

Onderzoek naar de toekomst van het BFM

Het bestuur van het BFM is een onderzoek begonnen naar de toekomst van het pensioenfonds. Er komt een moment waarop het pensioenfonds niet zelfstandig verder kan gaan. Het bestuur brengt nu alle opties in kaart.

Het BFM is niet zomaar een pensioenfonds. Het is een zogeheten gesloten pensioenfonds. De mijnindustrie in Limburg bestaat al tientallen jaren niet meer. Er komen geen nieuwe deelnemers bij, bijna alle deelnemers zijn met pensioen en de hoogte van alle pensioenen ligt vast. Het bestuur ziet drie belangrijke ontwikkelingen die het BFM als gesloten pensioenfonds raken.

Pensioenfonds wordt steeds kleiner

Door overlijden neemt het deelnemersbestand van het BFM elk jaar af. Naarmate dit aantal afneemt wordt het duurder om de pensioenen te beheren. De kosten voor bijvoorbeeld vermogensbeheer en administratie kunnen immers over steeds minder pensioenen worden verdeeld.

Levensverwachting stijgt

We worden met zijn allen steeds ouder. De levensverwachting stijgt sneller dan gedacht. Dat is goed nieuws voor de deelnemers, maar dat betekent dat het pensioenfonds meer geld moet uitkeren dan waar het vooraf op had gerekend. Elke deelnemer heeft immers recht op pensioen zolang hij leeft. Naarmate de deelnemer ouder wordt, ontvangt hij of zij langer pensioen. Alleen door winst (rendement) te boeken met beleggen, kan het BFM het vermogen op peil houden voor de uitbetaling van de pensioenen.

Goede bestuursleden zijn schaars

Het wordt steeds moeilijker om geschikte kandidaten te vinden voor het pensioenfondsbestuur. Volgens de statuten moet een bestuurder direct betrokken zijn bij de mijnindustrie of een opvolger daarvan. Aangezien de mijnen al lang geleden gesloten zijn, wordt het moeilijker om geschikte mensen te vinden die een binding hebben met de mijnindustrie.

Toeziachter De Nederlandsche Bank (DNB) stelt daarnaast strengere eisen aan de kennis, ervaring en opleiding van pensioenfondsbestuurders.

Mogelijke toekomst BFM

Er komt een moment waarop een pensioenfonds te klein wordt om zelfstandig verder te gaan. Dat moment komt voor het BFM waarschijnlijk sneller dan gedacht. Het bestuur vindt het verstandig vooruit te kijken en een beeld te krijgen van de keuzes die we hebben. De mogelijke opties zijn:

- samenwerken met andere pensioenfonds;
- het BFM onderbrengen bij een ander pensioenfonds;
- het BFM opheffen en de pensioenen onderbrengen bij een verzekeraar.

Maar uit het onderzoek kan ook blijken dat er nog andere mogelijkheden zijn.

Uiteraard houdt het bestuur alle deelnemers op de hoogte. Zodra er meer concrete informatie is, laat het BFM dat schriftelijk aan u weten.



Vijf weetjes over de Deelnemersraad

De Deelnemersraad (DR) is een orgaan voor en door gepensioneerden binnen pensioenfonds BFM. De DR geeft gevraagd en ongevraagd advies aan het bestuur. Hieronder hebben we voor u vijf belangrijke weetjes over de DR op een rij gezet.

1. De Deelnemersraad is er voor u

De DR is de medezeggenschapsraad van het pensioenfonds. De leden van de DR zijn voor een bepaalde periode benoemd door vakbond De Unie. Ze letten erop dat uw belangen goed worden behartigd in het bestuur. De DR komt minimaal twee keer per jaar bij elkaar.

2. De Deelnemersraad is verplicht

Een pensioenfonds als het BFM is verplicht om een DR in te stellen. In die DR zitten doorgaans deelnemers en gepensioneerden. Omdat het BFM een gesloten pensioenfonds is met bijna geen deelnemers, bestaat de DR van het BFM enkel uit gepensioneerden. Zij volgen cursussen en opleidingen om goed op de hoogte te zijn van alle actuele ontwikkelingen met betrekking tot pensioenen.

3. De Deelnemersraad adviseert het bestuur

Na elke vergadering van het bestuur, krijgt de DR van het BFM een lijst met besluiten en een toelichting toegestuurd. De leden van de DR bestuderen

deze besluiten, vragen eventueel nog om toelichting en geven vervolgens advies aan het bestuur. De voorzitter van de DR onderhoudt nauw contact met het bestuur. Bij elk besluit wordt goed bekeken wat de gevolgen zijn voor alle betrokkenen bij het pensioenfonds. De adviezen betreffen onder meer voorgenomen wijzigingen in de reglementen, de vaststelling van het jaarverslag en besluiten over het verhogen of verlagen van de pensioenen.

