



PLAN

**PENSIOENLEEFTIJD NAAR 68?**

KNOW

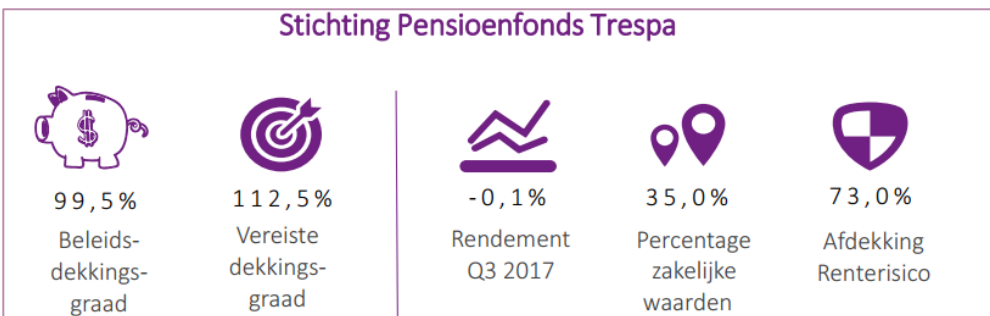
**ALM-STUDIE EN RESULTATEN**

ANTICIPATE

**PENSIOENONTWIKKELINGEN**

**SPT Q3 2017**

#### Stichting Pensioenfonds Trespa



#### **WORDT ONZE PENSIOENLEEFTIJD 68 JAAR?**

We worden gemiddeld steeds ouder. Daarom heeft de overheid besloten de pensioenrichtleeftijd per 1 januari 2018 te verhogen naar 68 jaar. Wat betekent dit als u (pensioen)plannen gaat maken?

##### AOW

De AOW-leeftijd is de leeftijd waarop u voor het eerst AOW ontvangt. De pensioenrichtleeftijd is de leeftijd die pensioenfonds moeten gebruiken voor het berekenen van de pensioenpremie. De verhoging van de pensioenrichtleeftijd is gekoppeld aan de verhoging van de AOW-leeftijd. Als de AOW-leeftijd stijgt, stijgt ook de pensioenrichtleeftijd. De AOW-leeftijd stijgt met de levensverwachting. Op de site van de sociale verzekeringsbank (SVB, de instantie die AOW uitbetaalt), [www.svb.nl](http://www.svb.nl) kunt u zien wat de prognose is van uw AOW-leeftijd. Vijf jaar voor uw AOW-datum wordt deze definitief vastgesteld. U ontvangt hierover schriftelijke informatie van de SVB.

##### Voorlopig blijft de pensioenleeftijd bij SPT 67 jaar

De pensioenleeftijd bij SPT is in 2014 verhoogd van 65 naar 67 jaar. We zullen de pensioenleeftijd echter voorlopig nog niet aanpassen naar 68 jaar. Vooralsnog blijft u daarom pensioenrechten opbouwen met ingangleeftijd 67 jaar. Dat betekent dat de uitkering in principe ingaat op 67 jaar, maar ook dat u rechten opbouw tot maximaal 67 jaar.

##### Tot welke leeftijd doorwerken?

Het bovenstaande betekent niet dat u verplicht bent door te werken tot 67 jaar. U kunt uw uitkering ook eerder laten ingaan, of bijvoorbeeld besluiten gedeeltelijk te blijven werken en gedeeltelijk met pensioen te gaan. Dat betekent wel dat uw jaarlijkse rechten opnieuw berekend moeten worden.

Mocht u hierin interesse hebben, neem dan contact op met de afdeling Personeel & Organisatie.



## **GEEN AANPASSING VAN DE PENSIOENEN IN 2018**

De financiële positie van Pensioenfonds Trespas is in 2017 verbeterd, zodanig dat er voor 2018 niet gekort hoeft te worden. Helaas is het wel zo dat er opnieuw onvoldoende draagkracht is om de pensioenen te kunnen verhogen. Dit geldt voor: Werknemers, gepensioneerden en oud-werknemers die na vertrek hun pensioen hebben laten staan bij ons fonds. Er is geen automatisch recht op een verhoging. Het bestuur neemt hierover elk jaar een besluit, rekening houdend met de omstandigheden van het fonds en de wetgeving die hierop betrekking heeft.

