

Korten

Aan definitieve berekeningen wordt nog gewerkt, maar de voorlopige cijfers van onze financiële positie per 31 december 2011 spreken boekdelen. Met een dekkingsgraad van 93% ligt het pensioenfonds ver achter op het met De Nederlandsche Bank overeengekomen herstelplan. Conform dit herstelplan is ons pensioenfonds nu genoodzaakt 'aanvullende maatregelen' aan te kondigen. De enig overgebleven aanvullende maatregel uit het herstelplan is de meest ingrijpende van allemaal: het korten van de ingegane pensioenen van onze gepensioneerden. Ook de opgebouwde pensioenen van onze medewerkers en oud-medewerkers zullen, zoals het er nu voorstaat, met eenzelfde percentage worden gekort. In maart, als de dekkingsgraad per eind 2011 definitief is vastgesteld, ontvangt u nadere informatie. De voorlopige inschatting is dat de pensioenen per 1 april 2013 zullen worden gekort (verlaagd) met zo'n 6%. Bij aanzienlijk herstel in 2012 kan deze kortingsmaatregel nog worden ingetrokken, of gedeeltelijk worden beperkt. Maar niets wijst erop dat die hoop realistisch is. Onze pensioenregeling staat immers onder druk vanwege structurele problemen in de financierbaarheid van de huidige regeling. Hopelijk komen werkgever en bonden dit jaar een nieuwe, toekomstbestendige regeling overeen zodat de kans op verdere korting van de opgebouwde

pensioenrechten in de toekomst wordt beperkt.

Harold Sieben
Bestuursvoorzitter



Het ziet er **slecht uit**

Pensioenfonds Forbo staat er slecht voor. Hebben we dan slecht belegd of zijn we onzorgvuldig met uw pensioengeld omgesprongen? Nee, zeer zeker niet. In 2011 is zelfs een goed rendement gerealiseerd. Maar we hebben wel veel last van de economische en financiële crisis. Vooral de extreem lage rente raakt ons omdat pensioenfonds bij een dalende rente wettelijk verplicht zijn meer geld te reserveren voor de uitkering van alle toekomstige pensioenen.

Ook de sterk gestegen levensverwachting van alle Nederlanders heeft een negatieve invloed op de financiële positie van ons fonds. Langer leven betekent immers ook langer een pensioenuitkering ontvangen. Ook daarvoor moet nu al extra geld worden gereserveerd. Als gevolg van deze ontwikkelingen bedraagt de (voorlopige) dekkingsgraad van Pensioenfonds Forbo per eind 2011 93%. Dat betekent dat er voor elke 100 euro aan uit te keren pensioenen nu slechts 93 euro aan pensioenvermogen is. Dat is veel te weinig. Minimaal moet de dekkingsgraad van ons pensioenfonds 104% bedragen. In het herstelplan dat we bij De Nederlandsche Bank hebben ingediend, werken we daar naartoe per eind 2013. Op dit plan lopen we echter flink achter. Conform het herstelplan had de dekkingsgraad per einde 2011 minimaal 98,6% moeten bedragen.

Voorgenomen verlaging

Omdat de dekkingsgraad nu dus circa 6% lager ligt dan dit minimum, is het bestuur genoodzaakt maatregelen te nemen. De beslissing de pensioenen te korten per 1 april 2013 zal eerst nog aan de Deelnemersraad worden voorgelegd. Na hun advies volgt hierover uiteraard nadere informatie. Het zal waarschijnlijk gaan om een verlaging van de pensioenen met ongeveer 6%. Voor werknemers betekent dit dat het opgebouwde pensioen met dit percentage wordt verminderd. *Vervolg op pagina 2 >>*

De meest voorkomende vragen en antwoorden over de **financiële situatie** van Pensioenfonds Forbo zijn opgenomen op onze website www.pensioenfondsforbo.nl onder 'Veel gestelde vragen'.

[Vervolg van pagina 1 >>](#)

Voor gepensioneerden betekent het een vermindering van de bruto pensioenuitkering van Pensioenfonds Forbo met ongeveer 6% (de AOW blijft onveranderd).

