

Overzicht Pensioenfondsen Zoetwaren in 2018

Kortgeleden hebben wij ons jaarverslag 2018 gepubliceerd. In het jaarverslag leggen wij verantwoording af over onze activiteiten en resultaten. De belangrijkste punten uit het jaarverslag hebben we voor u samengevat.

In 2018 is de beleidsdekkingsgraad stabiel gebleven. Deze was aan het eind van het jaar 112,5%. Dat is een lichte stijging ten opzichte van 2017: toen was de beleidsdekkingsgraad 111,7%. Dat betekent dat we een kleine financiële buffer hebben.

Het bestuur heeft daarom kunnen besluiten per 1 januari 2019 de pensioenen voor alle deelnemers te verhogen met 0,41%. Meer is op dit moment helaas niet mogelijk. Volgens de normen van De Nederlandsche Bank hebben we een reserve tekort. We zitten dan ook in een herstelsituatie.

Onze beleggingen gaven in 2018 helaas een negatief rendement van -0,6%. Dat komt vooral door een daling van de rente en tegenvallende beursresultaten in het vierde kwartaal van 2018.

Deze samenvatting geeft een overzicht van de huidige status van ons pensioenfonds. We informeren u graag open en eerlijk over de financiële status van ons fonds. Wilt u meer lezen? Klik dan **hier** voor het hele jaarverslag 2018.

Juli 2019, Pensioenfondsen Zoetwaren

Dit was het aantal deelnemers



dat pensioen bij ons opbouwde

9.596



dat pensioen van ons ontving

10.849



dat in het verleden pensioen bij ons heeft opgebouwd, maar nu 'slaapt'

25.959

Dit was het aantal werkgevers



dat bij ons een pensioen heeft geregeld voor hun werknemers

252

De premie



die wij hebben ontvangen

€ 61 miljoen

De pensioenen



die we hebben uitbetaald

€ 47 miljoen

De kosten die we hebben gemaakt



voor het beheren van de pensioenen

€ 148 per deelnemer



voor het beheren van het vermogen

0,58% van het belegd vermogen

Zo stonden we er financieel voor



De beleidsdekkingsgraad op 31 december 2018 was

112,5%



Dit bedrag hebben we belegd

€ 2.482 miljoen



Dit waren onze pensioenverplichtingen

€ 2.293 miljoen



Dit was het beleggingsresultaat

-0,6%

We hebben uw pensioen verhoogd



Per 1 januari 2019 konden we uw pensioen verhogen met

0,41%

Pensioenfondsen Zoetwaren in cijfers

Onze financiële situatie in 2018


In 2018 is de beleidsdekkingsgraad licht gestegen van 111,7% naar 112,5%. De beleidsdekkingsgraad is een belangrijke graadmeter voor de financiële situatie van Pensioenfondsen Zoetwaren. Het geeft de verhouding weer tussen het opgebouwde vermogen en de verplichtingen. Ondanks tegenvallende resultaten op onze beleggingen en een dalende rente is de beleidsdekkingsgraad in 2018 toch iets gestegen.

Verloop van de beleidsdekkingsgraad

	31 december 2017	31 december 2018
 Beleidsdekkingsgraad	111,7%	112,5%
Vereist eigen vermogen	120,0%	119,0%

Onze beleidsdekkingsgraad moet tenminste even hoog zijn als het vereist eigen vermogen. Dan hebben wij voldoende geld voor alle pensioenen en voldoende reserves voor het opvangen van financiële tegenvallers. Onze beleidsdekkingsgraad zit al langere tijd onder het vereist eigen vermogen. Dat betekent dat we een tekort hebben op de reserves. Daarom hebben we een **herstelplan** opgesteld.

Verhoging van de pensioenen in de afgelopen jaren

	1 januari 2017	1 januari 2018	1 januari 2019
 Actieve deelnemers	0%	0,08%	0,41%
Pensioengerechtigden en gewezen deelnemers	0%	0,08%	0,41%
Gemiste toeslag per jaar	0,36%	1,26%	1,27%



Wat betekent dit voor u als deelnemer?

Het bestuur bekijkt ieder jaar of we de pensioenen kunnen verhogen. De overheid heeft bepaald dat de pensioenen verhoogd mogen worden als de beleidsdekkingsgraad minimaal 110% is. Dit was eind 2018 het geval. Per 1 januari 2019 hebben we de pensioenen dan ook met 0,41% verhoogd. Dat was in onze situatie het maximaal mogelijke.


Wij proberen de pensioenen elk jaar mee te laten groeien met de prijzen. In 2018 stegen de prijzen met 1,68%. De gemiste toeslag is dit jaar 1,27%. In de tabel ziet u de gemiste toeslag die we per jaar hebben opgelopen. De komende jaren wordt een verhoging van de pensioenen lastig. Het inhalen van gemiste toeslagen is ook nog niet aan de orde. Daarvoor is onze beleidsdekkingsgraad te laag.

De ontwikkeling van ons vermogen

In 2018 betaalden werkgevers en werknemers samen in totaal € 61 miljoen premie aan Pensioenfonds Zoetwaren. Dit bedrag is hoger dan in 2017 (€ 58 miljoen).

Door te beleggen proberen we voldoende vermogen op te bouwen voor het uitbetalen van de uitkeringen, nu en in de toekomst. Het rendement op onze beleggingen over het vierde kwartaal van 2018 was helaas negatief. Dit werd voor een deel veroorzaakt door tegenvallende beursresultaten in het 4e kwartaal en een lage rente.

