



Meer aandacht voor maatschappelijk verantwoord beleggen

In 2015 heeft SPOA het beleid op Maatschappelijk Verantwoord Beleggen (MVB) geëvalueerd. Uitkomst was dat het pensioenfonds in de komende periode meer nadruk wil gaan leggen op het maatschappelijk verantwoord beleggen.

> Lees verder op pagina 2

Nieuwe portalen voor SPOA

SPOA is een beroepspensioenfonds. Binnen de beroepsgroep zijn nog altijd veel zelfstandigen werkzaam. Het fonds maakt dan ook geen onderscheid tussen werkgevers en werknemers: beide functies vervult u als deelnemer zelf.

> Lees verder op pagina 3

Dekkingsgraad naar 96,4%

De financiële vooruitzichten zijn in het eerste kwartaal niet veranderd. De kans op een nieuwe korting in 2017 blijft dan ook aanwezig. De dekkingsgraad is gedaald omdat de verplichtingen sneller toenamen dan het beleggingsrendement.

> Lees verder op pagina 3

Nieuw bestuurslid, Ronald Heijn

Na een korte periode als aspirant-bestuurslid is Ronald Heijn afgelopen maand toegetreden als nieuw bestuurslid van SPOA. Hij neemt daarmee de plaats in van Jan Brienen, die afgelopen jaar onverwachts is overleden. Binnen het bestuur zal Ronald onder meer de pensioencommissie en de beleggingscommissie gaan versterken.

> Lees verder op pagina 4

Voortaan digitaal?

Deze nieuwsbrief kunt u voortaan ook digitaal ontvangen. Dat betekent dat wij u snel kunnen informeren en dat u de nieuwsbrief altijd en overal kunt lezen waar u toegang hebt tot uw mailbox. Belangstelling? Meld u dan nu aan op www.spoa.nl.

Veranderingen? Geef ze meteen door

Als deelnemer in een beroepspensioenfonds is het van belang dat u veranderingen die belangrijk zijn voor het pensioen, zelf aan ons doorgeeft. Treedt u in dienst bij een openbaar apotheker, gaat u uit dienst of dreigt arbeidsongeschiktheid? Geef het direct aan ons door. Dat kunt u doen met de formulieren op onze website: www.spoa.nl/formulieren-en-downloads.

Colofon

Deze nieuwsbrief is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers (SPOA), Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen.

Hebt u tips of vragen over deze nieuwsbrief? Stuur uw reactie naar: spoa@azl.eu of 088 - 116 3021, elke werkdag van 8.30 tot 17.00 uur.

In de vorige nieuwsbrief

In de nieuwsbrief van maart waarschuwde SPOA voor de financiële situatie bij veel pensioenfondsen. Als er niets verandert maakt ook SPOA kans om te moeten korten in 2017. Daarnaast werd het partnerpensioen uitgelegd en het Pensioen 1-2-3 geïntroduceerd. Rond het verschijnen van deze nieuwsbrief zal het Pensioen 1-2-3 in gebruik worden genomen.

Via de website houden wij u op de hoogte van mogelijke ontwikkelingen. U kunt daar ook de nieuwsbrief van maart terugvinden.

www.spoa.nl.

Pensioenopbouw te hoog

Als een deelnemer teveel pensioen opbouwt, dan is zijn pensioen fiscaal bovenmatig. Gevolg kan dan zijn dat de Belastingdienst de hele pensioenaanspraak aanmerkt als extra loon. Deze deelnemer moet dan over zijn volledige pensioenaanspraak inkomstenbelasting betalen.

Verantwoordelijkheid deelnemers

Een te hoge pensioenopbouw komt voor als een deelnemer een te hoog inkomen doorgeeft. Deelnemers zijn zelf verantwoordelijk voor het doorgeven van het juiste inkomen. Let hier dus op, als u uw inkomen doorgeeft op het administratieportaal.

Meer aandacht voor maatschappelijk verantwoord beleggen

In 2015 heeft SPOA het beleid op Maatschappelijk Verantwoord Beleggen (MVB) geëvalueerd. Uitkomst was dat het pensioenfonds in de komende periode meer nadruk wil gaan leggen op het maatschappelijk verantwoord beleggen. Hiervoor werd onder meer een nieuwe vermogensbeheerder geselecteerd.

Nieuwe vermogensbeheerder: Actiam

Na een selectieprocedure is Actiam (Voormalig SNS Asset Management) gekozen als nieuwe vermogensbeheerder. Actiam belegt voor de aandelenregio's Noord-Amerika, Europa en Pacific. Deze regio's werden voorheen voor SPOA beheerd door BlackRock.