4. De Deelnemersraad kan naar de rechter stappen

Het bestuur kan afwijken van een advies van de DR. Dan moet het bestuur aangeven wat daarvoor de reden is. Als de DR het daar niet mee eens is, kan de DR in beroep gaan. Als bestuur en DR er samen niet uit komen, kan de rechter van de Ondernemingskamer in Amsterdam om een oordeel gevraagd worden. Bij het BFM is het gelukkig nooit zover gekomen.

5. De Deelnemersraad hoort graag van u

De heren Ger Ramakers, Huub Houben, Herbert Janssen en Frits Giesen vertegenwoordigen u in de DR. Zij zijn, net als u, gepensioneerd bij het BFM. Zij horen graag van u wat er leeft, zodat zij nog beter rekening kunnen houden met uw belangen. Hebt u vragen of opmerkingen? Stuur uw vraag per mail naar mp-voorlichting@azl.eu.



Pensioenverlaging

In april bent u geraakt door een verlaging van uw pensioen. Deze verlaging was vervelend. Dat beseft het bestuur maar al te goed. Helaas konden we niet anders. Deze verlaging was nodig om de financiële positie van het pensioenfonds weer gezond te krijgen. Tot 1 april keerde het pensioenfonds iedere maand meer pensioen uit dan daarvoor op de lange termijn beschikbaar was. Dit is niet goed. De dekkingsgraad was eind mei boven de 100%. Dit betekent dat het pensioenfonds bij iedere pensioenbetaling niet verder wegzakt. We houden zelfs iets over om de nodige reserves aan te vullen.

Op 31 december 2013 moet de dekkingsgraad 104% zijn. Externe ontwikkelingen hebben grote invloed op de dekkingsgraad, zoals het rendement op de beleggingen, de stand van de rente, de levensverwachting en de kosten. Als op het einde van het jaar de dekkingsgraad geen 104% is, moet het pensioenfonds helaas weer een verlaging van de pensioenen aankondigen. Wij doen ons uiterste best om dit te voorkomen.

Bestuur BFM

Pensioenverlaging: per maand enkele tientjes minder

‘Ik eet er geen boterham minder om’

Wiel Vaessen (77) uit Heerlen is sinds 2000 definitief gepensioneerd. Hij werkte twintig jaar op de mijn Julia in Eijgelshoven.

‘Ik ben als jongen van 16 jaar begonnen met werken’, vertelt hij. ‘Eerst naar de OVS, daarna als mijnwerker en opzichter. Toen de mijnen dicht gingen begin jaren zeventig had ik er twintig jaar opzitten. Daarna kon ik, na een interne omscholing, aan de slag als arbeidsdeskundige bij de GMD in Rotterdam. Dat heb ik nog eens 24 jaar gedaan. Na mijn pensionering ben ik teruggekomen naar Limburg.’

Pensioen omlaag

Net als alle andere BFM-deelnemers is het BFM-pensioen van Wiel Vaessen met 7% omlaag gegaan. ‘Voor mij betekent het, dat ik per maand netto enkele tientjes minder ontvang’, legt de Heerlenaar uit. ‘Ik moet je eerlijk zeggen dat ik daar eigenlijk nauwelijks last van heb. Ik hoef er geen boterham minder om te eten en ik lig er ook niet wakker van. Volledigheidshalve moet ik er wel bij zeggen, dat ik naast mijn AOW en het BFM-pensioen nog een uitkering ontvang van mijn werkgever uit de periode als arbeidsdeskundige. Daarnaast: mijn vrouw heeft ook gewerkt en pensioen opgebouwd. Die verlaging van een deel van mijn inkomen, raakt ons daarom bijna niet.’

Over de manier waarop de verlaging door BFM is gecommuniceerd, zegt Wiel Vaessen: ‘Ik kreeg ruim voordat dit werd ingevoerd per brief de mededeling dat het zou worden verlaagd en met hoeveel procent. Ook werd uitgelegd waarom dat noodzakelijk was. Daarnaast kon ik alle benodigde informatie vinden op de website en waren er voldoende mogelijkheden om aanvullend informatie op te vragen. Wat mij betreft een prima service dus.’

Genieten van pensioen

Wiel Vaessen en zijn echtgenote zijn blij met hun pensionering en genieten er elke dag van. ‘Ik heb me in al die jaren nog geen seconde verveeld. Ik heb vrijwilligerswerk gedaan in de zorg, we wandelen en fietsen veel en we gaan vaker op vakantie. Ik tennis bovendien en samen met mijn vrouw genieten we geregeld van een mooie theatervoorstelling. Als we gezond blijven, willen we dat nog een hele tijd zo houden.’