Bekijk hieronder de waarde van onze beleggingen over de afgelopen jaren:

	2016	2017	2018
 Belegd vermogen	€ 2.397 miljoen	€ 2.490 miljoen	€ 2.482 miljoen
Rendement	14,6%	4,4%	-0,6%

Waarin hebben we belegd?

We beleggen in verschillende producten. In 2018 was de verdeling ongeveer als volgt:



Maatschappelijk verantwoord beleggen

We hebben veel geld nodig voor het betalen van alle pensioenen. Groei van ons vermogen is dus belangrijk. Ons vermogen laten we onder andere groeien door het beleggen van de ingekomen premie. Dit geld beleggen we onder meer in aandelen en obligaties.

Uw geld beleggen we uitsluitend in bedrijven die verantwoordelijk omgaan met mens en milieu. Wij kijken nauwkeurig naar de bedrijfsvoering van de ondernemingen waarin we beleggen. Zo sluiten we bijvoorbeeld bedrijven uit die de rechten van mensen schenden. Ook bedrijven die zich schuldig maken aan kinderarbeid, milieuvuiling of corruptie passen niet binnen onze visie van verantwoord beleggen.

Ook zijn we nauw betrokken bij de bedrijven waarin we investeren. We stemmen op aandeelhoudersvergaderingen en spreken bedrijven aan op onderwerpen waar wij niet achter staan.

Beleggen en risico


We streven naar optimaal rendement bij een aanvaardbaar risico. Het afgelopen jaar hebben we bekeken of we iets meer risico konden nemen met onze beleggingen. In het vierde kwartaal van 2018 bleef het gewenste resultaat echter uit. Dat werd veroorzaakt door tegenvallende beursresultaten en een lage rente. Bij het beleggen kijken we naar hoe de financiële markt zich waarschijnlijk gaat ontwikkelen. Op basis van deze verwachtingen besluiten we hoeveel risico we kunnen nemen.



Welke kosten hebben we gemaakt?

Voor het uitvoeren van de pensioenregeling maken we kosten. Om de kosten te beheren werken we zo effectief mogelijk. Waar mogelijk werken we samen met het Bakkers Pensioenfonds. De uitvoeringskosten zijn in 2018 nagenoeg gelijk gebleven.

Kosten uitvoering pensioenen

	2017	2018
 Kosten uitvoering pensioenen	€ 4,1 miljoen	€ 4,1 miljoen
Kosten per deelnemer	€ 146	€ 148

De kosten voor vermogensbeheer in euro's zijn in 2018 licht gestegen. Eind 2018 is de waarde van onze beleggingen nagenoeg gelijk aan de waarde van 2017. Het kostenpercentage is wel gedaald, namelijk met 0.01%. Dit komt omdat het percentage wordt berekend op basis van het gemiddeld belegd vermogen over heel 2018. Het gemiddeld belegd vermogen over heel 2018 was hoger dan over 2017.

Kosten vermogensbeheer

	2017	2018
 Kosten vermogensbeheer	€ 12,8 miljoen	€ 13,4 miljoen
Als percentage van het gemiddeld belegd vermogen	0,59%	0,58%

Aandacht voor uw pensioen



Inzet pensioenconsulent

In 2018 zijn we gestart met de voorbereidingen voor de inzet van een pensioenconsulent. Vanaf januari 2019 is de pensioenconsulent een feit. Met de nieuwe dienst ondersteunen we werkgevers en werknemers bij vragen over het pensioen. De consulent komt langs op locatie en geeft kosteloos presentaties aan werkgevers en werknemers.



68 Verhoging pensioenrichtleeftijd

Op 1 januari 2018 is de pensioenrichtleeftijd verhoogd naar 68 jaar. We hebben alle werkgevers en deelnemers hierover geïnformeerd. U heeft in april een brief ontvangen met daarin een toelichting over de pensioenrichtleeftijd en uw omgerekende pensioen.



Samenwerking Pensioenfonds Bakkers

Ook in 2018 hebben we naar tevredenheid samengewerkt met het Pensioenfonds Bakkers. De samenwerking heeft geleid tot gelijkblijvende uitvoeringskosten. Beide fondsen maken gebruik van elkaars kracht en kennis. Een eventueel samengaan van beide fondsen is op dit moment ingewikkeld. Daarvoor sluit de beleidsdekkingsgraad van beide fondsen niet goed op elkaar aan.



Digitale communicatie

In onze correspondentie roepen we op tot het aanleveren van uw e-mailadres. Via e-mail sturen we u snel en eenvoudig informatie die voor u persoonlijk van belang is. Het verzenden van e-mail brengt minder kosten met zich mee dan reguliere post. Op dit moment bereiken we 17.619 mensen per mail. In 2017 waren dit er 11.454.



De wereld om ons heen verandert

De wereld om ons heen staat niet stil en wijzigingen in wet- en regelgeving blijven op ons afkomen. Nieuwe regels vragen veel aandacht van het bestuur. Daarnaast heeft ook de wet waardeoverdracht kleine pensioenen impact op de uitvoering van ons fonds.



Zorg voor uw gegevens

In mei 2018 is de nieuwe wet op de privacy ingegaan, de AVG. Als pensioenfonds moeten we voldoen aan de nieuwe eisen die de AVG stelt. Dat betekent dat we extra maatregelen hebben genomen om uw privégegevens te beschermen. Op onze website hebben we een nieuwsbericht geplaatst over de nieuwe richtlijnen. Ook onze privacy- en cookieverklaring zijn aangepast. In uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) hebben we de gevolgen van de nieuwe wet AVG toegelicht.