

# NIEUWSBRIEF

## Stichting Roba Pensioenfonds

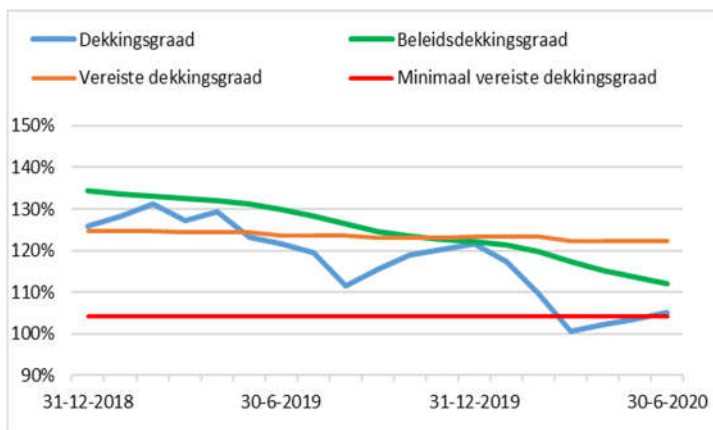
Postbus 36, 3400 AA IJsselstein  
www.robapensioenfonds.nl

### Financiële situatie

Per 30 juni 2020 bedroeg de actuele dekkingsgraad van Stichting Roba Pensioenfonds 105,0%. Per 31 december 2019 bedroeg deze 121,7%. In de brief van 20 maart jl. hebt u kunnen lezen dat de coronacrisis een negatieve invloed heeft op de financiële situatie van het fonds. Hoewel de aandelenmarkten in het tweede kwartaal van dit jaar een herstel hebben laten zien is de rente, die in belangrijke mate van invloed is op de dekkingsgraad, de afgelopen maanden verder gedaald. Hoe lager de rente, hoe meer geld pensioenfonds in kas moet hebben om aan de verplichtingen – het uitkeren van alle pensioenen nu en in de toekomst - te voldoen.

De beleidsdekkingsgraad (het gemiddelde van de dekkingsgraden over de laatste 12 maanden) bedroeg per 30 juni 2020 112,1% tegen 122,2% per 31 december 2019.

Stichting Roba Pensioenfonds moet een beleidsdekkingsgraad hebben van 123% (= vereiste dekkingsgraad) om (op lange termijn) aan alle verplichtingen te kunnen voldoen. Omdat de beleidsdekkingsgraad per 31 december 2019 lager was, heeft het fonds een herstelplan ingediend bij de toezichthouder van De Nederlandsche Bank. De toezichthouder heeft inmiddels met het plan ingestemd. Een te lage beleidsdekkingsgraad zal gevolgen hebben voor toekomstige indexatie van de opgebouwde pensioenen. Het bestuur neemt hierover in het laatste kwartaal van dit jaar een besluit.



### In dit nummer

Financiële situatie	1
Pensioenakkoord	1
Invulling sleutelfuncties bestuur	1
Jaarverslag 2019	2
UPO 2020	2
Vragen?	2

### Pensioenakkoord

Het Kabinet, de vakbonden en werkgeversorganisaties hebben onlangs een akkoord bereikt over de uitwerking van het Pensioenakkoord.

Het Pensioenakkoord heeft als doel het Nederlandse pensioenstelsel te moderniseren en toekomstbestendig te maken en bevat afspraken over veranderingen in het pensioenstelsel. Het uitwerken van de details en de omzetting naar wetgeving zal de komende jaren in beslag gaan nemen. De geplande ingangsdatum van de nieuwe wet is uiterlijk 1 januari 2026.

In de komende tijd houdt het bestuur de uitwerking nauwlettend in de gaten, ook wat dat betekent voor de pensioenregelingen van Roba Pensioenfonds.

Het is nu nog te vroeg om hierover concrete uitspraken te doen. Wij houden u op de hoogte van de ontwikkelingen.

### Invulling sleutelfuncties bestuur

Door bepalingen uit een nieuwe Europese richtlijn voor pensioenfonds (IORP II) wordt van pensioenfonds verwacht dat zij zogenaamde sleutelfuncties inrichten om het bestuur te ondersteunen. Het gaat om functies op het gebied van risicobeheer, interne audit en actuaariaat.

Het bestuur laat u weten dat twee van de drie functies inmiddels zijn ingevuld. De laatste functie zal naar verwachting op korte termijn ingevuld worden.

## Jaarverslag 2019

Het jaarverslag over 2019 is vastgesteld. In 2019 daalde de beleidsdekkingsgraad van 134,4% naar 122,2%. Het beleggingsrendement over 2019 bedroeg 16,36%. Het belegd vermogen bedroeg per jaareinde bijna € 174 miljoen (2018: € 149 miljoen). De pensioenverplichting is in 2019 echter met +/- 20% toegenomen en bedroeg bijna € 143 miljoen per jaareinde (2018: € 118 miljoen). Deze stijging is met name veroorzaakt door de gedaalde rente. In het jaarverslag is ook te lezen dat er in 2019 ruim € 3 miljoen aan pensioenpremie is betaald door de werkgevers, dat het totaal aan uitgekeerde pensioenen € 2,2 miljoen bedroeg en dat de uitvoeringskosten per deelnemer € 755,- bedroegen.

De accountant en de certificerende actuaris hebben een goedkeurende verklaring afgegeven met daarbij wel de opmerking dat de vermogenspositie per eind 2019 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](http://www.robapensioenfonds.nl)

## 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 [harold.tolboom@appelpensioen.nl](mailto:harold.tolboom@appelpensioen.nl)

## UPO 2020

In september zult u, zoals u gewend bent, van onze pensioenuitvoerder uw persoonlijk pensioenoverzicht ontvangen; het Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Hierin staat de stand van zaken van uw pensioen bij ons fonds per 1 januari 2020. Ook ziet u wat er geregeld is als u komt te overlijden.

### *Wat moet u doen?*

Bekijk het UPO en controleer bijvoorbeeld of de bedragen in lijn zijn met vorig jaar en 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.

	2019	2018	2017
<b>Deelnemers</b>			
Deelnemers	347	343	327
Gewezen deelnemers	209	191	174
Pensioengerechtigden	<u>115</u>	<u>115</u>	<u>109</u>
Totaal aantal deelnemers	671	649	610