### **Alleen verhoging als er genoeg geld is**

Verhogen van de pensioenen kan alleen als er genoeg reserve is. Het bestuur moet rekening houden met wettelijke regels. Hierin staat dat een pensioenfonds de pensioenen pas mag verhogen als de beleidsdekkingsgraad minstens 110% is. Bij SPT is dat 99,9% per eind 2017.

## **TOEKOMST-STUDIE: KANS OP VERLAGING PENSIOENEN BLIJFT GROOT**

Ons pensioenfonds heeft eind 2017 een ALM-studie laten uitvoeren. Een ALM-studie geeft inzicht in de toekomstige ontwikkelingen van een pensioenfonds. Het fonds laat deze studie elke 3 jaar uitvoeren. Het doel ervan is te analyseren of er voldoende financiële dekking is voor de verplichtingen (verwachte uitkeringen) en wat er met verschillende manieren van beleggen te bereiken valt.

De uitkomsten van deze studie geven aan dat het risico op een verlaging van de pensioenen groot blijft, als gevolg van een aanhoudend dekkingstekort. De kans op een opbouwkorting (zoals nu reeds het geval is), blijft ook in de nabije toekomst aanzienlijk. Het bestuur heeft daarom het besluit moeten nemen het ambitieniveau voor verhoging van de pensioenen te verlagen van 55% naar 27%. De verwachte kans op mogelijke aanpassing van de pensioenen in de komende periode is daarmee aanzienlijk verminderd.

## **BELEGGINGSPLAN 2018**

Ieder najaar stelt het bestuur het beleggingsplan voor het komende jaar vast. Dit doet het bestuur in overleg met adviseurs en de vermogensbeheerder. Het uitgangspunt voor het beleggingsbeleid is de ALM-studie. Hierin wordt met behulp van verschillende economische scenario's doorgerekend hoe het beleggingsbeleid van pensioenfonds Trespas bijdraagt aan het pensioenresultaat voor deelnemers. Hieruit volgen voorstellen voor de lange termijn invulling van de beleggingsportefeuille. Deze worden door de beleggingscommissie van pensioenfonds Trespas met haar beleggingsadviseur besproken en vertaald naar een jaarlijks beleggingsplan waarin de beleggingsportefeuille nauwgezet wordt vastgelegd.

Voor pensioenfonds Trespas is vanwege de lage dekkingsgraad nog altijd een financieel herstelplan van kracht. Dit betekent voor de beleggingsportefeuille dat er geen extra beleggingsrisico mag worden genomen. Dit is een voorschrift van De Nederlandsche Bank (DNB) die toezicht houdt op pensioenfondsen. Dat is jammer want daarmee kan pensioenfonds Trespas slechts beperkt profiteren van opgaande financiële markten. Dit beperkt tevens de financiële herstelkracht van het pensioenfonds. Desondanks heeft pensioenfonds Trespas kans gezien om – binnen de beleidsruimte van DNB – ruimte te creëren voor extra herstel mogelijkheden. Dit doen we enerzijds door verdere spreiding aan te brengen in de aandelenportefeuille (bv door andere beleggingscategorieën toe te voegen) en anderzijds door aanpassingen in het risicoprofiel van de obligatieportefeuille (bv door staatsobligaties af te bouwen en te beleggen in hypotheek).

Het voorgaande neemt niet weg dat de beleggingsportefeuille van pensioenfonds Trespas behoudend blijft met ca. 80% belegd in obligaties en ca. 20% in aandelen. Ook blijft het renterisico – het grootste financiële risico voor het fonds – voor het merendeel afgedekt. De aanpassingen in de beleggingsportefeuille zullen daarom naar verwachting slechts een kleine bijdrage leveren aan het herstel. Als bestuur proberen we echter, binnen de beleidsruimte die DNB ons toestaat, het beste rendement te halen. Zodra het pensioenfonds uit herstel is, zal de beleggingsportefeuille nader kunnen worden herzien.



### **GEEF UW E-MAIL ADRES DOOR**

Het pensioenfonds Trespawil in de toekomst meer digitaal communiceren. Dat is in lijn met de nieuwe wet Pensioencommunicatie. Dat is ook gunstig voor de kosten. Geef uw e-mailadres door via e-mail naar [pensioen@trespa.com](mailto:pensioen@trespa.com). Zo kunnen wij u ook in de toekomst goed bereiken.

