

INFORMATIEBULLETIN # 32



Protector

PENSIOENFONDS MEDEWERKERS EXXONMOBIL NEDERLAND

MAART 2016

In dit bulletin:

- *Het crossborder project*
- *Financiële situatie*
- *Verantwoord beleggen*
- *Wet Pensioencommunicatie*

Het crossborder project

In 2015 hebben we diverse keren aandacht gegeven aan het onderwerp crossborder pensioenfondsen. In de bulletins van de project groep is ingegaan op het proces dat de studie volgt. Ook is er in oktober een video gepost op de Protector website. En er is natuurlijk een Algemene Vergadering geweest in juni vorig jaar.

Afgelopen december hebben de Toegetreden Ondernemingen een brief gestuurd aan de ondernemingsraad met het verzoek in te stemmen met het voornemen om de uitvoering van zijn pensioenregeling onder te brengen bij het ExxonMobil OFP; dit voert nu al pensioenregelingen uit voor de ExxonMobil ondernemingen in België. Het Protector Bestuur is tegelijkertijd gevraagd om, zoals het officieel is opgeschreven “met inachtneming van het advies van het Verantwoordingsorgaan, op de voet van artikel 84 Pensioenwet, af te wegen en te besluiten of de liquidatie van Protector, gevolgd door een collectieve waardeoverdracht aan het ExxonMobil OFP, in het beste belang is van alle belanghebbenden bij Protector”. Een wat complexe besluitvormingsproces dus waarin eerst de OR en daarna het Protector Bestuur aan zet zijn - maar willen we de wet volgen dan moet dat op deze manier gebeuren.

Het Bestuur en het Verantwoordingsorgaan hebben een stappenplan opgesteld voor de komende maanden om tot een gefundeerd besluit te komen. We hebben onze actuaire, Mercer, aangesteld als adviseur in dit traject. Alvorens het Bestuur een definitief besluit neemt en het Verantwoordingsorgaan zijn advies uitbrengt, zal er opnieuw een Algemene Vergadering gehouden worden om alle deelnemers en gepensioneerden in de gelegenheid te stellen vragen en opmerkingen te maken. Het ziet er naar uit dat we die Algemene Vergadering begin juni zullen gaan houden – maar daar gaan we u op tijd nader over informeren.

De Toegetreden Ondernemingen hebben Protector gevraagd gebruik te mogen maken van de website van Protector om informatie over het project te delen. Op de Protector website vindt u een apart ‘hoofdstuk’ met presentaties en vragen & antwoorden over het project.

A.J. van der Linden

Doet Protector aan ‘verantwoord beleggen’?

De term die vaak valt is ESG (Environmental, Social & Governance) beleggen. Vraag het aan tien verschillende personen wat zij daaronder verstaan en je krijgt 10 verschillende antwoorden. De een vindt dat niet in wapenfabrikanten belegd moet worden, de ander niet in milieu-onvriendelijke steenkool, nog een ander niet in de tabaksindustrie.

Protector maakt zelf geen keuze maar doet alleen aan index-beleggen: we kopen geen specifieke aandelen of obligaties van bedrijven maar van alle bedrijven van een index in een land. Simpel en heel goedkoop. Door bundeling van onze beleggingen wereldwijd met andere ExxonMobil pensioenfondsen zijn we een zeer grote belegger en realiseren we één van de laagste beleggingskosten in Nederland.

Waar mogelijk wordt gebruik gemaakt van aandeelhouders stemrecht, via de aangestelde vermogensbeheerders. Door regelmatig te stemmen kunnen aandeelhouders de manier waarop een bedrijf wordt geleid beïnvloeden, zodat de waarde voor de aandeelhouders wordt verhoogd door ‘best practices’ voor ondernemingsbeleid te stimuleren.

Na ophef in de samenleving over vermeend onverantwoord beleggen door pensioenfondsen heeft de wetgever bepaald dat er niet meer in clustermunie mag belegd worden. Voor index-beleggingsfondsen mogen producenten van clustermunie niet meer dan 5% uitmaken. Hoewel dit redelijk arbitrair klinkt, geeft het wel aan dat ESG verantwoord beleggen zeker speelt in de samenleving en dus ook bij pensioenfondsen. Vanzelfsprekend hebben we wel gecheckt dat ons index-beleggen voldoet aan de nieuwe wettelijke norm in Nederland. We volgen de verdere ontwikkelingen op de voet.



