

'We gaan met **goed vertrouwen** de onderhandelingen in'

De kosten per deelnemer blijven stijgen. Een pensioenverhoging zit er de komende jaren helaas niet in. Bij het BFM is het een duidelijk verhaal, wat BFM-voorzitter Frans Hol betreft. 'Wij willen zekerheid voor onze gepensioneerden. We gaan met goed vertrouwen de onderhandelingen in voor de overdracht van de pensioenen aan een verzekeraar.'



Frans Hol

Het BFM zoekt naar een manier om de pensioenen voor alle deelnemers ook op lange termijn veilig te stellen. De optie waar aan gewerkt wordt, is de pensioenen overdragen aan een verzekeraar en het BFM opheffen.

'Iemand die nu 65 is, kan morgen overlijden. Maar ook 105 jaar worden', geeft Frans Hol als voorbeeld. 'Hij moet dus ook over 40 jaar nog op een pensioen kunnen rekenen. Dat kan ik als bestuurder niet garanderen als de krimp van ons deelnemersbestand doorgaat met 5-6% per jaar, de overheid de verplichte buffers verhoogt en toezichthouders hun eisen blijven aanscherpen.'

Steeds minder deelnemers

De nood wordt stukje bij beetje hoger. Het BFM telt steeds minder deelnemers, maar de kosten voor het beheer van de pensioenen dalen nauwelijks. Denk daarbij aan kosten voor administratie, accountant en vermogensbeheer. Het vermogen neemt ook langzaam af door het uitkeren van pensioenen. Er blijft dus minder geld over om te beleggen.

Bovendien zijn de beleggingen die het BFM heeft (voornamelijk obligaties) verplicht weinig risicovol, waardoor ze (op lange termijn) minder opleveren. Dat is slecht nieuws, want het BFM moet het van de beleggingen hebben om het vermogen op peil te houden. Met beleggen verdient het fonds zijn geld. Er zijn immers geen deelnemers meer die nog pensioen opbouwen en premie betalen. Daarnaast eist de overheid van pensioenfondsen dat ze meer buffers aanleggen en scherpt ze de deskundigheidseisen aan bestuurders aan.

Meer samenwerking zoeken

'De Nederlandsche Bank (DNB) heeft er bij ons op aangedrongen om meer samenwerking te zoeken', vertelt de BFM-voorzitter. 'Toen het verzoek van >>

DNB bij ons binnenkwam, liep ons onderzoek al naar de toekomst van het BFM. We hebben dit uiteraard ook onderzocht. Maar samenwerking of fusie is voor het BFM geen voor de hand liggende optie. We hebben bijna alleen nog gepensioneerd. BFM is daardoor voor een ander pensioenfonds geen interessante partij voor samenwerking.'

Voordelen verzekeraar

'Bij een verzekeraar is dat een ander verhaal', voegt hij er aan toe. 'Een verzekeraar kan ons opnemen in een groter geheel. Die telt al snel honderdduizenden deelnemers. De kosten per deelnemer dalen daarvoor flink. Daar zit het voordeel voor de verzekeraar.' 'Het voordeel voor onze deelnemers zit 'm in de garantie. Verzekeraars moeten de pensioenen garanderen. Absolute zekerheid is er niet, maar wel voor ruim 99%. Verzekeraars mogen geen verlagingen doorvoeren. Als zo'n grote verzekeraar een 'blauwtje loopt' met bepaalde beleggingen,

dan kunnen ze het verlies dragen. Als het BFM dat overkomt, dan merken de deelnemers dat direct.'

Samen met het AMF

'We zijn vorig jaar het onderzoek gestart naar de toekomst van het BFM samen met het andere mijnwerkerspensioenfonds, het AMF. Door het samen te doen, kunnen we de kosten van alle onderzoeken delen. Deze onderzoeken zijn nodig om tot een verantwoord besluit te komen. Maar elk fonds neemt uiteindelijk een eigen besluit', benadrukt de BFM-voorzitter.

Het bestuur voert kennismakingsgesprekken met een aantal verzekeraars. 'We hebben er vertrouwen in dat we er in de onderhandelingen met een verzekeraar uitkomen. Na de zomer komt er hopelijk meer duidelijkheid. Als we meer weten, brengen we iedereen zo snel mogelijk op de hoogte.'

