

NIEUWSBRIEF

Stichting Roba Pensioenfonds

Postbus 36, 3400 AA IJsselstein
www.robapensioenfonds.nl

Financiële situatie

De dekkingsgraad geeft aan of het fonds voldoende geld heeft om de opgebouwde pensioenen nu en in de toekomst te betalen. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe beter het fonds er financieel voorstaat.

Per 31 maart 2022 bedroeg de actuele dekkingsgraad van Stichting Roba Pensioenfonds 134,1%.

Per 31 december 2021 bedroeg deze 128,1%. De stijging werd in belangrijke mate veroorzaakt door een stijging van de rente waardoor de verplichtingen in waarde zijn gedaald.

De beleidsdekkingsgraad (het gemiddelde van de dekkingsgraden over de laatste 12 maanden) bedroeg per 31 maart 2022 125,6% tegen 122,6% per 31 december 2021.

Stichting Roba Pensioenfonds moet een beleidsdekkingsgraad hebben van 123,3% (= vereiste dekkingsgraad) om (op lange termijn) aan alle verplichtingen te kunnen voldoen.

In dit nummer

Financiële situatie	1
Situatie Oekraïne	1
Uitkomsten onderzoek risicobereidheid	2
Toeslagverlening 2022	2
Pensioenpremie 2022	2
Nieuwe pensioenwet	2
Vragen?	2

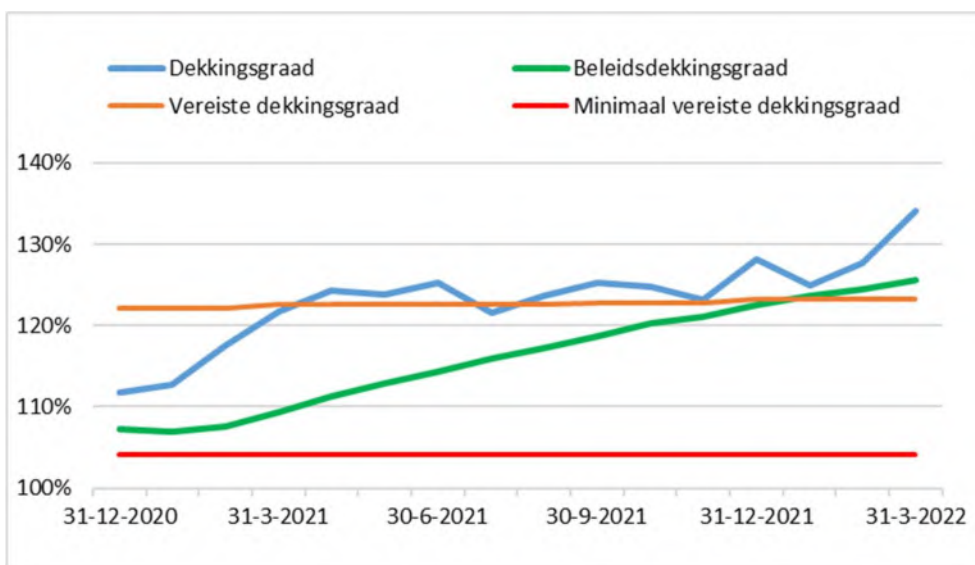
Situatie Oekraïne

Naast grote humanitaire gevolgen, heeft het conflict in Oekraïne ook economische gevolgen.

Aandelenmarkten daalden in eerste instantie fors en (energie) prijzen stegen verder. Wat de exacte gevolgen zullen zijn op langere termijn voor de economie en de financiële markten is nu niet te voorspellen.

Per eind 2021 was een zeer klein deel van de beleggingsportefeuille (ca. 0,26%) belegd in Russische aandelen en obligaties via beleggingsfondsen. Zodra de markt dit toelaat en het verantwoord mogelijk is zullen de Russische beleggingen uit deze fondsen worden verwijderd.

Het bestuur monitort de situatie samen met de vermogensbeheerder. Daarmee wordt bewaakt of en wanneer eventueel aanvullende maatregelen nodig zijn.



