

SPIN

Samenvatting financieel crisisplan

Wat gebeurt er met uw pensioen in slechte tijden? Hoe gaan wij als pensioenfonds om met tegenslagen en onvoorziene situaties? Hiervoor hebben we diverse scenario's onderzocht. De resultaten zijn vastgelegd in een financieel crisisplan.

Deze informatie is bestemd voor werknemers en ex-werknemers met een DB-pensioen bij SPIN, en iedereen die een pensioenuitkering van SPIN ontvangt.



Stichting Pensioenfonds IBM Nederland

Versie januari 2018

Over het plan

<i>Om welke pensioenen gaat het in dit plan?</i>	SPIN heeft het financieel crisisplan opgesteld voor de Defined Benefit (DB)-regelingen. Hieronder vallen ook de pensioenuitkeringen die wij uitbetalen. Dit crisisplan beschrijft de maatregelen die het bestuur kan inzetten als het pensioenfonds in een crisissituatie terecht komt of dreigt te komen. Ook het effect van deze maatregelen is beschreven.
<i>Wanneer is het crisis?</i>	We spreken van een financiële crisis als de beleidsdekkingsgraad daalt naar een dusdanig niveau dat het pensioenfonds naar verwachting niet meer zelfstandig in staat is om binnen 5 jaar te herstellen danwel aan de wettelijke vereisten te voldoen.
<i>Waarom dit plan?</i>	Het bestuur is met het financieel crisisplan goed voorbereid op een mogelijke crisis. Het plan fungeert als leidraad; het is niet een plan dat bij een crisis kant-en-klaar uitgevoerd wordt. Voordat het bestuur een concrete maatregel neemt, beoordeelt het de situatie en omstandigheden van dat moment.

Welke maatregelen kan SPIN nemen bij een financiële crisis?

We hebben op dit moment een goede dekkingsgraad en het bestuur doet er, binnen zijn mogelijkheden, alles aan om dit zo te houden. Toch kunnen we in de toekomst te maken krijgen met een dalende dekkingsgraad. Als dit zou gebeuren, dan kunnen we de volgende maatregelen nemen.

<i>Toeslagen gedeeltelijk of niet toekennen</i>	Alleen als de beleidsdekkingsgraad hoog genoeg is voor een volledige toekomstbestendige toeslagverlening, kan het bestuur volledige toeslagen toekennen. Dat was eind 2017 bij een beleidsdekkingsgraad van circa 119%. Als de beleidsdekkingsgraad daalt beneden die genoemde dekkingsgraad, kan het bestuur alleen een gedeeltelijke toeslag verlenen. Er worden geen toeslagen verleend bij een beleidsdekkingsgraad van 110% of lager.
<i>Herstelpremies van IBM</i>	We hebben met IBM afgesproken dat IBM herstelpremies betaalt als de beleidsdekkingsgraad beneden bepaalde waarden daalt. Dat is het geval bij een beleidsdekkingsgraad die lager ligt dan het zogeheten wettelijk vereist eigen vermogen (VEV) (eind 2017 was dit 109%). Hoe de herstelpremies worden betaald staat verder beschreven in de uitvoeringsovereenkomst tussen SPIN en IBM.
<i>Beleggingsbeleid aanpassen</i>	In ons beleggingsbeleid houden we rekening met de risico's die wij als fonds lopen. Hierdoor is aanpassing van het beleggingsbeleid naar verwachting niet nodig. Het bestuur houdt de ontwikkelingen op de financiële markten en het herstel vanzelfsprekend wel goed in de gaten.

<i>Pensioenregeling aanpassen</i>	Het versoberen van de pensioenregeling heeft weinig impact omdat er naar verhouding weinig nieuwe DB-rechten worden opgebouwd.
<i>Werknemers betalen meer premie</i>	De vastgestelde premie voor werknemers van 3% zou aangepast (verhoogd) kunnen worden, maar heeft vanwege dezelfde redenen als bij aanpassing van de pensioenregeling weinig effect.
<i>Pensioenaanspraken en -rechten verlagen</i>	<p>Het bestuur kan als uiterste maatregel besluiten om de opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenen te korten. Dit gebeurt alleen als de overige maatregelen niet afdoende blijken.</p> <p>Er wordt niet meer gekort dan strikt nodig is om voldoende te kunnen herstellen. Er wordt rekening gehouden met evenwichtige belangenafweging. Enkele kenmerken van deze maatregel zijn:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. korten geldt uitsluitend voor DB-regelingen en niet voor DC-regelingen; 2. de herstelperiode wordt gesteld op 5 jaar; indien de rendementen onvoldoende blijken zal worden gekort; 3. de korting is maximaal 5% per jaar, tenzij het onvoldoende blijkt om aan de wettelijke termijnen te voldoen. <p>We willen hierbij benadrukken dat deze maatregel in beginsel niet nodig is, omdat we, naast een goede dekkingsgraad, met IBM hebben afgesproken dat IBM herstellpremies betaalt als de beleidsdekkingsgraad daalt beneden bepaalde waarden.</p>

Evenwichtige belangenafweging

De maatregelen kunnen verschillende belangengroepen raken. Bij de daadwerkelijke besluitvorming wordt altijd rekening gehouden met de omstandigheden van het moment. Het bestuur weegt de belangen van de belanghebbenden bij het fonds evenwichtig af. De evenwichtigheid wordt beoordeeld aan de hand van onder andere de volgende criteria:

- Is de genomen maatregel effectief genoeg?
- Staat de genomen maatregel in verhouding tot de ernst van de crisis?
- Zijn de belangen van de diverse betrokkenen in proportie? Hoe solidair is de genomen maatregel?
- Zorgt de genomen maatregel voor een duurzaam effect?

Herstel

Wanneer de financiële situatie van het fonds weer gezond is, bekijkt het bestuur in hoeverre inhalen van niet toegekende toeslagen en/of het repareren van eventuele kortingen mogelijk is.

Communicatie

De actuele financiële situatie is op maandbasis bekend bij het bestuur, het verantwoordingsorgaan en de werkgever. Op de SPIN-website vindt u iedere maand de actuele financiële situatie onder Nieuws. In het crisisplan staat beschreven hoe wij u op de hoogte houden als het bestuur overgaat tot (een van) de beschreven maatregelen.