

# Overzicht Pensioenfonds Zoetwaren in 2019

Kortgeleden hebben wij ons jaarverslag 2019 gepubliceerd. In het jaarverslag leggen wij verantwoording af over ons gevoerde beleid en de resultaten. De belangrijkste punten uit het jaarverslag hebben wij voor u samengevat.

## Onze beleidsdekkingsgraad

Onze beleidsdekkingsgraad is in 2019 gedaald. Deze was aan het eind van het jaar 106,6%. Dit is een daling van ongeveer 6% vergeleken met 2018: toen was de beleidsdekkingsgraad 112,5%. Door deze daling hadden wij eind 2019 een kleinere financiële buffer. Daarmee was het niet mogelijk om de pensioenen in 2020 te verhogen.

## Beleggingen

Met onze beleggingen ging het goed in 2019. Wij hadden een positief rendement van 17,4%. Toch was dit niet genoeg om de stijging van de verplichtingen (het geld dat wij nodig hebben om alle pensioenen te kunnen betalen) goed te maken. Met name de dalende rente was hiervan de oorzaak. Onze financiële situatie blijft dus onder druk staan.

Deze samenvatting geeft een overzicht van de situatie van ons pensioenfonds op 31 december 2019. Wij vertellen u open en eerlijk over de financiële situatie van ons pensioenfonds. Wilt u meer lezen? Klik dan [hier](#) voor het hele jaarverslag van 2019.

Juli 2020, Pensioenfonds Zoetwaren

## Dit was het aantal deelnemers



dat pensioen bij ons opbouwde

9.826



dat pensioen van ons ontving

11.041



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

25.517

## Dit was het aantal werkgevers



dat bij ons een pensioen heeft geregeld voor hun werknemers

225

## De premie



die wij hebben ontvangen

€ 68 miljoen

## De pensioenen



die wij hebben uitbetaald

€ 48 miljoen

## De kosten die wij hebben gemaakt



voor het beheren van de pensioenen

€ 146 per deelnemer



voor het beheren van het vermogen

0,52% van het gemiddeld belegd vermogen

## Zo stonden wij er financieel voor



De beleidsdekkingsgraad op 31 december 2019 was

106,6%



Dit bedrag hebben wij belegd

€ 2.959 miljoen



Dit waren onze pensioenverplichtingen

€ 2.753 miljoen



Dit was het beleggingsresultaat

17,4%

## Wij hebben uw pensioen verhoogd



Per 1 januari 2020 konden wij de pensioenen niet verhogen

0,0%

# Pensioenfonds Zoetwaren in cijfers

## Onze financiële situatie in 2019

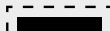
De beleidsdekkingsgraad is een belangrijke graadmeter voor de financiële situatie van Pensioenfonds Zoetwaren. Het geeft de verhouding weer tussen het geld dat wij hebben én het geld dat wij nodig hebben om alle pensioenen te kunnen betalen. In 2019 is de beleidsdekkingsgraad gedaald van 112,5% naar 106,6%. Dit kwam met name door een daling van de rente.

## Verloop van de beleidsdekkingsgraad in 2019

|  | 31 december 2018       |  | 31 december 2019 |  |        |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--|------------------|--|--------|--|
|                                                                                   | Beleidsdekkingsgraad   |  | 112,5%           |  | 106,6% |  |
|                                                                                   | Vereist eigen vermogen |  | 119,0%           |  | 117,7% |  |

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 is al langere tijd onder het vereist eigen vermogen. Dat betekent dat wij een tekort hebben op de reserves. Daarom hebben wij een [herstelplan](#) opgesteld.

## Verhoging van de pensioenen in de afgelopen jaren

|  | 1 januari 2019              |  | 1 januari 2020 |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--|----------------|-------|
|                                                                                     | Verhoging van de pensioenen |  | 0,41%          | 0,0%  |
|                                                                                     | Gemiste toeslag             |  | 1,27%          | 1,73% |



## Wat betekent dit voor u als deelnemer?

Het bestuur bekijkt ieder jaar of wij de pensioenen kunnen verhogen. De overheid heeft bepaald dat de pensioenen verhoogd mogen worden als de beleidsdekkingsgraad ten minste 110% is. Dit was eind 2019 niet het geval. Per 1 januari 2020 hebben wij daarom de pensioenen helaas niet kunnen verhogen.

Wij proberen de pensioenen elk jaar mee te laten groeien met de prijzen. In 2019 stegen de prijzen met 1,73%. De gemiste toeslag is 1,73%. In de tabel ziet u de gemiste toeslag die wij 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 2019 betaalden werkgevers en werknemers samen in totaal € 68 miljoen premie aan Pensioenfonds Zoetwaren. In 2018 was dit € 61 miljoen.

Door te beleggen proberen wij voldoende vermogen op te bouwen voor het betalen van de pensioenen. Nu en in de toekomst. Onze beleggingen leverden in 2019 een uitstekend resultaat op van 17,4%.