Waardevolle tweede klankbordgroep

De gezamenlijke communicatie commissie van AMF en BFM en enkele gepensioneerden in de klankbordgroep zijn in mei 2013 voor de tweede keer bij elkaar gekomen. Zij deden waardevolle suggesties voor het pensioenfonds over een betere communicatie.

Communicatie wordt steeds belangrijker voor pensioenfondsen. Konden pensioenfondsen vroeger volstaan met het versturen van een jaarlijks pensioenoverzicht, tegenwoordig vraagt de overheid steeds vaker een actieve opstelling van pensioenfondsen als het gaat om communicatie. Er zijn namelijk nog steeds veel mensen die weinig van hun pensioen weten of zich niet verdiepen in hun pensioen, omdat ze het moeilijke materie vinden.

Communicatie van het BFM

Het BFM heeft daarom een website voor de deelnemers (www.pf-bfm.nl), waarop u actuele informatie over pensioen in het algemeen en het BFM in het bijzonder kunt vinden. Ook brengen we elk jaar dit Pensioenbulletin uit. Als er belangrijke ontwikkelingen zijn, ontvangt u van ons een brief. Verder kunt u altijd contact opnemen met onze Helpdesk via telefoonnummer 045 - 5763 456.

Klankbordgroep

Maar het bestuur wil de kwaliteit van de communicatie steeds beter bewaken. Eén manier om dat te doen, is het houden van een klankbordgroep. Op uitnodiging van het bestuur kwamen op 3 mei 2013 daarom 18 gepensioneerden bij elkaar om te praten over de communicatie van het pensioenfonds. Dit was de tweede bijeenkomst van de klankbordgroep.

Wat is goed, wat kan beter?

De aanwezigen vonden veel zaken goed. Het Pensioenbulletin bijvoorbeeld is makkelijk te lezen en de onderwerpen zijn goed gekozen.

Ook deden ze suggesties voor verbetering. Zo vinden de deelnemers van de klankbordgroep dat het pensioenfonds meer informatie moet geven over kansen op verhoging van de pensioenen (indexatie) op de website, in het Pensioenbulletin of in brieven. Graag zien ze vaker rekenvoorbeelden bij de teksten. Waar men ook belang aan hecht is om contact te leggen met de Deelnemersraad en dat is mogelijk via de Helpdesk van AZL.

Verder vindt de klankbordgroep het een goed idee als er een e-mail verzonden wordt als er nieuwe informatie op de website wordt gepubliceerd. Ook de letters op de website zouden beter leesbaar moeten worden.

Waardevolle informatie

Voor het pensioenfonds is dit waardevolle informatie. Wij willen de deelnemers aan de klankbordgroep bedanken voor hun bijdrage en gaan met hun aanbevelingen aan de slag. Dit geldt vooral voor zaken die direct uitvoerbaar zijn en door het bestuur zijn goedgekeurd.



Beleggen: noodzakelijk voor pensioenen

Waarom belegt het pensioenfonds, welke risico's lopen we daarbij en hoe gaat het bestuur hiermee om? Het bestuur van de pensioenfondsen AMF en BFM geeft antwoord op deze vragen over het beleggingsbeleid.

Waarom belegt het pensioenfonds?

Beleggen is nodig om genoeg geld te verdienen om alle pensioenen te kunnen betalen, nu en in de toekomst. Als we het vermogen van het pensioenfonds op een lange termijn-spaarrekening zouden zetten, zouden we veel minder verdienen, maximaal zo'n 3% rente. Met beleggen behaalden we vorig jaar een rendement dat daar met 9% ver boven lag. Beleggen is dus noodzakelijk voor de pensioenen. Je moet het wel voorzichtig doen. En dat doen we bij het AMF en BFM. We krijgen geen geld meer binnen via premies van deelnemers en werkgevers. Bijna iedereen is al met pensioen. Daarom is (voorzichtig) beleggen voor ons nog belangrijker dan voor andere pensioenfondsen.

Hoe belegt het pensioenfonds?

We lenen geld uit aan overheden of bedrijven in de vorm van obligaties. Hiervoor ontvangen we rente. We kopen ook aandelen van bedrijven. Het pensioenfonds krijgt dan een deel van de winst die de onderneming uitkeert (dividend). Als het bedrijf het goed doet, wordt het aandeel meer waard (koerswinst). Ook koopt en verhuurt het pensioenfonds huizen en appartementen. Als dit onroerend goed in waarde stijgt, stijgt ook het vermogen van het pensioenfonds.

Welke risico's loopt het pensioenfonds daarbij?

