

Nieuwsbrief

juni 2015

Verlagingen, rente, langer leven en beleggingswinst belangrijke factoren

Financiële positie is verbeterd in 2014

De financiële positie van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers (SPOA) is vorig jaar weer iets verbeterd. Op de beleggingen werd een goed rendement geboekt van 23,9%. Door de aanhoudende daling van de rente namen ook de verplichtingen van het pensioenfonds flink toe.

Rendement op beleggingen in 2014: 23,9%

Het jaarverslag van SPOA over 2014 toont dat de obligatiebeleggingen vorig jaar profiteerden van de daling van de rente. Ook aandelen deden het goed met ruime koersstijgingen. Aan het eind van het jaar bleek SPOA in totaal op alle beleggingen 23,9% rendement te hebben behaald, goed voor een bedrag van € 280 miljoen. Het is het hoogste rendement sinds jaren.

Hogere verplichtingen

Tegenover de goede resultaten van de beleggingen stond vorig jaar een stijging van de pensioenverplichtingen met € 240 miljoen. Hier heeft de daling van de rente juist een negatief effect: hoe lager de rente, hoe hoger de uitkomst van de berekening van de pensioenverplichtingen. Dat betekent dat meer geld nodig is om de pensioentoezegging uit te kunnen betalen. In eerdere jaren stegen de verplichtingen ook doordat de gemiddelde levensverwachting in Nederland toeneemt. Dat leidt voor pensioenfondsen tot hogere lasten omdat over een langere periode dan verwacht pensioen wordt uitbetaald aan de deelnemers.

[> Lees verder op pagina 2](#)

Pensioenfondsen in onze omgeving

[> Lees verder op pagina 2](#)

Door de nieuwe pensioenregeling verandert...

[> Lees verder op pagina 3](#)

Klankbord als lab voor betere communicatie

[> Lees verder op pagina 2](#)

Nieuwe website wordt ankerpunt voor informatie over uw pensioen

[> Lees verder op pagina 4](#)

Per saldo kon SPOA 2014 afsluiten met € 105 in kas voor elke € 100 aan pensioenverplichtingen. Dat betekent dat de financiële positie van het fonds sinds 2010 is verbeterd. Desondanks is verdere verbetering nodig: er zou volgens de nieuwe regels voor pensioenfondsen in de toekomst minstens € 118,30 in kas moeten zijn voor elke € 100 pensioenverplichting om te kunnen spreken van een robuuste financiële positie.

2015

Tot nu toe blijft de trend van hoge beleggingsrendementen en dalende rentes voortduren. De dekkingsgraad ligt (eind april) op 105%. Op onze website www.spoa.nl wordt de ontwikkeling van de dekkingsgraad maandelijks bijgehouden.

Meer weten over de gang van zaken in 2014?

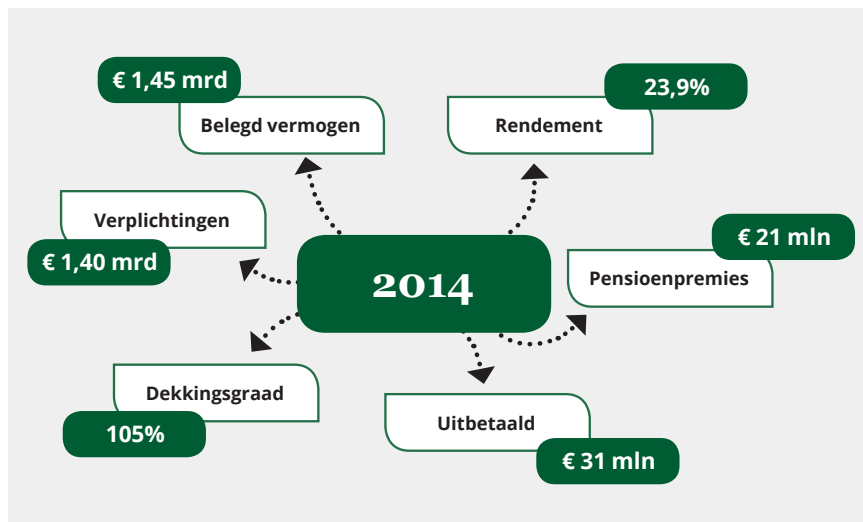
U vindt het volledige jaarverslag op www.spoa.nl.

