

PENSIOEN FLITS

DEZE NIEUWSBRIEF IS EEN UITGAVE VAN DE STICHTING BEDRIJFSTAKPENSIOENFONDS VOOR DE HOUTHANDEL • NUMMER 14 • VOORJAAR 2016



Geen verhoging van pensioenen, verlaging is nu niet nodig

Pensioenfonds Houthandel heeft de pensioenen per 1 januari 2016 niet verhoogd. De financiële situatie liet dat niet toe. Een verlaging van de pensioenen is ook niet aan de orde.

De beleidsdekkingsgraad van ons pensioenfonds – het gemiddelde van de laatste 12 dekkingsgraden – was op 31 december 105,1%. Maar voor een (gedeeltelijke) indexatie moet de beleidsdekkingsgraad minimaal 110% zijn. Dat heeft de overheid per 1 januari 2015 bepaald. We kunnen de pensioenen pas volledig verhogen bij een beleidsdekkingsgraad van rond de 125%. Elk jaar bekijkt het bestuur van het pensioenfonds of de pensioenen omhoog kunnen. Omdat de prijzen elk jaar stijgen, willen we uw pensioen(aanspraken) mee laten stijgen. Maar de verwachting is, dat het ook de komende jaren niet lukt om de pensioenen te verhogen.

De financiële positie van het pensioenfonds staat onder druk

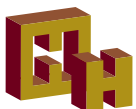
Vershillende ontwikkelingen zoals de aanpassingen van de rekenrente, de lage rentestand, tegenvallende rendementen en de stijgende levensverwachting hebben invloed op de financiële positie van het pensioenfonds. Hoe het pensioenfonds er financieel voorstaat is af te lezen van de dekkingsgraad.

De dekkingsgraad geeft de verhouding weer tussen het vermogen en de verplichtingen van het pensioenfonds. Bij een dekkingsgraad van 100% is er precies voldoende geld in kas om alle pensioenen uit te kunnen betalen. Pensioenfondsen zijn wettelijk verplicht om extra financiële buffers te hebben: extra geld voor tijden waarin het financieel slechter gaat.

Herstelplan moet laten zien dat het fonds tijdig herstelt

De Nederlandsche Bank (DNB) eist van ons pensioenfonds een vereiste beleidsdekkingsgraad van 115,3%. Zolang de beleidsdekkingsgraad zich onder dit niveau bevindt moet het fonds ieder jaar een herstelplan opstellen. Hierin staat wat we de komende jaren doen om het fonds financieel te versterken. Vóór 1 april 2016 dient het fonds een nieuw herstelplan in te dienen. Uit het herstelplan voor 2016 volgt dat het fonds geen extra maatregelen dient te nemen.

Lees verder op pagina 2



Stichting
Bedrijfstakpensioenfonds
voor de Houthandel

Syntrus Achmea Pensioenbeheer N.V. ▶ Postbus 40036 ▶ 7300 AX APELDOORN ▶ (088) 008 40 54

Vervolg van pagina 1

Wanneer de financiële situatie volgend jaar gelijk blijft, dus niet verslechtert, dan is de verwachting dat er ook volgend jaar geen extra maatregelen genomen hoeven te worden.

Wel blijkt uit het herstelplan 2016 dat het pensioenfonds, door de slechtere economische omstandigheden, pas in 2022 weer financieel gezond zal zijn. Of dat ook zo blijft, hangt af van vele onzekere factoren. De maatregel welke we al eerder namen, namelijk het niet verhogen van de pensioenen, verwachten wij ook in de eerstkomende jaren te moeten nemen.

Belangrijke conclusies uit het herstelplan van 2016 zijn:

- *Er is sprake van een herstel binnen de wettelijke termijn (eind 2022 zou het fonds op basis van het herstelplan uit herstel zijn). De wettelijke termijn is eind 2026.*
- *Er is daarmee geen sprake van een vooraankondiging van korting*
- *De premie is voldoende en voldoet aan de vereiste van het bestuur dat de premie er niet toe mag leiden dat er wordt ingeteerd op de actuele dekingsgraad*
- *Vanaf 2020 verwachten we de mogelijkheid om weer te indexeren, echter nog niet volledig*

Bijna met pensioen:

Welke keuzes heeft u?