Financiële situatie BFM is verbeterd

Eind 2013 ging het niet goed met de financiële situatie van het BFM. Daardoor moest het bestuur helaas de pensioenen per 1 april 2014 met 0,6% verlagen om te voldoen aan de verplichtingen van toezichthouder De Nederlandsche Bank. Daarover ontving u in februari een brief. Inmiddels is de financiële situatie van het BFM iets verbeterd.

Verlaging was noodzakelijk

Het BFM heeft last van de financiële crisis. Dat heeft een aantal oorzaken. De rente is erg laag. Daarom moet het pensioenfonds meer geld reserveren om (in de toekomst) alle pensioenen te kunnen betalen. Daarnaast stijgt de levensverwachting sneller dan verwacht. We leven allemaal langer en elke deelnemer heeft immers recht op pensioen zolang hij leeft. Het BFM moet dus met hetzelfde geld langer pensioen uitkeren. Om de pensioenen te kunnen blijven betalen, was het nodig de pensioenen te verlagen. Dat bleek uit de dekkingsgraad eind 2013.

Dekkingsgraad als thermometer

De dekkingsgraad is een soort thermometer voor hoe het pensioenfonds er financieel voor staat. Deze meet de financiële gezondheid van een pensioenfonds. De dekkingsgraad is een percentage. Dit percentage toont de verhouding tussen het vermogen van het pensioenfonds en de pensioenverplichtingen (alle uit te keren pensioenen nu en straks). De dekkingsgraad van het BFM was op 31 december 2013 103,4%.

Het BFM moest eind 2013 een dekkingsgraad hebben van minimaal 104%. Deze 104% is een wettelijk minimum. Daardoor moest het bestuur van het BFM de pensioenen per 1 april 2014 met 0,6% verlagen.

Rekenvoorbeeld; wat betekent deze verlaging?

Om u een idee te geven van wat deze verlaging voor uw pensioen betekent, hebben we een voorbeeldberekening gemaakt. Stel: uw pensioen bedroeg zo'n € 6.607 per jaar. Hoeveel pensioen ontving u vóór en ná de verlaging van het BFM?

	Vóór de verlaging (per 1-1-2014)	Ná de verlaging (per 1-4-2014)
Pensioen per jaar	€ 6.607	€ 6.568
Bruto per maand	€ 551	€ 547
Netto per maand	€ 420	€ 418

Na de verlaging ontvangt u dus gemiddeld genomen zo'n € 2 per maand minder aan pensioen.

Resultaat: financiële situatie 2014 licht verbeterd

Na de verlaging vertoont de dekkingsgraad van het BFM een licht stijgende lijn. De financiële positie van het BFM is in 2014 verbeterd. De voorlopige dekkingsgraad bedraagt eind mei 106,4%.

Enkele overwegingen om u te helpen bij uw keuze

Afkoop pensioen, wel of niet doen?

Als u een klein pensioen bij het BFM hebt opgebouwd, kunt u besluiten uw pensioen in één keer te laten uitbetalen. U ontvangt dan (later) geen maandelijkse betalingen (meer) van het BFM. Dat geldt ook voor uw eventuele nabestaanden, mocht u komen te overlijden. Dit in één keer uitbetalen heet 'afkoop van pensioen'.

Wanneer mag ik mijn pensioen in één keer laten uitbetalen?

Dat hangt af van de hoogte van uw bruto pensioen bij het BFM. Daarvoor geldt een wettelijke grens die elk jaar wordt aangepast. In 2014 is die grens een pensioen van € 458,06 bruto per jaar. Op uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO) ziet u hoeveel pensioen er voor u is bij het BFM. Er kunnen zich twee situaties voordoen:

1. Uw pensioen is in 2014 hoger dan € 458,06 bruto per jaar. Dan mag het pensioenfonds uw pensioen niet in één keer uitbetalen.
2. Uw pensioen is in 2014 lager dan € 458,06 bruto per jaar. Dan kunt u besluiten om uw pensioen (ouderdomspensioen voor uzelf en partnerpensioen voor uw partner) in één keer te laten uitbetalen.