Pensioenfondsen in onze omgeving

Geen enkel pensioenfonds is hetzelfde en dat geldt ook voor het beleggingsbeleid. Het vergelijken van rendementen is daarom lastig en levert nooit een zuiver beeld op. Desondanks willen wij u de prestaties van andere pensioenfondsen in onze sector niet onthouden. Ook zij hebben goede resultaten geboekt.

Vergelijking beleggingsrendementen 2014

Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW)	15,5%
Pensioenfonds Medewerkers Apotheken (PMA)	13,0%
Pensioenfonds voor Huisartsen (SPH)	14,7%
Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers (SPOA)	23,9%



Kerncijfers

In euro's	2014	2013	2012	2011	2010
Belegd vermogen	1,455 mrd	1,174 mrd	1,248 mrd	1,146 mrd	1,038 mrd
Verplichtingen	1,409 mrd	1,165 mrd	1,262 mrd	1,339 mrd	1,152 mrd
Rendement in €	280 mln	-12 mln	126 mln	98 mln	105 mln
Rendement in %	23,9%	-0,7%	11,6%	9,9%	11,5%
Pensioenpremies	21 mln	21 mln	21 mln	22 mln	22 mln
Uitbetaald pensioen	31 mln	31 mln	33 mln	34 mln	34 mln

Wij horen graag wat u vindt

Klankbord als lab voor betere communicatie

Het bestuur van SPOA vindt het belangrijk u zo goed mogelijk te informeren over uw pensioen. Niemand weet dat beter dan u als deelnemer. Het bestuur zoekt nog verdere verbeteringen en wil dat samen met u doen.

Dat krijgt de vorm van een klankbordgroep. De bedoeling is dat de leden van de klankbordgroep bijvoorbeeld de website, brieven aan deelnemers, deze nieuwsbrief en andere informatie vooraf of achteraf bespreken. Het doel is om de informatie die wij als fonds aanbieden zo goed mogelijk te laten aansluiten bij de behoefte van de deelnemers.

De klankbordgroep gaat optreden als adviseur van de communicatiecommissie van SPOA. De start van de klankbordgroep is voorzien voor september. De eerste leden hebben zich gemeld. Hebt u ook belangstelling om deel te nemen aan de klankbordgroep dan kunt u dat laten weten via een e-mail aan spoa@azl.eu.

Door de nieuwe pensioenregeling verandert...

...de verhoging van uw pensioen

1

De veranderingen in de pensioenregeling per 2015 raken ook de jaarlijkse verhoging van de pensioenen.

Verhoging van het ouderdomspensioen

Totdat u met pensioen gaat, is er een vaste toeslag (indexatie) van 1,5% per jaar. Is het fonds financieel sterk genoeg dan kan het bestuur daarnaast beslissen nog een toeslag van maximaal 1,5% toe te kennen, de variabele toeslag. Als u met pensioen gaat, vervalt de vaste toeslag. Vanaf dan wordt uw pensioen alleen verhoogd als het bestuur een variabele toeslag toekent.

Verhoging van het nabestaandenpensioen

Dit pensioen voor partners en kinderen van overleden deelnemers kent geen vaste jaarlijkse verhoging. Is het fonds financieel sterk genoeg dan kan het bestuur wel beslissen om een toeslag van maximaal 1,5% toe te kennen.

...uw nabestaandenpensioen

2

Overlijdt de deelnemer, dan kent SPOA een nabestaandenpensioen toe aan de partner en kinderen.

