

Pensioen special

In deze pensioenspecial 2012 leest u de ontwikkelingen in het pensioenfonds Hagee in 2012. U leest onder andere over: de samenstelling van het bestuur, de financiële positie van het fonds, de nieuwe pensioenregeling en een voorzichtige blik in de toekomst.

Pensioenfonds bestaat 80 jaar!

Op 28 maart 1933 werd pensioenfonds Hagee opgericht. Dat betekent dat het fonds dit jaar 80 jaar bestaat. De naam Hagee is afgeleid van de eerste letters van Heybroek's Groothandel. Daarmee leeft de naam van de

oprichter van Technische Unie voort in het pensioenfonds. Het 75-jarige jubileum is uitgebreid gevierd, gezien de financiële positie zal beperkt aandacht aan het 80-jarige jubileum worden besteed.

Hageestichting
Pensioenfonds

1933 - 2013

Dekkingsgraad gestegen

In eerste instantie leek de dekkingsgraad - de verhouding tussen de verplichtingen en de bezittingen van het pensioenfonds - zich in 2012 niet positief te ontwikkelen. De oorzaak hiervan was een dalende rente.

In september heeft De Nederlandsche Bank de Ultimate Forward Rate (UFR) voor pensioenfonds geïntroduceerd. De UFR is een berekeningsmethodiek van de rente, waarbij er voor de zeer lange termijn vanuit wordt gegaan dat deze stijgt naar een niveau van 4,2%. Onder invloed van deze Ultimate Forward Rate en een gunstige ontwikkeling van de beleggingen, is de dekkingsgraad uiteindelijk op 94,7% uitgekomen.

Onderstaand overzicht illustreert de ontwikkeling van de beleggingen en verplichtingen van het fonds.

aan de minimale dekkingsgraad, is in 2009 een herstelplan opgesteld. Doel van dit plan was dat het fonds op eigen kracht weer zou kunnen herstellen naar een dekkingsgraad van 104,2% door het nemen van de volgende maatregelen:

- Niet meer indexeren (aanpassen aan inflatie) van opgebouwde pensioenen en pensioenrechten.
- Verhoging van de premie.

Nieuwe regeling

Eind 2011 werd duidelijk dat er meer moest gebeuren om aan de wettelijke eisen

dit jaar uitgebreid bent geïnformeerd. In het kort komen de maatregelen op het volgende neer:

- Kortten met 3,6% per 1 april 2013. Dit geldt niet alleen voor uw pensioenuitkering, maar ook voor de tot 1 april 2013 opgebouwde pensioenen.
- De pensioenregeling wordt per 1 april 2013 aangepast. De franchise gaat omlaag en de pensioenleeftijd gaat omhoog naar 67 jaar. Deze regeling wordt ook per 1 april 2013 ingevoerd.
- Sonepar Nederland zal een extra bijdrage storten van € 23,5 miljoen.

In 2013

In de financiële wereld geldt de stelregel: "resultaten uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst". Zo is het ook voor het pensioenfonds. 2012 was voor de beleggingen een goed jaar, maar zolang er nog een economische crisis is, blijft het onzeker of 2013 ook een goed jaar zal worden. Wel zijn we voorzichtig optimistisch over de ontwikkeling van de economie in 2013.

Door het geheel van maatregelen zal de dekkingsgraad in april stijgen tot boven de 104,2%. Afhankelijk van de economische ontwikkelingen komt er dan ook weer zicht op indexatie. Nadat alle maatregelen zijn geïmplementeerd moet het bestuur zich gaan voorbereiden op de wetswijzigingen die in 2015 van kracht worden. ■

Bestuurslid Hagee Stichting Gerrit de Vries:

'We maken een nieuwe gezonde start'

Oud-directeur Gerrit de Vries werkte bijna veertig jaar bij Technische Unie. Zes jaar geleden ging hij met pensioen en zo'n drie jaar geleden werd hij door de gepensioneerden gekozen als bestuurslid van de Hagee Stichting. Een uitdagende klus. "Het is - zeker in deze tijd - intensief en tijdrovend om bestuurslid te zijn", zegt Gerrit. "Maar ik doe dit werk vol overtuiging en voel me zeer betrokken bij Technische Unie en haar mensen."



"We weten allemaal dat het de laatste jaren niet goed ging met de pensioenen. Oorzaken zijn de alomtegenwoordige dalende rente en de stijging van de leeftijd van gepensioneerden. Het gevolg was dat de pensioenpremies bleven stijgen, in die mate dat het uiteindelijk onbetaalbaar werd. Met de introductie van de nieuwe pensioenregeling stopt deze stijging van premies. Alle deelnemers en gepensioneerde leveren in. Samen met de eenmalige storting van Sonepar zorgt dit ervoor dat de kas weer in evenwicht is."

Gerrit ziet de toekomst positief tegemoet. "We zijn nu in rustiger vaarwater. Er is zelfs weer zicht op indexatie. Persoonlijk ben ik ervan overtuigd dat er na een aantal slechte jaren, ook altijd weer betere jaren volgen. Het is nooit leuk om in te moeten leveren, maar het was echt onvermijdelijk. We maken samen een nieuwe gezonde start." ■

Helaas was deze gunstige ontwikkeling van de dekkingsgraad nog niet voldoende om aan de eisen van De Nederlandsche Bank te kunnen voldoen. Het pensioenfonds is verplicht een minimale dekkingsgraad van 104,2% aan te houden.

Herstelplan

Omdat het fonds in 2008 al niet voldeed

te kunnen voldoen. Behalve een verhoging van de totale premie tot 35% is in 2012 ook een korting van de pensioenen aangekondigd en is de werkgever om een extra bijdrage gevraagd. Ook is gekeken naar andere maatregelen die het pensioenfonds in een rustiger vaarwater kunnen brengen. Dit heeft geresulteerd in een maatregelenpakket waarover u eerder

Samenstelling bestuur

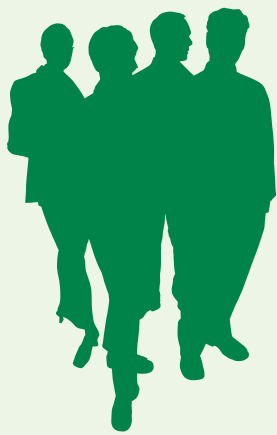


Op 24 juni 2012 is de heer C. Heybroek, oud bestuurder van de werkgever en bestuurslid namens de gepensioneerden, overleden. Het bestuur herinnert hem als een gedreven, betrokken en inspirerend mens onder wiens leiding veel nieuwe ontwikkelingen bij Technische Unie tot stand zijn gekomen. Ook binnen het bestuur van Hagee Stichting heeft hij namens de gepensioneerden voortdurend met gedreven-

heid en visie een bijdrage geleverd aan het beleid van het fonds.

De heer J.J. Labree is de kandidaat die volgens de statuten in aanmerking komt voor de opvolging van de heer Heybroek in het bestuur. De heer Labree heeft zich bereid verklaard om in het bestuur zitting te nemen en wordt, na een inwerkperiode, in de loop van 2013 benoemd. ■

Het pensioenbestuur, staand van links naar rechts: Gé Groot (lid, werkgevers), Jan Janse (voorzitter, werkgevers), Hans Labree (aspirant lid, gepensioneerden), Kees van der Burgh (lid, werknemers), Harm DHondt (manager Pensioenbureau), Gerrit de Vries (lid, gepensioneerden) Zittend: Heleen Mes (secretaris, werkgevers), Wim Tiessen (lid, werkgevers), Marianne Oude Reimer (lid, werknemers), Titus Melchior (penningmeester, werkgevers), Ineke Heuvelman (medewerker Pensioenbureau), Rick Westhoff (adviseur). Niet op de foto Robbert van Groningen (lid, werknemers)



Hagee Stichting in cijfers

- Circa 4.800 verzekerden:
- 1.300 pensioengerechtigden
 - 2.160 actieve leden die pensioen opbouwen
 - 1.340 ex-medewerkers die nog pensioen hebben staan

Ontwikkelingen in 2012

Belangrijkste onderwerpen die het bestuur in 2012 aan de orde heeft gehad zijn:

Actuariële- en Bedrijfstechnische Nota (ABTN)

In de ABTN staan de organisatie en het beleid van het fonds. Dit document moet periodiek worden herzien en aangepast aan de actuele omstandigheden en wijzigingen in het beleid. In 2012 is er een aanpassing gemaakt voor reservering van de kosten voor de pensioenbetalingen.

Ontwikkelingen met betrekking tot wetgeving

Vooruitlopend op nieuwe wetgeving is in 2012 de Ultimate Forward Rate in gevoerd. Achtergrond en gevolgen van deze methodiek om de rente te berekenen

zijn uitgebreid door het bestuur besproken. Ook heeft het bestuur gesproken over de nieuwe wetgeving die in 2015 van kracht wordt. De invoering van de wet heeft consequenties voor manier waarop het bestuur kan omgaan met de indexaties. In 2013 zal duidelijk worden wat de wet precies inhoud en moet het bestuur keuzes maken.

Financiële positie en beleggingen

De ontwikkeling van de financiële positie is afhankelijk van de economische ontwikkelingen. De ontwikkelingen zijn geen aanleiding geweest om het beleggingsbeleid aan te passen. Wel is het premieoverschot (verschil tussen ontvangen premie en ontvangen premie) in 2012 belegd. Hierbij is dezelfde samenstelling aangehouden als in het beleid staat.

Het rendement op de beleggingen bedroeg in 2012 ongeveer 14%, gelijk aan de benchmark (maatstaf) die het fonds daarvoor hanteert. Alle categorieën in de beleggingsmix hebben bijgedragen aan het positieve rendement.