Wel of niet doen?

Het BFM kan niet voor u beslissen of het in één keer uitbetalen van uw pensioen gunstig is. Wat uw wel kunnen doen, is een aantal situaties op een rij zetten. Daarmee krijgt u inzicht in de afwegingen die u kunt maken:

1. U ontvangt toeslag(en) of een uitkering van de overheid

Het in één keer uitbetalen van pensioen kan van invloed zijn op andere inkomens die u (of uw partner) van de overheid ontvangt. Denk bijvoorbeeld aan bijstand, huurtoeslag, Anw-uitkering of AOW-partnertoeslag. Door de eenmalige pensioenuitkering wordt uw inkomen in het jaar van uitkeren hoger. Hierdoor kan het zijn dat u minder toeslag of uitkering ontvangt of meer belasting moet betalen. Ga daarom voor uzelf na of het gunstig is om uw pensioen in één keer te laten uitkeren.

Tips:

- Informeer bij uw uitkeringsinstantie (SVB, gemeente of overheid) wat de (eenmalige) gevolgen zijn voor uw uitkering.

- Vul bij de Belastingdienst het formulier in om de eenmalige pensioenuitkering buiten beschouwing te laten bij de berekening van de huurtoeslag.

2. U wilt nu meer financiële ruimte

U wilt meer financiële ruimte, bijvoorbeeld om uw hypotheek af te lossen. Dan kunt u het bedrag van uw eenmalige pensioenuitkering hiervoor gebruiken.

3. U wilt zelf kunnen beslissen over uw eigen pensioen

U wilt het bedrag ontvangen om zelf te sparen voor pensioen of andere doeleinden. Tip: vraag eventueel advies aan uw financieel adviseur of vakbond.

4. U hebt een partner

Als het BFM voor uw partner ook een partnerpensioen beschikbaar heeft en u besluit uw pensioen in één keer uit te laten betalen, dan is er geen uitkering meer voor uw partner als u komt te overlijden. Het partnerpensioen wordt dan mee afgekocht. Tip: ga na of er genoeg inkomen beschikbaar is voor uw nabestaanden.

Hoe zet ik de eenmalige uitkering in gang?

Overweegt u uw pensioen van het BFM in één keer te laten uitbetalen? Neem dan contact met ons op. Dat kan per mail via mp-voorlichting@azl.eu. U kunt ons ook bellen op 045 - 5763 456, elke werkdag van 8.30 tot 17.00 uur.

Het BFM stuurt u een brief met een persoonlijk overzicht van uw pensioen en een afkoopbedrag (bruto en netto). Daarnaast ontvangt u een formulier om uw bankrekeningnummer door te geven. Als het BFM van u dit formulier volledig ingevuld retour heeft ontvangen, maken wij het netto bedrag in één keer aan u over.



De voor- en nadelen van herverzekeren

Hogere pensioengaranties als basis

Het bestuur van het BFM is in 2013 een onderzoek begonnen naar de toekomst van het pensioenfonds. We kijken of een overdracht aan een verzekeraar een mogelijkheid is om uw pensioen voor de toekomst veilig te stellen. Maar hoe gaat een verzekeraar om met pensioenen?

In het najaar van 2013 zijn verschillende scenario's in kaart gebracht. Momenteel bekijkt het bestuur de gevolgen van een mogelijke overgang naar een verzekeraar. In zo'n geval worden alle pensioentegoeden van het BFM overgedragen. Dit proces noemt men ook wel 'herverzekeren'.

Voorop staat dat het BFM de pensioenen van de deelnemers wil veiligstellen voor nu en voor de toekomst, zodat ook de laatste gepensioneerde krijgt waar hij of zij recht op heeft.

Aandachtspunten bij overdracht aan verzekeraar

Wat zijn de belangrijkste voor- en nadelen als het BFM alle bezittingen en verplichtingen aan een verzekeraar overdraagt?

De verhoging van uw pensioen in de toekomst is afhankelijk van de uitkomsten van de onderhandelingen met de verzekeraars die mogelijk de pensioentegoeden van het BFM willen verzekeren. Dat hangt onder meer af van de kosten voor herverzekeren en de dekkingsgraad van het pensioenfonds. Hoe hoger de dekkingsgraad, des te beter de onderhandelingspositie van het BFM.