De oude pensioenregeling bood sinds het jaar 2000 alleen een nabestaandenpensioen in de situatie dat u overleed in de periode dat u bij SPOA pensioen opbouwde. Vertrok u uit de pensioenregeling dan was er geen nabestaandenpensioen opgebouwd. In de nieuwe regeling bouwt u per jaar 1,313% nabestaandenpensioen op. Dat heeft het voordeel dat SPOA ook pensioen uitbetaalt aan de achtergebleven partner als u overlijdt nadat de pensioenopbouw bij SPOA is gestopt.

Als u overlijdt terwijl u pensioen opbouwt bij SPOA tellen ook de jaren tot 67 jaar mee. Daarnaast is er nog een vangnet dat voorkomt dat uw partner in de nieuwe regeling minder pensioen krijgt dan in de oude regeling. Voorwaarde is dat u vóór 1 januari 2015 deelnam aan de pensioenregeling van SPOA.

...uw pensioen bij arbeidsongeschiktheid

3



Wie als deelnemer van SPOA arbeidsongeschikt wordt, bouwt pensioen op maar hoeft daarvoor geen premie te betalen.

De premievrijstelling is gekoppeld aan het percentage waarvoor u arbeidsongeschikt wordt verklaard. Wie gedeeltelijk arbeidsongeschikt is en daarnaast werkt, betaalt pensioenpremie over het salaris dat wordt verdiend met werken.

Er gelden wel voorwaarden om voor deze premievrijstelling van SPOA in aanmerking te komen:

- u meldt zelf direct uw arbeidsongeschiktheid bij ons, en
- u overlegt een rapport van een erkende keuringsinstantie, en
- u ontvangt een uitkering van een arbeidsongeschiktheidsverzekering.

De uitkering van de arbeidsongeschiktheidsverzekering is minimaal 70% van het minimumloon.



Nieuwe website wordt ankerpunt voor informatie over uw pensioen

Nieuwe wetgeving die digitale communicatie ruim baan geeft en de wens om u beter en vooral met meer gemak te informeren. Dat zijn de pijlers onder de volledig vernieuwde website van SPOA.

De aankondiging van de Wet Pensioencommunicatie en een aanzienlijke wijziging in de pensioenregeling van SPOA waren aanleiding om een nieuwe website voor SPOA te maken. Het afgelopen half jaar is onder leiding van de communicatiecommissie hard gewerkt aan de nieuwe website. Uitgangspunt tijdens dat hele proces is altijd het gemak van de deelnemer geweest. Daarbij is ook dankbaar gebruik gemaakt van de reacties op de enquête vorig jaar naar de beoordeling van de vorige website.

DigiD

De nieuwe site wordt het ankerpunt voor alle informatie over uw pensioen. U vindt er algemene informatie over de regeling. Uw persoonlijke pensioensituatie bij SPOA ziet u in beeld als u met uw DigiD-gebruikersgegevens inlogt. Uw pensioenoverzicht in heldere cijfers en een kopie van uw Uniform Pensioenoverzicht staan voor u klaar.

Veranderingen? Geef ze meteen door

Als deelnemer in een beroepspensioenfonds moet u zelf veranderingen die belangrijk zijn voor het pensioen aan ons doorgeven. Treedt u in dienst bij een openbare apotheker of gaat u juist 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.

Het bestuur van SPOA is van plan de informatie aan u de komende jaren meer via internet te laten verlopen. In dat streven past de al eerder opgezette digitale nieuwsbrief en nu de nieuwe website. Deze koers biedt de mogelijkheid om informatie tegen betaalbare kosten beter toe te spitsen op de ontvanger. Voor u als deelnemer betekent dit dat u minder informatie ontvangt die niet voor u persoonlijk van toepassing is. En dat u op elk moment de informatie die u zoekt kunt vinden.

Het adres van onze nieuwe site is niet veranderd: www.spoa.nl.

Voortaan digitaal?

Deze nieuwsbrief kunt u voortaan ook digitaal ontvangen. Het 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.

Colofon

Deze nieuwsbrief is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers (SPOA), Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen.
Tekst en opmaak: AZL Communicatie.

Reageren op deze nieuwsbrief:
spoa@azl.eu of 045 - 5763 952, elke werkdag van 8.30 uur tot 17.00 uur.