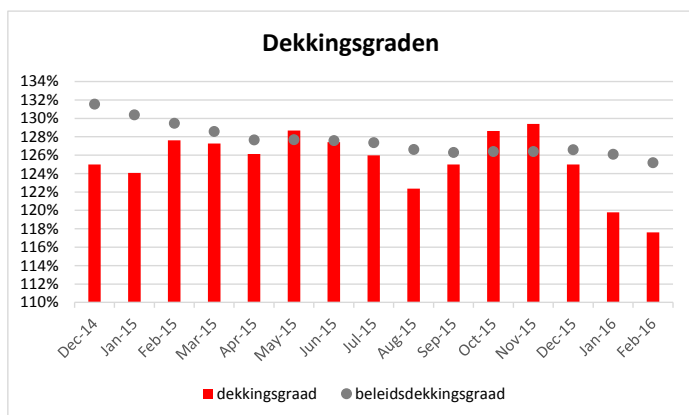
Financiële status

Protector heeft in 2015 opnieuw positieve resultaten behaald op de beleggingen met een gemiddeld rendement dat is uitgekomen op 4,2 %. Eind september was het vermogen gedaald onder de afgesproken grens van 125% en heeft er een bijstorting plaats gevonden van 91 M€. De dekkingsgraad op 31 december was 125%, rekening houdend met een terugstorting van het overschot van circa 51M€. Het Bestuur kan besluiten, conform de bepalingen in de uitvoeringsovereenkomst, dit overschot in de loop van 2016 terug te storten aan de Toegetreden Ondernemingen.

De beleggingen vertegenwoordigen een bedrag van 2.501 M€. De beleidsdekkingsgraad (dat is het gemiddelde van de dekkingsgraad over de laatste 12 maanden) die vanaf 2015 in de nieuwe regels van de toezichthouder moet worden berekend, was eind december 126,4%. Het vereist vermogen is volgens de modellen van de toezichthouder 121.6%.

In april zal het jaarverslag en de jaarrekening worden vastgesteld door het Bestuur. Evenals voorgaande jaren zal het volledig verslag op de Protector website geplaatst worden. Het verkort jaarverslag zal aan alle deelnemers en gepensioneerden worden toegestuurd.

In januari en februari van dit jaar zijn de aandelenmarkten met 6.8% gedaald. Daarnaast zijn de rentes gedaald, waardoor de verplichting met circa 10% is gestegen. Dit betekent dat de beleidsdekkingsgraad van Protector is gedaald naar 125.2% en er als de situatie niet wijzigt per eind eerste kwartaal weer een beroep op de sponsors zal worden gedaan om bij te storten.



Indexaties per 1 januari 2016

Per 1 januari 2016 zijn de pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen van gewezen deelnemers en gepensioneerden verhoogd met 0,35%. Het Bestuur heeft deze voorwaardelijke duurtetoeslag kunnen toekennen nadat de Toegetreden Ondernemingen hebben toegezegd deze te financieren.

Per 1 januari 2016 zijn de pensioenaanspraken van deelnemers verhoogd met 0,60%. Sinds 2015 voert Protector een middelloonregeling uit. Om de aanspraken waardevast te houden, hebben de Toegetreden Ondernemingen in het arbeidsvoorwaardenoverleg een jaarlijkse indexatie afgesproken.

Wet Pensioencommunicatie

Achter de schermen wordt hard gewerkt aan het invoeren van het aangepast gelaagd communiceren volgens de nieuwe Wet Pensioen 1-2-3. Mid 2016 lanceren we de nieuwe Protector website. Bijgevolg worden ook de brieven die u ontvangt van Protector n.a.v. huwelijk, scheiding, etc. aangepast. Deze brieven (laag 1) worden herleid tot de essentie. Meer details (laag 2 en 3) zullen altijd te vinden zijn op de nieuwe website.

Data pensioen spreekuur

Maandag 21 maart	Maandag 16 mei
Maandag 18 april	Maandag 13 juni

Een afspraak maken kan via email naar:
pensioenfonds_protector@achmea.nl of
telefonisch: 013-462 23 56

CONTACT

- Vorige bulletins vindt u op de website
- Vragen of suggesties? Stuur een email naar de Protector Servicedesk:

Pensioenfonds_protector@achmea.nl

www.pensioenfondsprotector.nl