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

|                                                                                                   | 2018            | 2019            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
|  Belegd vermogen | € 2.482 miljoen | € 2.959 miljoen |
| Rendement                                                                                         | -0,6%           | 17,4%           |

## Waar in hebben wij belegd?

Wij beleggen in verschillende categorieën. In 2019 was de verdeling als volgt:



## Maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB)

Ons vermogen laten wij onder andere groeien door het beleggen van de ontvangen premie. Dit geld beleggen wij onder meer in aandelen en obligaties.

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

Wij hebben ons beleid op het gebied van maatschappelijk verantwoord beleggen verder ontwikkeld. Wij willen beter dan gemiddeld presteren. Zo hebben wij de eerste stappen gezet om met bedrijven in gesprek te gaan over het verbeteren van het MVB. Ook hebben wij een klimaatbeleid opgesteld dat als basis dient voor verdere investeringen op dit gebied. Meer informatie leest u in ons [ESG-jaarverslag](#).



# Welke kosten hebben wij gemaakt?

Voor het uitvoeren van de pensioenregeling maken wij kosten. Om de kosten te beheren werken wij zo effectief mogelijk. Waar mogelijk werken wij samen met het Bakkers Pensioenfonds. De uitvoeringskosten zijn in 2019 nagenoeg gelijk gebleven.

## Kosten uitvoering pensioenen

|  | 2018          | 2019          |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                                   |               |               |
| Kosten uitvoering pensioenen                                                      | € 4,1 miljoen | € 4,1 miljoen |
| Kosten per deelnemer                                                              | € 148         | € 146         |

De kosten voor vermogensbeheer in euro's zijn in 2019 gedaald. Dit komt vooral door een hoger gemiddeld belegd vermogen over 2019.

## Kosten vermogensbeheer

|  | 2018           | 2019           |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                                    |                |                |
| Kosten vermogensbeheer                                                             | € 14,6 miljoen | € 14,5 miljoen |
| Als percentage van het gemiddeld belegd vermogen                                   | 0,58 %         | 0,52 %         |



## Reputatieonderzoek: bekendheid en vertrouwen

In 2019 hebben wij een online onderzoek gehouden naar de reputatie van ons pensioenfonds. Wij vroegen deelnemers naar hun mening over bijvoorbeeld onze communicatie, prestaties en aanbod. Op alle onderwerpen scoort Pensioenfonds Zoetwaren hoger dan het gemiddelde van andere onderzochte pensioenfonds. En daar zijn wij natuurlijk trots op.

Uit het onderzoek kwam naar voren dat deelnemers die het pensioenfonds goed kennen vertrouwen in ons hebben. Toch zijn er ook nog deelnemers die het pensioenfonds minder goed kennen. Daarom gaan wij de komende jaren de activiteiten van het pensioenfonds nog beter onder de aandacht brengen. Zo heeft u inzicht in wat wij doen voor uw pensioen. Een samenvatting van het onderzoek [vindt u hier](#).



# Aandacht voor uw pensioen



## Samenwerking met het Bakkers Pensioenfonds

Ook in 2019 hebben wij naar tevredenheid samengewerkt met het Bakkers Pensioenfonds. De samenwerking heeft geleid tot kostenvoordelen. Beide pensioenfonds maken gebruik van elkaars kracht en kennis. Een eventueel samengaan van beide pensioenfonds is nu nog ingewikkeld. Daarvoor liggen de dekkingsgraden van beide pensioenfonds te ver uit elkaar.



## De wereld om ons heen verandert

De maatregelen rondom het coronavirus hebben grote gevolgen voor iedereen. Ook voor Pensioenfonds Zoetwaren. Onze beleidsdekkingsgraad was al geraakt door de lage rente. Daar komen de dalende aandelenkoersen nog eens bij. Beide zorgen ervoor dat de financiële situatie van ons pensioenfonds is verslechterd.

De wereld om ons heen staat niet stil en wijzigingen in wetten en regels blijven op ons afkomen. Nieuwe regels vragen veel aandacht van het bestuur. Ook de uitwerking van het nieuwe pensioencontract heeft invloed op onze pensioenregeling en de pensioenuitvoering.



## Inzet pensioenconsulent

Wij vinden het belangrijk dat iedere deelnemer inzicht heeft in de persoonlijke pensioensituatie. Vanaf 2019 gaan wij daarom het land in om persoonlijk in gesprek te gaan met deelnemers en werkgevers. Zo gaat onze pensioenconsulent naar werkgevers en helpt hen bij het informeren van werknemers over pensioen.



## Digitale communicatie

Wij informeren u bij voorkeur digitaal over uw pensioen. Het verzenden van e-mail brengt minder kosten met zich mee en is beter voor het milieu.

Nu bereiken wij 18.272 mensen per mail. In 2018 waren dit er 17.619. Op onze website kunt u simpel [uw e-mailadres registreren](#).



## Zorg voor uw gegevens

Wij vinden uw privacy belangrijk. Als u uw e-mailadres op onze website achterlaat, gaan wij daar zorgvuldig mee om. Het pensioenfonds voldoet aan de eisen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Dat betekent dat wij de vereiste maatregelen hebben genomen om uw privégegevens adequaat te beschermen.