericht op het bereiken van de beste mix tussen rendement en risico. Daarbij wordt voortdurend rekening gehouden met de verhouding tussen het vermogen van het fonds en de verplichtingen die ertegenover staan. Het beleggingsbeleid van het fonds is dan ook gericht op de lange termijn. Aandelen verkopen omdat het even tegen zit, zoals bij de hypotheekcrisis, is voor het fonds geen optie. Het zou dan feitelijk op korte termijn beleggen en geen rekening meer houden met de lange-termijn rendementsdoelstelling. Veel aandelen aankopen is ook niet aan de orde, omdat het daarmee de optimale beleggingsmix verstoort en het risico onverantwoord vergroot.

Beleggingsbeleid bij SPJNL

Hoe gaat het beleggen bij SPJNL dan in zijn werk? Om te beginnen, belegt het bestuur niet zelf. Dat wordt uitbesteed aan een vermogensbeheerder. Wel bepaalt het bestuur het door de vermogensbeheerder gehanteerde beleggingsbeleid. Dit beleid baseert het bestuur op een zogenaamde ALM-studie. Dat is een studie waarbij (ondermeer) wordt bepaald wat de optimale beleggingsmix is voor het pensioenfonds. Voor SPJNL is dat op dit moment 65% vastrentende waarden, zoals obligaties en hypotheeklen, en 35% aandelen en vastgoed. Deze optimale beleggingsmix is vooral afhankelijk van de samenstelling van het deelnemersbestand en het risico dat het pensioenfonds kan lopen.

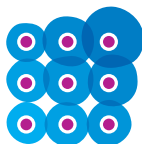
De vermogensbeheerder gaat met het vermogen van het pensioenfonds aan de slag. Het beleggen gebeurt op basis van de eerder aangegeven optimale beleggingsmix. Het bestuur heeft naast de optimale mix ook bandbreedtes van + en -5% vastgesteld. Dit betekent dat de vermogensbeheerder het gewicht van de aandelen in de portefeuille mag variëren van 30% tot 40%.

Alle richtlijnen waaraan de vermogensbeheerder zich moet houden, zijn vastgelegd in een beleggingsplan. Behalve de optimale beleggingsmix en de bandbreedtes, staan hierin ook allerlei afspraken over de manier waarop belegd wordt binnen de beleggingscategorieën. Zo zijn er afspraken over de regio's, looptijden en mate van risico.

Elk kwartaal brengt de vermogensbeheerder verslag uit aan het bestuur over de samenstelling van de beleggingsportefeuille en de behaalde resultaten. Op deze manier kan het bestuur controleren of de vermogensbeheerder nog belegt volgens de afspraken. Ook kan zo de rendementsontwikkeling in de gaten worden gehouden. Op deze manier kan het bestuur direct bijsturen, als dat nodig is.

Wat is de benchmark?

Om te kunnen beoordelen of de vermogensbeheerder een goed rendement behaalt, wordt het rendement van het fonds vergeleken met de benchmark. Dit is een objectieve maatstaf die is gekoppeld aan de verschillende beleggingscategorieën. Een bekend voorbeeld is de AEX-index.



www.pensioenfondsjacobs.nl

Langer doorwerken of een droomreis??

Plan uw pensioen tijdig!

Een eenvoudige manier om inzicht in uw pensioen te krijgen, is met de PensioenPlanner die SPJNL enige tijd geleden heeft geïntroduceerd. In dit artikel vestigen wij graag nog eens de aandacht op deze handige rekentool.

Spelen met berekeningen

Het doel van de PensioenPlanner is dat u een beter begrip krijgt van uw pensioen en alles daaromheen. Het is een belangrijk hulpmiddel dat u prima kunt inzetten bij beslissingen over uw pensioen. Met de PensioenPlanner ziet u direct hoeveel pensioen u al heeft opgebouwd. Ook kunt u hiermee berekenen wat u bij pensionering ongeveer aan inkomsten kunt verwachten. Verder ziet u welke gevolgen een keuze voor een van de flexibele elementen,

bijvoorbeeld eerder met pensioen gaan, op uw pensioeninkomen heeft. Wat betekent het bijvoorbeeld voor uw pensioen als u op uw 62ste met pensioen wilt? Of op uw 64ste? Deze informatie is dag en nacht toegankelijk. De PensioenPlanner is bereikbaar via www.pensioenfondsjacobs.nl.

Stuk eigen verantwoordelijkheid

De werkgever biedt een basisregeling aan, maar als deelnemer heeft u ook een individuele verantwoordelijkheid ten aanzien van uw pensioen. Heeft u dus een keer tijd over, ga dan achter uw computer zitten om uw pensioensituatie eens rustig te bekijken. Maak verschillende berekeningen met de PensioenPlanner en kijk wat dat voor uw opgebouwde en toekomstige pensioensituatie betekent. Mocht u dingen tegenkomen die u niet begrijpt, dan kunt u altijd contact opnemen met het pensioenfonds voor een toelichting via e-mail spjnl@interpolis.nl of telefoonnummer (013) 462 35 84. Pensioen is ook uw eigen verantwoordelijkheid, plan het daarom tijdig!

The screenshot shows the 'Pensioenplanner' interface. At the top, it says 'Pensioenfonds SPVG - pensioenplanner' and 'http://www.spvg.nl/'. Below that, it says 'pensioenplanner' and 'Welkom bij de pensioenplanner. Met deze planner kunt u uw pensioensituatie bekijken en verschillende mogelijkheden doorrekenen.' A status bar indicates 'T. Est: pensioengevend salaris € 40.000,- (bruto per jaar), gegevens per 1-1-2007'. The main content is divided into three sections: 'Step 1 Basisvoorkeuzes' (with options for AOW, eigen voorzieningen, and pensioenfonds), 'Step 2 keuzemogelijkheden' (with options for deeltijd pensioen, eerder of later stoppen, overbruggen AOW, zorg voor nabestaanden, and waarden uitkering), and 'Step 3 hoe eerder' (with options for keuzemogelijkheden and sluiten pensioenplanner). The 'Bedragen: Uw bruto pensioenuitkering' section shows calculations for two periods: 'Van 62 jaar en 6 maanden tot 65 jaar' (Tijdelijk ouderdomspensioen € 5.005,- p/j, Totaalbedrag € 5.005,- p/j, Percentage van pensioengevend salaris 13%) and 'Van 65 jaar tot levenslang' (Ouderdomspensioen € 20.005,- p/j, AOW € 7.920,- p/j, Totaalbedrag € 27.925,- p/j, Percentage van pensioengevend salaris 70%). At the bottom, there are buttons for 'grafiek tonen', 'opslaan als bestand', 'instellingen wijzigen', 'gegevens bewaren', and 'gegevens wissen'.

De getoonde bedragen kunnen door afronding afwijken van de bedragen op uw pensioenbericht. Aan de berekening met deze pensioenplanner kunnen geen rechten worden ontleend. De disclaimer is van toepassing.

De gegevens op deze website worden regelmatig geactualiseerd.

Handleiding pensioenplanner

Wachtwoord vergeten?

Klik op Wachtwoord en volg de stappen op de website. U ontvangt zo spoedig mogelijk een nieuw wachtwoord.