Strengere criteria voor mensenrechten, kinderarbeid, milieuvervuiling en wapens

Actiam werkt uitsluitend in aandelen die voldoen aan strenge beleggingsbeginselen op het gebied van milieu, maatschappij en transparantie in toezicht. De gehanteerde criteria in deze fondsen zijn schendingen van kernrechten van de mens, ernstige vormen van kinderarbeid, dwangarbeid, zware milieuvervuiling, controversiële wapens, geen vrijheid van vakvereniging, dwangarbeid en betrokkenheid bij corruptie. Schendingen van de beginselen kunnen leiden tot uitsluiting.

Op basis van deze beleggingsbeginselen scoort een aantal bedrijven zo slecht dat Actiam deze bedrijven opgenomen heeft op een uitsluitingenlijst. Er zijn daarnaast ook bedrijven die volgens de beleggingsbeginselen discutabel zijn. Actiam gaat met deze bedrijven het gesprek aan om te kijken of zij een gedragsverandering kan bewerkstelligen. Op deze manier probeert Actiam een impact te creëren.

Rendement mogelijk hoger

Het rendement bij maatschappelijk verantwoord beleggen ligt niet automatisch lager. Bedrijven die zich richten op een duurzame bedrijfsvoering maken vaak minder kosten. Ook presteren bedrijven met een duurzame langetermijnvisie vaak beter dan anderen.

Clustermunitie

Op 1 januari 2013 is wetgeving omtrent beleggingen in clustermunitie in werking getreden. De beleggingen van het pensioenfonds voldoen aan deze wetgeving.



Nieuwe portalen voor SPOA

Communicatie over de administratie en over uw pensioenopbouw

SPOA is een beroepspensioenfonds. Binnen de beroepsgroep zijn nog altijd veel zelfstandigen werkzaam. Het fonds maakt dan ook geen onderscheid tussen werkgevers en werknemers: beide functies vervult u als deelnemer zelf. Dat betekent dat u als deelnemer van ons zowel communicatie over administratieve zaken (normaal voor werkgevers) als communicatie over uw pensioenopbouw (normaal voor werknemers) ontvangt. Beide onderwerpen zijn in onze communicatie van elkaar gescheiden.

Twee portalen

Voor de pensioenadministratie heeft u toegang tot een administratieportaal, waar u bijvoorbeeld uw salarisgegevens kunt invullen voor het vaststellen van de premie. Onlangs is een nieuw en verbeterd administratieportaal in gebruik genomen.

Voor uw pensioenplanning krijgt u binnenkort toegang tot een deelnemersportaal. Daar krijgt u inzicht in de verwachte hoogte van uw pensioen en de toereikendheid van uw inkomen na uw pensionering.

Wij informeren u per brief over de ingebruikname van de nieuwe portalen.

Meer communicatie

Naast het gebruik van de portalen houden wij u schriftelijk op de hoogte van gebeurtenissen die invloed hebben op uw pensioen. U krijgt jaarlijks een overzicht van het opgebouwde en het te bereiken pensioen. U ontvangt verder een uitnodiging voor de jaarlijkse deelnemersbijeenkomst. Tot slot ontvangt u vier keer per jaar een nieuwsbrief, op papier of digitaal, naar uw keuze.



Dekkingsgraad naar 96,4%

Beleggingsresultaat eerste kwartaal tenietgedaan door dalende rente

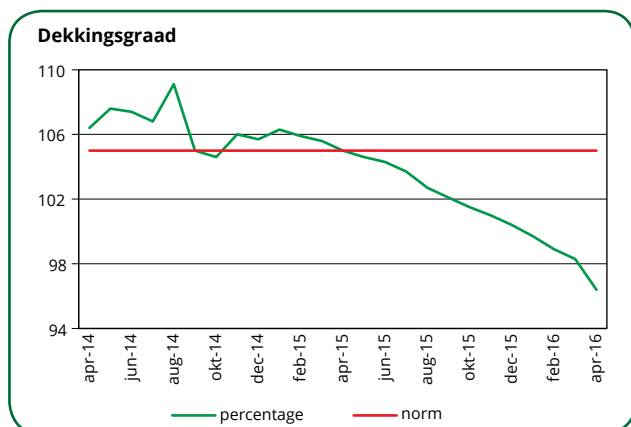
De financiële vooruitzichten zijn in het eerste kwartaal niet veranderd. De kans op een nieuwe korting in 2017 blijft dan ook aanwezig. De dekkingsgraad is gedaald omdat de verplichtingen sneller toenamen dan het beleggingsrendement.

