



«Aanhef»

«Straat»

«Woonplaats»

«Land»

AZL N.V. verzorgt de administratie:

Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen

T 045 - 5763 617

F 045 - 5741 117

E pf-invista@azl.eu

Datum: 16 februari 2012

Uw klantnummer: «Pf»-«Adm_nr»-«LW»

ONDERWERP: MOGELIJK WORDEN UW PENSIOENAANSPRAKEN IN 2013 VERLAAGD

Geachte «Aanhef_2»

De financiële situatie van Stichting Pensioenfonds Invista, voldoet niet aan de wettelijke eisen. Waarschijnlijk moeten wij uw pensioenaanspraken volgend jaar april verlagen. In deze brief leest u waarom en wanneer wij over de verlaging moeten beslissen.

Wat is er aan de hand?

Zoals gezegd, onze financiële situatie is helaas niet goed. Sinds enige tijd hebben wij te weinig geld in kas om alle pensioenen nu en in de toekomst te kunnen betalen. Op 31 december 2011 was er voor elke € 100 die wij nodig hebben € 91 in kas. Dat zou minstens € 104 moeten zijn.

Hoe komt dit?

Eind 2008 begon de kredietcrisis. Alle beleggingen, ook die van uw pensioenfonds, stonden toen onder grote druk en verloren aan waarde. In 2010 leek de economie aan te trekken. Nu is er weer een financiële crisis met een zeer lage rente tot gevolg. Als de rente zo laag is als nu, dan moet een pensioenfonds meer geld in kas hebben om de pensioenen op de lange termijn te kunnen betalen. Hoe lager de rente, hoe meer geld er nu en vooral in de nabije toekomst moet zijn.

Bovendien leven wij in Nederland langer. Die ontwikkeling gaat onverwacht snel. We moeten als pensioenfonds dus langer pensioen uitkeren. Ook daarom moeten wij meer geld opzij zetten.

En hoe zit het dan met de beleggingen?

Ondanks de terugslag van de financiële crisis hebben wij het afgelopen jaar geld verdiend met beleggen. Toch was de opbrengst van de beleggingen niet voldoende om de gestegen pensioenverplichtingen bij te houden. Al met al heeft het fonds te weinig geld om ook over een langere periode de pensioenen uit te kunnen keren.

Een evenwichtige verdeling

Het fonds probeert de noodmaatregelen zo goed mogelijk over alle belanghebbenden te verdelen. Zo draagt iedereen - gepensioneerden, werknemers, oud-werknemers en de werkgever- een steentje bij aan het herstel.

Wat hebben wij gedaan om de situatie te verbeteren?

In 2009 hebben wij in opdracht van toezichthouder DNB een plan gemaakt om de financiële situatie te verbeteren. Doel van dit zogeheten herstelplan was en is om eind 2013 voor elke € 100 die wij nodig hebben minstens € 104 in kas te hebben. Wij hebben reeds:

- eind 2011 van de werkgever extra geld ontvangen, namelijk 2 miljoen euro; en
- de pensioenen niet aangepast aan de gestegen prijzen of de lonen.

Deze maatregelen hebben onze huidige financiële situatie helaas niet genoeg kunnen verbeteren.

Wat betekent dit voor u?

Moeten wij uw pensioenaanspraken verlagen, dan gebeurt dat uiterlijk per 1 april 2013. Het gaat momenteel om een verlaging van 1,1% van het bruto pensioen. Hetgeen betekent dat u straks na uw pensionering per maand minder pensioen ontvangt. Dit percentage kan evenwel nog veranderen afhankelijk van de financiële positie eind 2012.

Wanneer hoort u of uw pensioenaanspraken worden verlaagd?

Begin volgend jaar vergadert het bestuur over de financiële situatie eind 2012. Die situatie is bepalend voor de beslissing om uw pensioenaanspraken daadwerkelijk te verlagen. Als wij dan inderdaad moeten besluiten te verlagen, dan sturen wij u hierover een brief. Uiterlijk per 1 april 2013 gaat de verlaging dan in.

Waarom krijg ik nu al een brief over iets dat misschien in 2013 gaat gebeuren?

Wij willen u zo goed mogelijk op de hoogte houden over de ontwikkelingen rondom uw pensioen. Ook willen wij u de mogelijkheid bieden om u voor te bereiden op een eventuele verlaging van uw pensioenaanspraken.

Samenvattend

Uw pensioenfonds staat er financieel niet goed voor. Het kan zijn dat wij volgend jaar moeten beslissen om uw pensioenaanspraken per 1 april 2013 te verlagen. Zodra wij een definitieve beslissing hierover hebben genomen, informeren wij u per brief.

Heeft u vragen?

Het kan zijn dat u nog vragen heeft. Op onze website www.pensioenfondsinvista.nl vindt u meer informatie. U kunt ons ook bellen op 045 - 5763 617. Elke werkdag van 8.30 tot 16.30 uur. Of mailen naar: pf-invista@azl.eu. Wij helpen u graag.

Met vriendelijke groet,

Mark Peters
Namens Stichting Pensioenfonds Invista