Let op: het gaat om een aankondiging van een voorgenomen verlaging. Een werkelijke verlaging gaat pas in op

1 april 2013. Als de situatie vóór dat moment verbetert, kan het bestuur besluiten de pensioenen minder of zelfs helemaal niet te verlagen. Verslechtert de situatie in 2012 verder, dan moet het bestuur nogmaals maatregelen treffen. Die worden echter pas op z'n vroegst eind 2013 van kracht.



Zorgvuldig omgaan met onze pensioenbeleggingen

In de vorige editie van PensioenNieuws lichtte Ton Keetlaer, voorzitter van de Beleggingscommissie, toe waarom beleggen voor Pensioenfonds Forbo essentieel is. En dat tegenover de verslechterde financiële positie van het fonds positieve beleggingsresultaten staan. Elk vierde kwartaal van het jaar stelt de Beleggingscommissie een strategisch beleggingsplan op voor het jaar erna. Daarbij gaat de Beleggingscommissie zorgvuldig te werk. In een gesprek met Ton Keetlaer wordt het traject tot een nieuwe beleggingsbeleid zeer beknopt geschetst.

Stap 1

“De Beleggingscommissie analyseert de portefeuille tot en met het derde kwartaal van 2011. Er wordt bijvoorbeeld een overzicht gemaakt van behaalde rendementen op de verschillende beleggingsproducten (denk aan aandelen, obligaties, valuta). Daarnaast worden uiteraard ook de risico’s in de portefeuille onder de loep genomen. Vervolgens wordt beoordeeld wat de benodigde liquiditeit is voor het komende jaar. Met andere woorden: hoeveel cash is nodig om de korte termijn verplichtingen – voornamelijk de pensioenen van onze gepensioneerden – te kunnen uitkeren. Deze en vele andere punten, zoals rente- en valuta afdekking, worden in een document van wensen en eisen gezet.”

Stap 2

“Het pakket van wensen en eisen wordt besproken met Mn Services. Dit is een organisatie die zorgdraagt voor het vermogensbeheer van ons fonds binnen de afgesproken grenzen van het beleggingsplan. Hierna volgt een eerste conceptversie van het beleggingsplan. Dit plan wordt bestudeerd door de Beleggingscommissie en er vinden eventuele aanpassingen plaats. Zo zijn in het beleggingsplan 2012 een aantal beleggingsfondsen geschrapt omdat de commissie ze te weinig transparant vindt.”

Stap 3

“Het aangepaste concept-beleggingsplan wordt vervolgens door de Beleggingscommissie voorgelegd aan Ortec. Ortec is onder meer gespecialiseerd in het doorrekenen van beleggingsplannen van pensioenfondsen. In deze stap worden voor verschillende scenario’s op de financiële markten de beleggingsrendementen en risico’s in kaart gebracht en gecheckt met onze beleggingsstrategie. Deze beleggingsstrategie is op haar beurt weer tot stand gekomen aan de hand van uitgebreid onderzoek, een zogenaamde ALM-studie.”

Stap 4

“Na overleg tussen de Beleggingscommissie en Ortec wordt het concept-beleggingsplan fijngeslepen en ingebracht als beleggingsplan bij de bestuursvergadering van het pensioenfonds. Naar aanleiding van deze bestuursvergadering wordt het beleggingsplan nog doorgerekend door Towers Watson. Towers Watson, een wereldwijd opererend pensioenconsultancy, voert nog een actuariële herberekening uit van de voorgestelde beleggingsportefeuille om vast te kunnen stellen dat het beleggingsplan geen groter risico geeft dan het huidige. Dit is namelijk verboden voor een fonds dat een dekkinggraad heeft van minder dan 104%. Zodra het beleggingsplan op alle fronten is gecontroleerd en akkoord bevonden, wordt dit geïmplementeerd. Tot die tijd wordt het hiervoor bestemde pensioenvermogen beheerd conform het beleggingsplan 2011.”