Alleen de beleggingen in de vastrentende waarden (obligaties) zijn iets achtergebleven op de benchmark. Dit komt door de renteafdekking die in dit deel van de portefeuille is opgenomen. In 2012 is de rente verder gedaald. Ondanks de positieve invloed van de invoering van de Ultimate Forward Rate zijn de verplichtingen nog gestegen met ruim 20 miljoen. Al met al is 2012 wel met een positief resultaat afgesloten. ■

Personalia

In 2012 ontvingen wij bericht van het overlijden van de volgende personen.

	geboortedatum	datum overlijden
De heer A.H. Veerkamp	15-08-1926	20-01-2012
De heer O. Lugthart	31-10-1943	21-01-2012
Mevrouw M.R.A. Grove	04-01-1944	29-01-2012
De heer M.J.J.H. Joosten	02-04-1944	29-01-2012
Mevrouw J. van 't Wout	19-02-1937	13-03-2012
De heer J.T. van Heukelum	06-04-1927	01-04-2012
De heer N.J. Hekman	16-06-1933	02-04-2012
De heer P. Vergroesen	02-08-1930	10-04-2012
De heer P. de Marie	07-08-1931	06-05-2012
De heer S. Looije	07-09-1934	11-05-2012
De heer F.J. van der Vaart	12-02-1947	04-06-2012
De heer J.R.T. Janssen	10-08-1936	20-06-2012
De heer C. Heybroek	06-01-1938	24-06-2012
De heer B. Jansen	31-10-1936	07-07-2012
De heer A.J. Wielkens	23-01-1938	20-07-2012
De heer J.P. Huisman	12-02-1941	01-08-2012
De heer J.L. Pagels	12-10-1933	03-08-2012
De heer W.N. Kortenoeven	17-06-1925	19-08-2012
De heer P.J. van Ederen	21-12-1926	02-09-2012
De heer P. Gouka	11-07-1934	06-09-2012
De heer W.T. Visscher	19-07-1947	08-09-2012
De heer R. Bijl	24-09-1940	12-09-2012
De heer A. Thomas	29-11-1941	20-09-2012
De heer J. Jansen	10-05-1934	27-09-2012
De heer A.M. Geul	28-09-1923	12-10-2012
De heer H. de Stigter	18-01-1926	16-10-2012
De heer A. van Wingen	21-04-1938	03-11-2012
De heer W.H. Dam	09-12-1923	22-11-2012
De heer H.H.H. Müller	22-11-1928	22-11-2012
De heer G. de Graaf	02-07-1947	05-12-2012
De heer A.A.M. Schouten	17-12-1935	06-12-2012
De heer C.G. Scholten	21-11-1934	07-12-2012
De heer J. Velema	02-05-1923	10-12-2012
De heer H.J. van der Grift	15-07-1926	15-12-2012
De heer N.C. Kok	17-08-1922	16-12-2012
De heer J.C.M. Kuijs	05-06-1929	22-12-2012



Harm DHondt en Ineke Heuvelman van het Pensioenbureau

‘Bel ons gerust!’

Manager Harm DHondt en Ineke Heuvelman ‘bemannen’ samen het Pensioenbureau. Zij verzorgen de financiële-, deelnemers- en uitkeringsadministratie, geven informatie aan medewerkers en gepensioneerden en ondersteunen het bestuur van de Hagee Stichting. Harm: “Wij keren op dit moment pensioen uit aan 1300 gepensioneerden. Het zijn roerige tijden en er verandert van alles. Ook wettelijk worden er steeds meer eisen aan de pensioenen gesteld. We doen ons best om iedereen zo goed mogelijk te informeren, zeker nu met de nieuwe pensioenregeling. We krijgen niet veel vragen, maar als er wijzigingen in het pensioen zijn, dan weten de gepensioneerden ons gelukkig wel te vinden. In januari kregen we bijvoorbeeld meer telefoontjes over de belastingwijziging. De meeste vragen kunnen we hier altijd direct beantwoorden.”

Ineke: “Ik werk al 26 jaar op het Pensioenbureau. Het werk is zeer gevarieerd, ik doe de deelnemersadministratie, verzorg de pensioenuitkeringen, draag bij aan de voorbereidingen van het jaarverslag, houd de beleggingen bij, beantwoord allerlei vragen, enzovoorts. Over het algemeen doe ik dat met veel plezier. Omdat ik al aardig wat jaartjes meeloop, ken ik veel mensen nog uit de tijd dat ze bij Technische Unie werkten. Dat maakt het persoonlijk. Natuurlijk zijn er ook minder leuke dingen. Zo vind ik het erg jammer dat de pensioenen nu gekort worden. We zitten in zwaar weer en dat maakt het werk soms best lastig. Ik kan me voorstellen dat veel gepensioneerden hier nog vragen over hebben. Bel ons gerust. We helpen graag!”

Colofon

Hagee Stichting is het ondernemingspensioenfonds voor Technische Unie, SNIS en Oтра.
In dit bulletin brengen we u op de hoogte van de financiële positie van het pensioenfonds per december 2012. Het gaat om voorlopige cijfers.
E-mail: pensioenbureau@technischeunie.com
Telefoon: 020 – 545 03 61

Op de hoogte blijven?

Wilt u op de hoogte blijven van de ontwikkelingen bij Hagee Stichting? Abonneer u dan op onze digitale nieuwsbrief! Op www.hagee.nl kunt u zich abonneren op de nieuwsbrief.