Als u bijna met pensioen gaat, heeft u allerlei keuzes. Misschien wilt u eerder stoppen met werken en dus eerder pensioen ontvangen. Of misschien wilt u in de eerste jaren van uw pensioen een hogere uitkering ontvangen en in de jaren daarna wat minder. Dat kan allemaal.

Het berekenen van uw pensioen moet zorgvuldig gebeuren. Als u eerder stopt, langer doorwerkt of een andere keuze maakt, gebruikt het pensioenfonds voor de berekening van uw pensioen 'factoren'. Die staan in een tabel. De getallen in deze tabel zijn aangevuld. Dit heeft te maken met de versnelde verhoging van de AOW-leeftijd. De tabel vindt u op onze website.

Welke keuzemogelijkheden heeft u als u bijna met pensioen gaat?

- *Eerder of later met pensioen.* U kunt vanaf uw 60^e met pensioen. En u kunt doorwerken tot uw 70^e. De pensioenopbouw stopt als u met pensioen gaat maar uiterlijk op 67 jaar.
- *Gedeeltelijk stoppen met werken* (deeltijdpensioen). Bijvoorbeeld: u gaat 3 dagen per week met pensioen en u blijft 2 dagen per week doorwerken.
- *Pensioen uitruilen.* U kunt het ouderdomspensioen en het partnerpensioen onderling uitruilen.
- *Hoger of lager pensioen.* U kunt de hoogte van uw pensioenuitkering aanpassen. Bijvoorbeeld beginnen met een hoger pensioen tot uw AOW-leeftijd en later een lager pensioen.

Meer uitleg over deze keuzemogelijkheden vindt u op de website.

Pensioenplanner laat zien wat de gevolgen zijn van uw keuze

Eerder met pensioen gaan is natuurlijk mooi. Maar wat kost dat? De pensioenplanner (zie kader) laat zien wat de financiële gevolgen zijn. U ziet concreet wat u bruto per maand aan pensioen overhoudt.

Pensioenplanner: uw pensioen in beeld

De pensioenplanner is een handige, online 'rekenmachine'. Hiermee rekent u gemakkelijk zelf uit hoeveel pensioen u straks krijgt. De pensioenplanner is altijd actueel. Elke verandering die het pensioenfonds doorvoert, is erin verwerkt. Hierdoor krijgt u een beeld van uw toekomstige pensioen. U vindt de pensioenplanner in 'Mijnpensioen' op onze website.

Let op!

U kunt de pensioenplanner niet gebruiken als u uit dienst, met pensioen of (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt bent en u bij meer dan één werkgever in de bedrijfstak pensioen heeft opgebouwd. Voor berekeningen neemt u dan contact op met het Klant Contact Center.

Beleggen is nodig voor een goed pensioen

Vaak horen we: 'Waarom beleggen we? Sparen is toch veel veiliger!' Het antwoord is eenvoudig: sparen levert te weinig op. Uw pensioen zou een stuk lager uitvallen. Beleggen is nodig, maar heeft ook risico's.

De vraag is hoeveel risico ons pensioenfonds wenst te lopen. Daarvoor hebben we de risicohouding vastgesteld.

Alleen risico's lopen die passen bij ons fonds

Door het fonds is een risicohouding vastgelegd. Dit deden we in nauw overleg met de sociale partners. Ook is dit besproken met het Verantwoordingsorgaan en afgezet tegen de resultaten van het risicobereidheidsonderzoek dat vorig jaar onder deelnemers en gepensioneerden is gehouden. De risicohouding is de basis voor ons beleggingsbeleid. Het pensioenfonds bewaakt de risico's continu en controleert achteraf of het beleid in lijn was met de risicohouding die we afspraken. Meer informatie over de risicohouding leest u in de ABTN.

Deze vindt u op de pagina met downloads via de website van Pensioenfonds Houthandel.