### **KENGETALLEN PENSIOENREGELING 2018**

De belangrijkste kengetallen voor het pensioenfonds Trespain 2018 zijn als volgt

Maximale pensioengevend salaris	: € 105.075,=
Richtpensioenleeftijd	: 67 jaar
Opbouwpercentage	: 1,477 %
Franchise	: € 17.900,=

### **LAGERE PENSIOENOPBOUW 2018**

De lage rente en de kosten die het pensioenfonds maakt hebben ook invloed op de opbouw van uw pensioen. De pensioenregeling van het pensioenfonds Trespais een CDC-regeling. CDC staat voor Collective Defined Contribution, ook wel beschikbare premie. Kern van de pensioenregeling is dat de werkgever alleen verantwoordelijk is voor het betalen van een vaste werkgeverspremie, ook de deelnemers betalen een vaste deelnemersbijdrage. De werkgever staat alleen garant voor het betalen van de vaste werkgeverspremie en staat niet garant ingeval sprake is van omstandigheden als het fonds een dekkingstekort heeft of dat door stijging van de levensverwachting of daling van de rente de premie niet toereikend is. Uit deze vaste premie wordt de opbouw van uw pensioen gefinancierd. Dit gebeurt in de vorm van een middelloonregeling.

Als de rente laag is, kan voor deze vaste premie minder pensioen worden opgebouwd.

Met deze vaste premie en de lage rente als gegeven, heeft het pensioenfonds het opbouwpercentage voor 2018 vastgesteld op 1,477 % in de basisregeling.

Als de rente weer gaat stijgen kan het pensioenfonds, uit dezelfde premie, meer pensioen opbouwen. Het maximaal toegestane opbouwpercentage bij pensioenleeftijd 67 en de huidige franchise bedraagt 1.875%. Het fonds zal het opbouwpercentage weer verhogen, wanneer de rente weer zal stijgen. Het bestuur bepaalt jaarlijks wat het opbouwpercentage vanaf 1 januari van het betreffende jaar zal zijn.

### **INFORMATIE OVER UW PENSIOENREGELING**

Wilt u weten wat er wel en niet geregeld is in de pensioenregeling van pensioenfonds Trespaw?

Via 'Uw pensioenregeling in het kort' op de website vindt u die informatie heel eenvoudig. De informatie over de pensioenregeling van het pensioenfonds Trespawordt u hierin drie lagen aangeboden:

op hoofdlijnen (laag 1),

een toelichting op de hoofdlijnen (laag 2)

of alle details (laag 3).

Deze aanpak in drie lagen wordt aangeduid met 'Pensioen1-2-3'.

De wetgever schrijft deze aanpak voor in de wet Pensioencommunicatie



## **PLATFORM GEPENSIONEERDEN**

Voor gepensioneerden is er een mogelijkheid om toch nog regelmatig uw ex-collega's te ontmoeten en bij te blijven met hetgeen zich omtrent pensioenen voordoet. En er is volop reuring in pensioenland!!

Sinds 9 december 2015 is er een platform tot oprichting gekomen, bestaande uit mensen die geïnteresseerd zijn in hetgeen zich in de huidige pensioenwereld afspeelt.

### Doel van het Platform

Het doel van het Platform is om nieuwtjes en veranderingen te delen en adviezen vanuit de hoek van de gepensioneerden te kunnen ventileren via de afgevaardigde in het VO (Verantwoordingsorgaan) en via de voorzitter naar het pensioenbestuur SPT.

Door deelname aan het Platform geeft u aan dat uw interesse en betrokkenheid in het pensioenfonds groot is.

Een van de aandachtspunten van het Platform is het gebruik van de website. Er is door het Platform een overzicht op papier gezet van de diversiteit aan informatie, die zo van het internet gehaald kan worden.

Dus meldt u aan!!!

Het Platform is voornemens om 3 á 4 keer per jaar bijeen te komen.

Ook wil het Platform in elke uit te geven pensioenkrant een stukje schrijven, zodat iedere gepensioneerde toch nog wat meekrijgt van hetgeen leeft onder de leden.

De Data van de bijeenkomsten voor 2018 zijn:

14 maart – 13 juni – 12 september en 12 december 2018

Bij Café Tramhalte  
Maasstraat 46  
6001 ED WEERT

Opgave bij:

Jan Seijkens  
Bremstraat 11  
6031 TA NEDERWEERT  
Tel.: 0495 - 632338  
E-mail: j.seijkens3@chello.nl

Leo Kirkels  
Ceres 33  
6001 WT WEERT  
06 - 55978386  
ljjgkirkels1970@kpnmail.nl