Een verzekeraar kan in theorie failliet gaan, maar een verzekeraar staat, net als een pensioenfonds, onder toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB). Het Verbond van Verzekeraars heeft in overleg met DNB een opvangregeling ontworpen. Als een verzekeraar failliet dreigt te gaan (dus voordat het bedrijf echt bankroet is), worden de pensioenen overgedragen aan een andere verzekeraar. De kans dat uw pensioengeld verloren gaat bij een bankroet, is daarom heel klein.

Een pensioenverzekeraar doet in feite precies hetzelfde als een pensioenfonds. Maar er is één groot verschil. De verzekeraar moet de pensioenuitkeringen garanderen. Hiervoor moet zij een hoger garantievermogen aanhouden dan pensioenfonds. Het verschil zit dus in het risico. Een verzekeringsmaatschappij biedt 99,5% zekerheid. Bij een pensioenfonds is dat percentage 97,5%. De verzekeraar geeft dus een levenslange uitkeringsgarantie, ongeacht de resultaten van beleggingen. Een verzekeraar mag de pensioenen in de toekomst niet verlagen.

Het bestuur van BFM doet er alles aan om voor u een zo goed mogelijk pensioen te regelen tegen de beste voorwaarden bij een eventuele overgang naar een verzekeraar. We houden u op de hoogte van de ontwikkelingen.



Het jaar 2013 in een notendop

1. Aantal verzekerden neemt af

Het BFM heeft op 31 december 2013 precies 2.205 verzekerden. Van hen ontvangen 2.165 mensen al een pensioen. Van deze pensioengerechtigden hebben 1.113 personen een ouderdomspensioen en 1.052 nabestaanden een partnerpensioen. Er zijn dus 40 personen die nog met pensioen moeten gaan. De laatste gaat in 2025 met pensioen. De meesten zijn tussen de 75 en 90 jaar.

2. Dekkingsgraad stijgt

De dekkingsgraad van het BFM is in 2013 licht gestegen. De dekkingsgraad meet de financiële gezondheid van een pensioenfonds. Dit percentage toont de verhouding tussen het vermogen van het pensioenfonds en de pensioenverplichtingen (alle uit te keren pensioenen nu en straks). Eind 2013 was deze 103,4%; eind 2012 kwam deze (rekening houdend met de verlaging van 7% per 1 april 2013) uit op 102,3%. Toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB) vindt een dekkingsgraad van 104% het minimum. Het bestuur heeft daardoor in 2014 opnieuw de pensioenen moeten verlagen met 0,6%.

3. Negatieve opbrengst uit beleggingen

Het BFM neemt met beleggen weinig risico's. Om te garanderen dat iedere maand de pensioenen kunnen worden uitbetaald, belegt het BFM in relatief veilige beleggingen, zoals staatsobligaties (= leningen van een land). Hiervan staat vooraf vast welke rente we ontvangen. Maar door de lage risico's, brengen deze beleggingen wel minder op. Het rendement in 2013 is uiteindelijk licht negatief. Dat kwam neer op een verlies van € 197.000.

4. BFM keert € 17,4 miljoen aan pensioen uit

Er komen geen premies meer binnen bij het BFM. Wel worden pensioenen uitbetaald. Daardoor neemt het vermogen af. Eind 2013 was er € 137 miljoen om te beleggen; eind 2012 was dat nog € 155 miljoen. In 2013 werd voor € 17,4 miljoen aan pensioenen uitbetaald.

5. Minder vermogen nodig

Er komen geen deelnemers bij, maar de deelnemers leven gemiddeld wel langer. En uiteraard vallen er door overlijden mensen weg. Elk jaar rekenen we uit hoeveel geld het BFM nodig heeft om nu en op termijn alle pensioenen te kunnen uitbetalen. Eind 2012 ging het om € 151,8 miljoen; eind 2013 nog om € 131,8 miljoen.



Wet Versterking bestuur pensioenfonds

Vanaf 1 juli 2014 treedt de Wet versterking bestuur pensioenfonds in werking met nieuwe regels waar pensioenfondsbesturen aan moeten voldoen. Wat houden die regels in en wat betekent dit voor het BFM?