Nieuwe bestuurders

Het pensioenfonds wordt bestuurd door acht leden. Vier leden vertegenwoordigen de werkgevers. Zij worden benoemd door Forbo. De andere vier leden zijn vertegenwoordigers van de medewerkers (3) en gepensioneerden (1). Naast bestuursvoorzitter Harold Sieben, bestaat het bestuur uit Henk Leferink, Gerrit Mol, Ben Soppe, Marcel Bults en Ton Keetlaer. Recentelijk is Jan Verbakel toegetreten tot het bestuur. Onder voorbehoud van goedkeuring door De Nederlandsche Bank zal ook Daniëlle Uitvlugt toetreden tot het bestuur. Een kennismaking.

Daniëlle Uitvlugt



“In de 15 jaar dat ik nu bij Forbo werk, heb ik naast mijn werk als secretaresse voor de directeur Finance & ICS, ook 13 jaar voor het pensioenfonds gewerkt. Tot nu toe als ondersteuning van het bestuur. Maar de stap van een ondersteunende functie naar pensioenfondsbestuurder is niet zo groot voor mij. Mijn verantwoordelijkheden nemen toe en mijn takenpakket zal deels veranderen, maar inhoudelijk verandert er niet veel. Als vertegenwoordiger namens de werkgevers volg ik Rob Gordijn op, die niet meer werkzaam is bij Forbo. Met hem werkte ik nauw samen en in overleg voerde ik al veel van zijn werkzaamheden als secretaris, zelfstandig uit. Bovendien heb ik de afgelopen jaren alle pensioenbestuursopleidingen en -trainingen gedaan. Ik weet dan ook zeer goed waar ik aan begin. Ik heb er zin in. Ook al weet ik heel goed dat het geen ideale tijd is om verantwoordelijkheid te nemen. Het Nederlandse pensioensysteem staat in brand. Pensioenfondsen, waaronder het onze, zitten in grote financiële problemen door de opeenvolgende economische crises en daarop reagerende financiële markten. Daarnaast spelen er structurele problemen, zoals de prognoses dat we allemaal steeds ouder worden en dus langer van onze pensioenuitkering moeten kunnen genieten. Die ontwikkelingen kunnen we als bestuur niet beïnvloeden. We kunnen er wel optimaal op anticiperen en reageren. Ik hoop eraan te kunnen bijdragen dat iedereen ervan overtuigd raakt dat we als pensioenfonds bekwaam handelen. En deskundig zijn op alle relevante gebieden.”

Jan Verbakel



“Ik ben gepensioneerd en hoop samen met mijn vrouw verschrikkelijk oud te worden. Maar niet achter de geraniums. Ik ben in de gelukkige omstandigheid dat ik nog vitaal en bovenal geestelijk geheel fit ben. Ik wil gedurende mijn pensioen dan ook graag bijdragen aan iets belangrijks. Dat is dankzij mijn verkiezing dus bestuurder geworden bij het pensioenfonds. Geheel willekeurig is die keuze niet. Ik heb een lange en mooie carrière bij Forbo achter de rug. En ben altijd zeer betrokken bij de organisatie en mensen geweest. Die betrokkenheid zet ik nu voort. In alle bescheidenheid denk ik ook van toegevoegde waarde te zijn voor het fonds. Ik ben cijfermatig goed onderlegd en heb oog voor het belang van goede communicatie rondom pensioen. Cijfermatig inzicht is relevant met het oog op onze financiële positie en op de manier waarop wij het pensioenvermogen beleggen. Ik realiseer me overigens terdege dat de bewegingsvrijheid van pensioenfondsen op dit vlak niet zo groot is. Wet- en regelgeving en toezichthouder De Nederlandsche Bank verzorgen de regie. Communicatie is een ander verhaal. Daar vragen de wetgever en toezichthouder AFM juist om goede (en steeds betere) communicatie. In mijn ogen zeer terecht. Want velen van ons hebben nog altijd geen idee hoeveel pensioen ze straks mogen verwachten. Bovendien zien de meeste mensen pensioen als een ver-van-mijn-bed-show. Dat laatste is een grote misvatting. Zeker voor mensen van wie het pensioen nog ver weg is, moeten we de ogen zien te openen. Daar lever ik graag een bijdrage aan.”

