

Nieuwsbrief Stichting Roba

Pensioenfonds

Geachte deelnemer,

In deze nieuwsbrief vindt u actuele informatie over het Roba Pensioenfonds.

Financiële situatie per 31 maart 2017

Per 31 maart 2017 bedroeg de beleidsdekkingsgraad van Stichting Roba Pensioenfonds **125,5%**. Per 31 december 2016 bedroeg deze **122,1%**.

Het behaalde rendement over de beleggingen in het eerste kwartaal van 2017 bedroeg **3,06%**.

Uitslag enquête

Begin dit jaar hebben wij u gevraagd een vragenlijst in te vullen om zo inzicht te krijgen in hoe u denkt over pensioen en over risico's die het pensioenfonds mag nemen bij het beleggen van de pensioengelden. De respons was bijzonder hoog; wij hebben 80% van de vragenlijsten ingevuld terugontvangen. Uit de vragenlijst bleek dat het vertrouwen in het pensioenfonds erg groot is: 98% van de respondenten heeft aangegeven vertrouwen te hebben in het pensioenfonds. Uit de vragenlijst bleek verder:

- de risicobereidheid van de medewerkers en gepensioneerden is gematigd en wijkt niet af van die bij andere pensioenfondsen in Nederland;
- Er bestaat onder medewerkers een voorkeur voor collectieve vaststelling van het risicoprofiel; gepensioneerden gaven aan dat het fonds dit voor hen mag bepalen;
- Er is een sterke voorkeur om tekorten en overschotten evenredig te verdelen tussen medewerkers en gepensioneerden.

Risicohouding en indexatieambitie

In de afgelopen maanden heeft het bestuur zijn risicohouding vastgesteld, waarbij de uitkomsten van de enquête zijn meegenomen. Het bestuur heeft hierover overleg gevoerd met de werkgever, de OR van KBM Master Alloys en het verantwoordingsorgaan.

Het bestuur van het fonds heeft een risicobewuste houding. Het pensioenfonds streeft ernaar om de pensioenaanspraken jaarlijks, mits de financiële positie dat toelaat, mee te laten stijgen met de prijsinflatie. Het bestuur accepteert dat hier risico's aan zijn verbonden dat bij slechte economische omstandigheden de ambitie niet waar gemaakt kan worden of als uiterste maatregel kortingen op de pensioenaanspraken- en uitkeringen moet worden toegepast.

De werkgever, OR en het verantwoordingsorgaan hebben aangegeven in te stemmen met de risicohouding zoals is vastgesteld door het bestuur.

Beleggingsbeleid

Op basis van een zorgvuldige analyse heeft het bestuur de risicohouding vertaald in een (gewijzigd) beleggingsbeleid, waarbij het risicoprofiel is verlaagd. Het bestuur is van mening dat de volgende beleggingsmix goed past bij de geïnventariseerde risicobereidheid.

Categorie	Strategische mix	Min	Max
Vastrentende waarden	55%	50%	60%
Zakelijke waarden	45%	40%	50%
Renteafdekking	25%	20%	30%

Resultaten haalbaarheidstoets

De volgende stap die het bestuur heeft genomen betreft het toetsen van het gewijzigde beleid om zo te kunnen beoordelen of dit beleid realistisch is. Dit gebeurt door het uitvoeren van een

zogenaamde haalbaarheidstoets. Bij een haalbaarheidstoets worden 2000 (goede en slechte) economische scenario's doorgerekend. De uitkomsten van deze haalbaarheidstoets zijn als volgt:

- Het fonds heeft voldoende herstelvermogen;
- Het gemiddeld pensioenresultaat is 109%. Dit getal geeft aan wat de verwachte koopkracht in de toekomst is ten opzichte van de huidige koopkracht van het pensioen;
- In de slechtste 5% van de 2000 doorgerekende economische scenario's is het gemiddelde pensioenresultaat 66%.

De uitkomsten laten zien dat de ambitie van het fonds naar verwachting op lange termijn ook waargemaakt kan worden.

Website

Heeft u zich al geregistreerd op de website van het pensioenfonds? Op deze website kunt u, nadat u zich geregistreerd heeft, uw persoonlijke gegevens inzien, evenals uw opgebouwde en bereikbare pensioenaanspraken. Ook kunt u het o.a. pensioenreglement en het jaarverslag bekijken. De website is te vinden op www.robapensioenfonds.nl.

Vragen

Heeft u na het lezen van deze nieuwsbrief nog vragen dan kunt u terecht bij Maarten Mannee, Piet van Wiggen of Hanka Spek.