Uitgangspunten van de nieuwe wet:

1. versterken deskundigheid pensioenfondsbestuur
2. gepensioneerden vertegenwoordigd in bestuur en in medezeggenschapsorgaan
3. verbetering van het intern toezicht
4. stroomlijning van de medezeggenschap

Ook het BFM moet zich op de toekomst voorbereiden

Eind februari ontving u een brief van het bestuur dat een onderzoek laat uitvoeren naar de toekomst van het pensioenfonds. Als het BFM de pensioenen overdraagt aan een verzekeraar, is er geen bestuur meer nodig. Dit onderzoek is niet voor 1 juli 2014 afgerond. Daarom moet het BFM zich voorbereiden op de nieuwe wetgeving.

Nieuwe wet en de gevolgen voor het BFM

De nieuwe wet schrijft voor dat pensioengerechtigden vertegenwoordigd zijn in het bestuur. Het BFM heeft al gepensioneerden als vertegenwoordigers van de pensioengerechtigden in het bestuur zitten. Dat zijn de heren Drago Romih en Ludwig Trafas. Zij voldoen aan alle deskundigheidseisen die toezichthouder De Nederlandsche Bank stelt.

Uw vraag, ons antwoord

Vragen over pensioen?

U vindt veel informatie op www.pf-bfm.nl. U kunt ons ook bellen: 045 - 5763 456 (elke werkdag van 8.30 tot 17.00 uur) of mailen: mp-voorlichting@azl.eu.

Wanneer wordt mijn pensioen uitbetaald?

Uw pensioen wordt op de 23ste van elke maand op uw rekening bijgeschreven. Valt de 23ste in een weekend, dan is de betaling op de vrijdag ervoor. De komende maanden is dat als volgt:

23 juli 2014
22 augustus 2014

23 september 2014
23 oktober 2014

21 november 2014
19 december 2014

Ontvangt u pensioen in het buitenland, dan duurt het langer voordat uw pensioen op uw rekening is bijgeschreven. De bedoeling is: vóór het einde van de maand of bij kwartaalbetaling vóór het einde van het kwartaal.

Waarom is er een onderzoek naar de toekomst van het BFM?

Er zijn geen werknemers meer die premies betalen. Dat maakt het BFM voor de toekomst kwetsbaar. Alleen door winst (rendement) te boeken met beleggen, kan het pensioenfonds het vermogen op peil houden voor de uitbetaling van de pensioenen. Ook verandert de wetgeving en moeten pensioenfonds hogere reserves aanhouden. Daarom loopt een onderzoek hoe het BFM de pensioenen het beste in de toekomst kan veiligstellen. Onderzocht wordt of een overdracht naar een verzekeraar een goede optie is. Hierover hebt u dit voorjaar een brief ontvangen. De uitkomsten van dit onderzoek zijn nog niet bekend.

Heb ik recht op begrafenisgeld?

In sommige gevallen hebt u of uw partner recht op begrafenisgeld van het BFM bij overlijden. Dat is afhankelijk van uw pensioenreglement. Het begrafenisgeld is een bijdrage in de kosten van de uitvaart. Het gaat doorgaans om € 272,27. U kunt op uw Uniform Pensioenoverzicht zien of u in aanmerking komt. Als dat zo is, hoeft u daarvoor niets te doen. Zodra bij het BFM een overlijden wordt gemeld, kijken we of u of uw nabestaanden in aanmerking komen. Als dat zo is, ontvangt u het bedrag standaard op de rekening waarop ook het pensioen werd uitbetaald. Een overlijden hoeft niet aan het BFM te worden doorgegeven. Dat doet uw gemeente. Woont u in het buitenland? Dan moet u een overlijden wel doorgeven aan het BFM.



Colofon

Het Pensioenbulletin is een uitgave van Pensioenfonds BFM. Het Pensioenbulletin verschijnt een keer per jaar. Aan de tekst van dit Pensioenbulletin kunt u geen rechten ontleen. Rechten kunt u alleen ontleen aan het officiële pensioenreglement van Pensioenfonds BFM. Adres: Pensioenfonds BFM, Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen