

NIEUWSBRIEF

Stichting Roba Pensioenfonds

Postbus 36, 3400 AA IJsselstein
www.robapensioenfonds.nl

Financiële situatie

Per 30 juni 2021 bedroeg de actuele dekkinggraad van Stichting Roba Pensioenfonds 125,3%. Per 31 december 2020 bedroeg deze 111,0%. De stijging werd in belangrijke mate veroorzaakt door een stijging van de rente waardoor de verplichtingen in waarde zijn gedaald. Ook is er een positief rendement behaald op de beleggingen.

De beleidsdekkinggraad (het gemiddelde van de dekkinggraden over de laatste 12 maanden) bedroeg per 30 juni 2021 114,4% tegen 107,3% per 31 december 2020.

Stichting Roba Pensioenfonds moet een beleidsdekkinggraad hebben van 123% (= vereiste dekkinggraad) om (op lange termijn) aan alle verplichtingen te kunnen voldoen.

Omdat de beleidsdekkinggraad per 31 december 2020 lager was, heeft het fonds opnieuw een herstelplan ingediend bij de toezichthouder van De Nederlandsche Bank. De toezichthouder heeft met het plan ingestemd. Een te lage beleidsdekkinggraad zal gevolgen hebben voor toekomstige indexatie van de opgebouwde pensioenen. Het bestuur neemt hierover in het laatste kwartaal van elk jaar een besluit.

In dit nummer

Financiële situatie	1
Pensioenakkoord	1
Jaarverslag 2020	2
UPO 2021	2
Vragen?	2

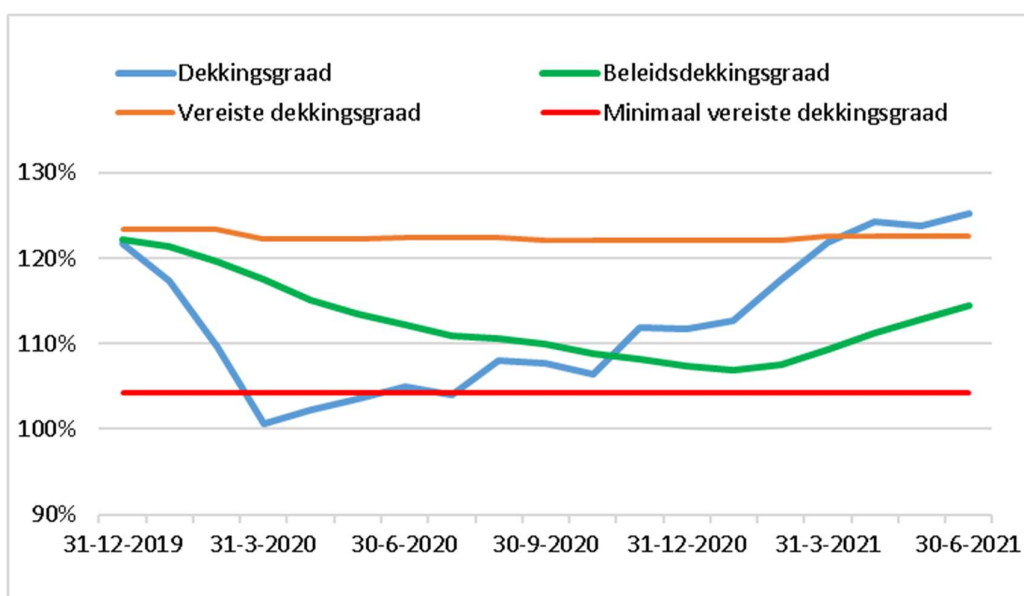
Pensioenakkoord

Het Kabinet, de vakbonden en werkgeversorganisaties hebben vorig jaar een akkoord bereikt over de uitwerking van het Pensioenakkoord. Sindsdien werkt het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid aan de Wet Toekomst Pensioenen.

De geplande ingangsdatum van de nieuwe wet is verschoven van 1 januari 2026 naar 1 januari 2027.

Er moet nog veel worden uitgewerkt en er moeten keuzes worden gemaakt. Vanuit de sociale partners is een werkgroep gestart die zich voorbereidt op het nieuwe pensioenstelsel.

Wij houden u op de hoogte van verdere ontwikkelingen.