Het beheerde vermogen groeide in het eerste kwartaal met 7,4%. De rente daalde in het eerste kwartaal echter met ongeveer een half procent. Daardoor stegen de (toekomstige) verplichtingen opnieuw, waardoor het goede beleggingsresultaat niet zichtbaar werd in de dekkingsgraad.

Rente blijft parten spelen

Vanaf eind maart (tot het schrijven van dit artikel) herstelt de rente zich licht en neemt het beleggingsrendement weer toe. Hiermee lijkt de dalende trend van dekkingsgraad tenminste tijdelijk gestopt.

Het is echter te vroeg om te constateren dat de verwachting van 2017 verbetert. Wij houden u via deze nieuwsbrief en op de website van spoa op de hoogte van de ontwikkeling van de financiële situatie van het pensioenfonds en de mogelijke gevolgen voor uw pensioen.





Klankbordgroep werpt vruchten af

In januari 2016 is de nieuwe klankbordgroep van SPOA voor het eerst bijeen gekomen. De communicatiecommissie heeft met vier deelnemers in een open gesprek ruim anderhalf uur over de communicatie van gedachten gewisseld. Het gesprek met de deelnemers heeft waardevolle nieuwe inzichten opgeleverd, die inmiddels al voor een groot deel zijn toegepast.

Aanpassingen website: onderscheid tussen administratie en planning

Veel aandacht gaat uit naar de website en de (komende) portalen. Het welkom en de instructie voor nieuwe deelnemers is inmiddels vernieuwd. Deelnemers melden zich aan met het digitale formulier en krijgen de beschikking over twee portalen. Een voor de administratie en (binnenkort) een voor de pensioenplanning. Verder is er aandacht voor het beleggingsbeleid, de verplichtstelling, de beroepspensioenvereniging (BPOA) en onze uitvoerder AZL, die onder meer de portalen voor ons ontwikkelt en beheert.

Nieuwsbrief moet sneller kunnen worden gelezen

Ook de nieuwsbrieven van SPOA zorgden voor veel gespreksstof. De SPOA Nieuwsbrief heeft een hoog bereik onder deelnemers en wordt goed gewaardeerd. Op ingeving van de klankbordgroep is de samenhang tussen de nieuwsbrieven verbeterd en letten we meer op het taalniveau. Tot slot is de vormgeving iets aangepast, waardoor een snelle scan van de inhoud makkelijker wordt.

Aantal abonnees digitale nieuwsbrief omhoog

De waardering van de digitale nieuwsbrief is eveneens goed. Alleen het aantal abonnees blijft met rond de 700 nog achter. De digitale nieuwsbrief is goedkoper dan de papieren nieuwsbrief. Het is bovendien gewenst om deelnemers in de toekomst vaker en met kortere berichten te informeren over ontwikkelingen bij het pensioenfonds. SPOA onderneemt daarom in 2016 verschillende acties om het aantal abonnees verder uit te breiden. Aanmelden kan eenvoudig via www.spoa.nl.

Nieuw bestuurslid, Ronald Heijn

Eerste niet-beroepsgenoot in bestuur SPOA

Na een korte periode als aspirant-bestuurslid is Ronald Heijn afgelopen maand toegetreden als nieuw bestuurslid van SPOA. Hij neemt daarmee de plaats in van Jan Brienen, die afgelopen jaar onverwachts is overleden. Binnen het bestuur zal Ronald onder meer de pensioencommissie en de beleggingscommissie gaan versterken.

Ronald is het eerste bestuurslid van SPOA dat niet tevens beroepsgenoot is. Hiermee komt de wens van beroepspensioenvereniging BPOA in vervulling om meer pensioendeskundigheid toe te voegen aan het pensioenfondsbestuur van SPOA.

Naast zijn functie bij SPOA vervult Ronald Heijn meerdere andere functies in de pensioenwereld. Zo is hij voorzitter van het bestuur van het Pensioenfonds Tandtechniek en is hij verbonden aan Nyenrode Business University, als executive lecturer voor de financiële sector, waaronder het executive pensions program.

Heijn heeft een achtergrond als beleggingsexpert in de financiële sector. In de afgelopen twintig jaar heeft hij diverse functies bekleed binnen dit vakgebied. Hij is lid van de Nederlandse Vereniging van Beleggingsanalisten.