Samen kosten en risico's delen

In Nederland nemen veel werknemers verplicht deel in een pensioenfonds. Samen betalen ze premies en dat beleggen we. Samen zijn we 1 grote belegger. We profiteren hierdoor niet alleen van kostenvoordeel, maar ook van de kennis van experts. Verder kunnen we risico's beter spreiden door een wereldwijde aanpak. Bovendien kunnen we over generaties heen beleggen. Dat voorkomt dat één generatie de klappen van een crisis moet opvangen.



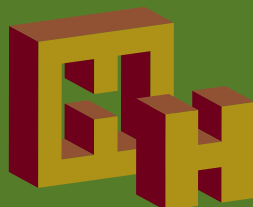
Klein pensioen opgebouwd?

Bouwde u maar weinig pensioen op? Bijvoorbeeld omdat u maar kort in onze sector werkte? Dan mag het pensioenfonds dit bedrag afkopen. U krijgt het dan in één keer op uw rekening gestort. Ieder jaar volgt het pensioenfonds het wettelijke afkoopbedrag. In 2016 is dit bruto € 465,94.

Gaat u weg bij ons pensioenfonds? Dan mogen we een klein ouderdomspensioen na 2 jaar afkopen. Als u met pensioen gaat, mag dit meteen vanaf de pensioendatum. Als uw pensioen onder de afkoopgrens ligt, krijgt u van ons automatisch een voorstel. U hoeft dus geen contact met ons op te nemen!

Geen maandelijkse uitkering

Afkoop kan gevolgen hebben voor uw financiële situatie. U krijgt van ons pensioenfonds later dan geen maandelijkse pensioenuitkering meer. Uw inkomen in het jaar van afkoop wordt hoger. Dit kan gevolgen hebben voor de belasting of voor eventuele toeslagen die u krijgt.



Nieuwe bedragen 2016: wat verandert er?



De bedragen en percentages waarmee we de pensioenen berekenen, veranderen elk jaar. Dat heeft vooral te maken met landelijke, door de overheid bepaalde wetswijzigingen. En met ontwikkelingen bij ons eigen fonds. Hieronder kunt u lezen wat de belangrijkste wijzigingen zijn per 1 januari 2016. En wat dat betekent voor uw pensioen.

- Over een deel van uw salaris bouwt u geen pensioen op, maar u betaalt hierover ook geen premie. Dit is de franchise. De franchise is voor 2016 vastgesteld op € 19.429,-. Dit is iets hoger dan in 2015; toen bedroeg de franchise € 19.267,-.
- Het maximum pensioengevend salaris bedraagt € 101.519,- voor 2016 (€ 100.000,- in 2015)
- Het opbouwpercentage is in 2016 1,875% (is ongewijzigd ten opzichte van 2015).
- Het nabestaandenpensioen is op risicobasis (70% van het ouderdomspensioen). Dit is ongewijzigd ten opzichte van 2015.
- De pensioenpremie verandert niet. Deze blijft 26,6% van de pensioengrondslag. Daarvan betaalt u zelf de helft; de andere helft wordt betaald door uw werkgever.
- Wilt u uw pensioen vervroegen of juist uitstellen? Of wilt u ouderdomspensioen uitruilen tegen partnerpensioen? Dan stellen we de nieuwe pensioenbedragen vast op basis van de flexibiliseringsfactoren.
- Het vervroegen van uw pensioen tot AOW-datum is mogelijk, ook als daarmee de pensioenuitkering onder de afkoopgrens komt.
- Heeft u een klein pensioen opgebouwd en wordt dit afgekocht? Dan stellen we het afkoopbedrag vast op basis van de afkoopfactoren. De afkoopfactoren worden jaarlijks aangepast.

Hebt u vragen?

Of wilt u meer weten over één van de onderwerpen in deze nieuwsbrief?

Kijk op: www.pensioenfondshouthandel.nl.

Of neem contact op met het Klant Contact Center.
Onze medewerkers staan u graag te woord tijdens kantooruren.

☎ 088 00 84 054
✉ Postbus 40036, 7300 AX Apeldoorn
📧 houthandel.854@achmea.nl

De afkoop- en flexibiliseringsfactoren vindt u terug in het pensioenreglement 2015 op www.pensioenfondshouthandel.nl.

Kijk voor een volledig overzicht in het pensioenreglement 2015 op www.pensioenfondshouthandel.nl