Aandelen en obligaties kunnen minder waard worden. Bedrijven waarin we beleggen kunnen failliet gaan. De waarde van onroerend goed daalt misschien ook. Beleggen is altijd een risico. Hoe meer risico je loopt, des te meer rendement (=winst) je kunt behalen. Maar het verlies kan dan ook groter zijn.

Hoe gaat het pensioenfonds hiermee om?

We spreiden de risico's. We hebben beleggingen met meer risico en beleggingen met minder risico. Ook spreiden we de beleggingen over verschillende landen, bedrijfstakken en soorten beleggingen (aandelen, obligaties en onroerend goed). Hoe de verdeling precies is, hangt af van hoeveel pensioen er moet worden betaald en hoeveel reserves het pensioenfonds heeft. Als we 'spek op de ribben' hebben is er meer ruimte om risico te kunnen nemen. Op dit moment geldt voor beide pensioenfondsen dat het

financieel minder gaat. We volgen nauwgezet alle actuele ontwikkelingen en op basis daarvan nemen we zo goed mogelijke besluiten.

Kan het pensioenfonds zomaar wat doen?

Nee, dat is een misverstand. U moet niet denken dat het vrijheid blijheid is. Het bestuur moet zich houden aan strikte richtlijnen en legt hierover verantwoording af aan toezichthouders. De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten kijken mee over onze schouders. DNB stelt ook eisen aan de deskundigheid van de bestuursleden. Als het bestuur teveel risico zou nemen, dan zouden bovendien de externe accountant en de actuaaris geen goedkeurende verklaring afleggen voor de vaststelling van de jaarrekening en het jaarverslag. Bovendien heeft het bestuur te maken met de Deelnemersraad, het Verantwoordingsorgaan en de Visitatiecommissie. We wikken en wegen, maar we doen dat op verantwoorde wijze en binnen de gestelde kaders.



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.

Mijn man is overleden. Wat gebeurt er met het pensioen?

Als nabestaande moet u veel regelen. Als het gaat om het pensioen, is er gelukkig veel automatisch geregeld. Waar moet u op letten?

1. U ontvangt het ouderdomspensioen tot en met de maand waarin uw man is overleden. Nabestaanden hoeven niets aan het pensioenfonds door te geven. Als het overlijden bekend is bij de gemeente, dan geeft de gemeente dit automatisch door aan het BFM. Woont u in het buitenland? Dan moet u het overlijden wel aan ons doorgeven. Stuur hiervoor een e-mail naar mp-voorlichting@azl.eu of een brief naar BFM, Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen.
2. Hebt u recht op begrafenisgeld? Dan wordt dit automatisch uitbetaald op de rekening waar wij het pensioen op overmaken. Of u hier recht op hebt, kunt u zien op uw Uniform Pensioenoverzicht. Dit persoonlijke pensioenoverzicht ontvangt u elk jaar in de maand juli per post van het BFM.
3. Hebt u recht op partnerpensioen? Dan ontvangt u automatisch een brief met informatie over het partnerpensioen. Of u hier recht op hebt, kunt u ook zien op het Uniform Pensioenoverzicht.
4. Binnen twee maanden na het overlijden van uw man ontvangt u een jaaropgave van het uitgekeerde pensioen. Bewaar deze goed. De jaaropgave hebt u nodig voor aangifte bij de Belastingdienst.
5. Bij hertrouwen of het aangaan van een geregistreerd partnerschap vragen wij u om contact op te nemen met de Helpdesk van AZL.

Ik ga verhuizen. Moet ik dat doorgeven?

Als u binnen Nederland verhuist, geeft u uw nieuwe adres door aan de gemeente waarin u gaat wonen. De gemeente neemt uw nieuwe adres op in de administratie. Het BFM ontvangt uw adres vervolgens automatisch. U hoeft het dus niet aan ons door te geven. Verhuist u in of naar het buitenland, geef ons uw nieuwe adres dan wel door. Stuur hiervoor een e-mail naar mp-voorlichting@azl.eu of een brief naar BFM, Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen. Wilt u post ontvangen op een correspondentieadres? Dat kan. Ook dat kunt u met een e-mail of brief aan ons doorgeven op dit adres.



Op welke dag krijg ik mijn pensioen op mijn bankrekening?

Het pensioenfonds maakt uw pensioen elke maand over rond de 23e. Valt de 23e in het weekeinde? Dan is de betaling op de vrijdag ervoor. Hieronder ziet u in een schema de betaaldata voor de rest van dit jaar. U vindt de betaaldata voor het hele jaar ook op de website www.pf-bfm.nl.

23 juli	23 oktober
23 augustus	22 november
23 september	20 december

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 ontlelen. Rechten kunt u alleen ontlelen aan het officiële pensioenreglement van Pensioenfonds BFM.

Adres Pensioenfonds BFM, Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen