

N I E U W S B R I E F

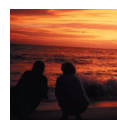


Schets je pensioen

Pensioen is geen onderwerp dat snel leuk of interessant wordt gevonden. De pensioenschets van het pensioenfonds toont wel aan dat het belangrijk is. Hoe krijg je echt inzicht in jouw pensioen?

Opbouwpercentage, franchise en pensioengrondslag zijn waarschijnlijk geen termen waar je direct beeld bij hebt. Ze nodigen ook niet uit om je verder te verdiepen in jouw pensioen. Het pensioenfonds biedt echter de mogelijkheid om écht inzicht te krijgen in jouw eigen pensioensituatie en te kijken of er voor jou een financieel onbezorgde ouderdag mogelijk is. Door in te loggen op www.pensioenfondsworth.nl kun je jouw eigen pensioengegevens inzien. Daar staat ook een module pensioenschets. Jouw netto pensioen wordt afgezet tegen de uitgaven die je hebt. Door de uitgaven voor onder andere vervoer, woning, kleding, vrije tijd en boodschappen in te vullen, zie je in een oogopslag of je met jouw pensioeninkomen rond kunt komen. Bij de uitgaven vind je normbedragen, maar je kunt ze ook aanpassen

aan jouw persoonlijke leefstijl. Naast jouw ROCKWOOL-pensioen kun je ook spaargelden, andere pensioenen (bijvoorbeeld de pensioenspaarrekening) en lijfrentes toevoegen. Op die manier krijg je snel een volledig beeld. Eerder stoppen met werken? De pensioenschets rekent ook uit wat dat betekent voor jouw pensioeninkomen. Een uurtje spelen met cijfers geeft al een goed inzicht: is het riant of moet je wat extra geld opzijzetten voor jouw ouderdag? Met de pensioenschets weet je waar je aan toe bent!



Volledig inzicht in een uur



Pensioenakkoord: een brief van de minister

Minister Koolmees heeft in november in een brief aan de Tweede kamer verschillende maatregelen afgekondigd die korting van pensioenen zou kunnen voorkomen. We staan stil bij die maatregelen en wat ze betekenen voor jouw pensioen.

Het in juni gepresenteerde pensioenakkoord had ervoor moeten zorgen dat pensioenkortingen op korte termijn niet meer hoefden plaats te vinden. Een verlaging van de minimale dekkinggraad voor pensioenfondsen naar 100% zou daarvoor zorgen. Maar voordat de inkt van het akkoord droog was zorgden twee zaken voor de terugkeer van het kortingsspook. De rekenregels werden veranderd én de rente daalde sterk. Hierdoor zagen pensioenfondsen hun dekkinggraden dalen en kwamen kortingen alsnog en sneller in zicht. Dat gold ook voor ons pensioenfonds. Onder druk van met name vakbonden en Tweede Kamer heeft de minister in november een brief opgesteld waarin hij maatregelen neemt om onnodige kortingen te voorkomen. De eerste maatregel is dat pensioenfondsen die aan het einde van dit jaar een korting moeten doorvoeren om te komen tot een dekkinggraad van (circa) 104%, dit niet hoeven te doen als de dekkinggraad tenminste 90% is. Dit helpt bijvoorbeeld de metaalpensioenfondsen. Voor Pensioenfonds Rockwool is dit nog niet aan de orde, voor ons fonds geldt deze meetlat per eind 2020.

Een tweede maatregel is dat de voor het jaarlijks op te stellen herstelplan de hersteltermijn van 10 naar 12 jaar gaat. Dit betekent dat pensioenfondsen nu een lagere dekkinggraad mogen hebben zonder in het voorjaar van 2020 over te moeten gaan tot kortingen. Per eind augustus was de dekkinggraad van ons pensioenfonds lager dan het minimale niveau dat nodig was om binnen 10 jaar voldoende te herstellen en een periode van 12 jaar ons zou helpen. Per eind november



**De minister wil
zo maximale
druk houden op
de commissies
die het
pensioenakkoord
moeten
uitwerken**

is de dekkinggraad weer zover gestegen dat we ook binnen 10 jaar voldoende herstellen. Als de dekkinggraad per eind december niet sterk zakt hebben we deze tweede maatregel niet nodig.

De derde maatregel is meer als een voorstel te beschouwen. Het gaat daarbij om de pensioenopbouw in 2020. Vanwege de veel lagere rente zou veel meer premie moeten

worden betaald; het inkopen van pensioen is flink duurder geworden. Minister Koolmees vindt het logisch dat de pensioenpremie en pensioenopbouw zoveel mogelijk stabiel houden. Dit is eigenlijk een oproep om de pensioenopbouw in 2020 niet sterk te verlagen. Bij ons pensioenfonds wordt hiermee rekening gehouden: de verlaging van de pensioenopbouw 2020 is beperkt.

Alle maatregelen gelden voor een jaar. Dat is een bewuste keuze: de minister wil zo maximale druk houden op de commissies die het pensioenakkoord moeten uitwerken. Alleen wanneer er volgend jaar voldoende vooruitgang is geboekt bij die uitwerking, is de minister bereid de maatregelen te verlengen. Omdat voor ons pensioenfonds juist de datum van 31 december 2020 bepalend is blijft het dus nog een jaar onduidelijk of ons pensioenfonds de pensioenen per eind 2020 gedwongen wordt te verlagen.

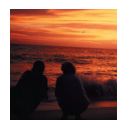
Beleggingen van het fonds

(deel 4: vastgoed)

In eerdere Nieuwsbrieven zijn we ingegaan op de grootste beleggingscategorieën in de beleggingsportefeuille van het pensioenfonds. De laatste categorie waarin het fonds belegt is vastgoed. Hoe gebeurt dat?

Er zijn verschillende redenen voor pensioenfondsen om te beleggen in vastgoed. Pensioenfonds Rockwool belegt in vastgoed in de verwachting dat hiermee op de langere termijn een hoger rendement kan worden gehaald dan belegging in (staats) obligaties. Het hogere risico dat bij beleggen in vastgoed hoort wordt op die manier beloond. Het risico wordt lager ingeschat dan het beleggen in aandelen. Als pensioenfonds kun je op verschillende manieren in vastgoed beleggen. De meest duidelijke vorm is door als pensioenfonds zelf woningen, kantoor- en/of winkelpanden te kopen. Huur en waardeinstijgingen zorgen dan voor de inkomsten voor het pensioenfonds. Het beheeren van het vastgoed vraagt dan wel veel tijd en kennis. Daarbij is het ook lastig om een grotere spreiding in het vastgoed te hebben dan alleen de regio of Nederland. De vastgoedbelegging van het pensioenfonds is 5% van het totale vermogen en daarmee op dit moment ongeveer € 21 miljoen. Dat bedrag is voor

een goed gespreide directe vastgoedbelegging te klein. Het pensioenfonds heeft er daarom voor gekozen om door middel van een vastgoedfonds te beleggen in vastgoed. Het gekozen vastgoedfonds belegt wereldwijd in ontwikkelde landen en volgt daarbij een index van 330 vastgoedfondsen. Voor ons pensioenfonds betekent dit dat optimaal wordt geprofiteerd van de in het fonds aanwezige spreiding waarbij geen tijd en energie hoeft te worden gestoken in het beheer van de belegging. Bijkomend voordeel is ook dat de gekozen beleggingsvorm snel kan worden verkocht en zo omgezet in cash. Dat kan binnen enkele dagen. Bij een eigen vastgoedportefeuille lukt dat uiteraard niet; dan moet je maar zien hoe snel je een koper kunt vinden. Het snel kunnen omzetten in cash is voor het pensioenfonds belangrijk gezien de discussie over de toekomst van het pensioenfonds. Een andere pensioenuitvoerder wil namelijk veelal geen bestaande beleggingen overnemen.



N I E U W S B R I E F



Binnen het bestuur worden beslissingen genomen over het pensioen. Hieronder staan de nieuwtjes vanuit het bestuur en informatie over actuele ontwikkelingen op pensioengebied.

Nieuws uit het bestuur en overige actualiteiten

Website

Alle nieuwsberichten over pensioen en het pensioenfondsen worden op de website geplaatst: bezoek daarom regelmatig www.pensioenfondsenrockwool.nl

Partnerpensioen

Heb je een (nieuwe) partner en wil je dat die in aanmerking komt voor een partnerpensioen? Als je gaat trouwen of een geregistreerd partnerschap aangaat dan is automatisch sprake van een partnerpensioen. Als je gaat samenwonen dan is een notariële samenlevingsovereenkomst nodig om voor een partnerpensioen in aanmerking te komen. Een partner kan worden aangemeld bij AZL of door in te loggen op de website.

Verantwoordingsorgaan

Door het vertrek van Maurice Husson bij ROCKWOOL was er een vacature ontstaan in het verantwoordingsorgaan voor een lid namens de werkgever. De directie van ROCKWOOL heeft John Ruijters als werkgeverslid voorgedragen. Hij is vervolgens door het bestuur benoemd en gaat ook als voorzitter optreden. John Ruijters is bijna 20 jaar bestuurslid geweest van het pensioenfonds en is daardoor zeer goed bekend met het fonds en de toepasselijke wet- en regelgeving. Wij wensen John veel succes in zijn nieuwe rol!



(Her)benoeming bestuurders

De Nederlandsche Bank heeft begin september de voorgenomen benoeming van Werner Koch goedgekeurd. Het bestuur is hiermee weer op volle sterkte. Daarnaast zijn Rico Donders als voorzitter en Guido Monsieur als



bestuurder per 1 januari 2020 herbenoemd voor een nieuwe zittingsduur van vier jaar.

Dekkingsgraad

De sterke daling van de rente in de zomermaanden hebben gezorgd voor een flinke daling van de dekingsgraad. Inmiddels is de rente weer wat gestegen en zijn ook de aandelenmarkten nog steeds solide. De dekingsgraad van het pensioenfonds is daardoor weer verbeterd. Per eind november was de dekingsgraad 96,6%. Dat is nog altijd ruim onder het minimale niveau van 104,2%. Om dat niveau te bereiken zou bijvoorbeeld de rente met 1% moeten stijgen. De verwachting is niet dat dit binnen een jaar gaat gebeuren; een korting van pensioenen per eind 2020 lijkt daarmee noodzakelijk.

Pensioenopbouw 2020

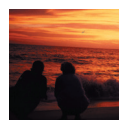
In 2019 was de pensioenopbouw voor de medewerkers 1,774%. Dit was lager dan de beoogde opbouw van 1,875%. Door met name de gedaalde rente moet de opbouw in 2020 verder verlaagd worden: voor 2020 geldt een opbouw van ouderdomspensioen van 1,642%.

Verhuizen?

Verhuizingen binnen Nederland hoeven niet te worden doorgegeven aan het pensioenfonds/AZL. Als de verhuizing aan de gemeente wordt gemeld, is dit ook bij AZL bekend. Verhuizingen naar of in het buitenland moeten wel worden doorgegeven. Medewerkers kunnen dat doen bij HR Services. Gepensioneerden geven hun buitenlandse verhuizing door aan AZL. Dat kan ook door in te loggen op de website: www.pensioenfondsen.nl

Foto's

In deze Nieuwsbrief staan foto's van medewerkers van HR Services.



Deze nieuwsbrief is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Rockwool

Bezoekadres: Industrieweg 15 te Roermond
Postadres: Postbus 1160, 6040 KD Roermond
Telefoon: 0475 - 35 36 23, E-mail: pensioenfondsen@rockwool.nl
AZL Heerlen, telefoon 088-1163012, pf-rockwool@azl.eu