Jaarverslag 2020

Het bestuur heeft onlangs het jaarverslag over 2020 vastgesteld. Het jaar 2020 werd gekenmerkt door de coronacrisis die onder meer leidde tot flink dalende beurskoersen in het eerste kwartaal van 2020. Later in 2020 stegen de koersen weer sterk. Over het hele jaar is een beleggingsrendement van 4,2% behaald.

In 2020 daalde de beleidsdekkingsgraad van 122,2% naar 107,3%. Hierdoor was het per 1 januari 2021 voor de eerste keer in de historie van het pensioenfonds niet mogelijk om de opgebouwde en ingegane pensioenen te verhogen. Dit was niet mogelijk omdat de beleidsdekkingsgraad daarvoor minimaal 110% moet bedragen.

Het belegd vermogen bedroeg per jaareinde € 182,5 miljoen (2019: € 174 miljoen). De pensioenverplichting is in 2020 toegenomen en bedroeg bijna € 165 miljoen per jaareinde (2019: € 143 miljoen). Deze stijging is met name veroorzaakt door de gedaalde rente.

In het jaarverslag is ook te lezen dat er in 2020 € 3 miljoen aan pensioenpremie is betaald door de werkgevers, dat het totaal aan uitgekeerde pensioenen € 2,3 miljoen bedroeg en dat de uitvoeringskosten per deelnemer € 919,- bedroegen (2019: € 755,-). Het bestuur streeft ernaar de kosten zo laag mogelijk te houden maar maakt zich zorgen over de toenemende kosten door toenemende wet- en regelgeving en vereisten vanuit de toezichthouder.

De accountant en de certificerende actuaris hebben een goedkeurende verklaring afgegeven met daarbij wel de opmerking dat de vermogenspositie per eind 2020 niet voldoende is omdat het aanwezige vermogen lager is dan het vereist eigen vermogen, waardoor het fonds een reservetekort heeft en een herstelplan heeft ingediend bij de toezichthouder.

Daarnaast hebben de visitatiecommissie en het verantwoordingsorgaan hun werkzaamheden uitgevoerd en verslagen hiervan opgesteld, die in het jaarverslag zijn opgenomen.

De visitatiecommissie, het verantwoordingsorgaan en de certificerende actuaris doen een aantal aanbevelingen, waar het bestuur de komende periode mee aan de slag gaat.

U kunt het jaarverslag, inclusief een uitgebreid bestuursverslag, inzien via de website van het pensioenfonds: www.robapensioenfonds.nl

UPO 2021

In september zult u, net als voorgaande jaren, van onze pensioenuitvoerder uw persoonlijk pensioenoverzicht ontvangen; het Uniform Pensioenoverzicht (UPO).

In het UPO ziet u hoeveel pensioen u krijgt als uw situatie niet verandert en wat er voor uw nabestaanden is verzekerd bij uw overlijden.

In het UPO ziet u ook hoeveel risico u loopt met uw pensioen als het economisch mee- of tegenzit. U ziet een schatting van uw pensioen in die situaties. De schattingen zeggen iets over de richting waarin uw pensioen zich kan ontwikkelen als het mee- of tegenzit in de economie.

De geschatte bedragen in het UPO 2021 kunnen lager zijn dan in uw overzicht van 2020. Dat komt doordat De Nederlandsche Bank op 1 januari 2021 de uitgangspunten voor de berekening van de schattingen aanpaste. Pensioenfondsen moeten rekenen met een minder optimistische renteontwikkeling en uitgaan van meer negatieve rentescenario's dan voorheen.

Wat moet u doen?

Bekijk het UPO en controleer bijvoorbeeld of de juiste partner op het overzicht staat. Uw partner wordt automatisch aangemeld voor partnerpensioen als u trouwt of een geregistreerd partnerschap aangaat. Als u samenwoont en over een notarieel samenlevingscontract beschikt, dient u uw partner zelf aan te melden bij het pensioenfonds via onderstaande contactgegevens van Appel Pensioenuitvoering.

Bent u gescheiden en is dit voor 1 januari aan het fonds gemeld? Dan moeten de bedragen op het UPO ook hierop zijn aangepast.

Vragen ?

Hebt u na het lezen van deze nieuwsbrief nog vragen, dan kunt u terecht bij de leden van het bestuur of bij Appel Pensioenuitvoering via 085-2104094 of herman.dejong@appelpensioen.nl