“Getrouwd! En mijn pensioen dus ook...”

Maarten Mans, werkzaam in de Verkoopdienst Binnenland bij Forbo Flooring, trouwde op 26 oktober 2011 met Marion. Een huwelijk in de vorm van een surprise party. De gevolgen van het huwelijk op de pensioensituatie waren gelukkig geen verrassing voor Maarten.

“Ik ben een aantal jaar geleden al een geregistreerd partnerschap aangegaan, waarbij mijn vrouw haar eigen achternaam had gehouden. Dat heb ik altijd wel een beetje jammer gevonden. Op 26 oktober kwam daar verandering in. Het was mijn 30ste verjaardag. Ze had een surprise party voor me geregeld. Maar al snel bleek dat het een surprise huwelijk was! Vrijwel niemand van de aanwezigen wist dat. Mijn pak lag klaar, mijn dochter had ringen, er was een zanger en onze vrienden en familie waren er. Het was een heel ongedwongen sfeer, zonder dat we vooraf hadden moeten nadenken over wie wel en wie niet bij het diner aanwezig mocht zijn, tafelschikking en dat soort nare toestanden. Een super feest dus.”

Partnerpensioen

Omdat we al een geregistreerd partnerschap hadden, verandert er voor mijn pensioensituatie niet veel. Een geregistreerd partnerschap staat voor de wet gelijk aan het huwelijk. Ook voor het pensioenfonds. Dat betekent dat mijn pensioen bij Forbo al een beetje getrouwd was met mijn vrouw. Ik heb bij vrienden in mijn omgeving gezien dat veel mensen dat niet weten. Maar als je trouwt, en je regelt het niet anders via een notaris, dan wordt jouw pensioenregeling ook gedeeltematig van toepassing op je partner. Zolang je beiden leeft en getrouwd blijft, merk je daar niets van. Maar bij je overlijden wordt er een levenslang partnerpensioen uitgekeerd. Dat geldt trouwens ook al indien je samenwonend bent, een samenlevingsovereenkomst hebt opgesteld en dit bij het pensioenfonds is gemeld.

De helft van je pensioen

Wat veel mensen niet weten, is dat bij beëindiging van het huwelijk je partner recht heeft op de helft van het ouderdomspensioen dat je gedurende het huwelijk hebt opgebouwd. Dat is wettelijk zo geregeld. Het geldt dus ook voor het eventuele pensioen van je partner.”



Meer over de gevolgen van trouwen, samenwonen en uit elkaar gaan, leest u op pagina 17 en 18 in de pensioenbrochure. U kunt de pensioenbrochure downloaden via www.pensioenfondsforbo.nl/downloads

Bijna met pensioen?

Per 1 april 2012 gaat de AOW in op uw 65^e verjaardag. Nu nog gaat de AOW in op de eerste dag van de maand waarop u 65 jaar wordt. De ingangsdatum van het pensioen van Pensioenfonds Forbo blijft vooralsnog onveranderd per de 1^e van de maand volgend op uw 65^e verjaardag. Dat loopt dus niet meer gelijk met de AOW.

Wat betekent de gewijzigde ingangsdatum van de AOW? Indien u bijvoorbeeld op de 31^e van de maand 65 jaar wordt, ontvangt u door deze wijziging de eerste maand dat u 65 bent nog maar 1/31^e deel van de maandelijkse AOW-uitkering. Echter, als u in deze maand nog werkzaam bent, ontvangt u natuurlijk nog gewoon uw salaris over deze maand.

Colofon

PensioenNieuws is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Forbo.

Stichting Pensioenfonds Forbo

Postbus 13

1560 AA Krommenie

T (075) 647 72 17

F (075) 647 77 01

www.pensioenfondsforbo.nl

pensioenfonds@forbo.com

Redactie & vormgeving

Bridgevest

Deze nieuwsbrief is informatief bedoeld en met de grootst mogelijke zorg samengesteld. Er kunnen echter geen rechten aan worden ontleend.