Uitkomsten onderzoek risicobereidheid

In februari onderzochten we via een online vragenlijst hoe onze (gewezen) deelnemers en onze pensioengerechtigden denken over het nemen van risico bij het beleggen van hun pensioengeld.

Het onderzoek vond plaats in het kader van het onderzoeksproject 'Pensioenverkenning' inzake de uitvoering van de toekomstige pensioenregelingen. Eén van de uitgangspunten hierbij is dat de pensioenregeling zo goed mogelijk aansluit bij de voorkeuren van de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden.

De vragenlijst is ingevuld door 50% van de actieve deelnemers, 39% van de pensioengerechtigden en 12% van de gewezen deelnemers.

Het aantal respondenten in de groepen actieven is voldoende groot om te kunnen concluderen dat de werkelijke situatie (van de gehele populatie) waarschijnlijk niet in belangrijke mate zal afwijken van de uitkomsten van deze groep. Bij de groepen pensioengerechtigden en gewezen deelnemers hebben voldoende respondenten gereageerd om trends te signaleren.

Een meerderheid van de respondenten is bereid enig risico te nemen zodat het pensioen (gedeeltelijk) zou kunnen meestijgen met de prijzen.

Voor de meerderheid van de respondenten is het pensioen van Roba Pensioenfonds samen met de AOW de enige oudedagsvoorziening.

Een meerderheid van alle groepen vindt het even belangrijk dat het pensioen niet verlaagd wordt, als dat het meestijgt met de prijsstijgingen. Zij hebben de voorkeur voor gemiddeld risico bij de beleggingen.

In het kader van het project 'Pensioenverkenning' onderzoeken we welke pensioenuitvoerder (verzekeraar of (eigen) pensioenfonds) het beste de toekomstige regelingen kan uitvoeren en de opgebouwde pensioenen zou kunnen overnemen.

De risicobereidheid die we nu hebben gemeten, nemen we mee in onze overwegingen bij die selectie.

Wij houden u op de hoogte van het vervolg van het onderzoek.

Toeslagverlening

Het bestuur heeft besloten de pensioenen van pensioengerechtigden en gewezen deelnemers per 1 januari 2022 te verhogen met 1,29%.

Er zijn wettelijke regels waaraan moet worden voldaan om over te mogen gaan tot indexering van de pensioenen. Door de licht gestegen rente en de hogere koersen van aandelen was de dekkingsgraad van het pensioenfonds per eind 2021 voldoende om een volledige indexatie toe te kennen. Volgens vastgestelde regels wordt de hoogte van de indexatie bij het fonds gebaseerd op de door het CBS gemeten prijsstijging van juli 2021 ten opzichte van juli 2020. Ieder jaar wordt opnieuw beoordeeld of verhoging van de pensioenen mogelijk is. Dit is afhankelijk van de ontwikkeling van de rente en de waardeontwikkeling van de beleggingen.

Pensioenpremie 2022

De directie van Roba Holding heeft besloten om de deelnemers gedurende 2022 opnieuw vrij te stellen van het betalen van pensioenpremie.

Dat betekent, dat zowel het werkgeversdeel als het werknemersdeel van de pensioenpremie door Roba/KBM aan het pensioenfonds worden betaald en dat er geen pensioenpremie wordt ingehouden op het salaris.

Nieuwe pensioenwet

Op 30 maart 2022 is het wetsvoorstel toekomst pensioenen naar de Tweede kamer gestuurd. Afhankelijk van de wetsbehandeling door de Tweede en Eerste kamer gaat de nieuwe pensioenwet in per 1 januari 2023. De eerste mogelijkheid om over te gaan naar één van de nieuwe pensioenregelingen is op 1 januari 2024 en uiterlijk op 1 januari 2027.

Zoals u eerder hebt kunnen lezen is er een werkgroep samengesteld die samen met een stuurgroep gaat onderzoeken hoe de inhoud van de toekomstige regelingen er uit ziet en welke uitvoeringsvorm de best passende is. U wordt van het vervolg van dit onderzoek op de hoogte gehouden.

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