

Ons jaarverslag 2015 in het kort

Dit is het eerste jaarverslag van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Zuivel en aanverwante industrie (BPZ). Hierin vindt u informatie over de ontwikkelingen, besluiten en gebeurtenissen van het afgelopen jaar. We hebben een aantal onderwerpen voor u samengevat in dit verkorte jaarverslag.

Hoe staat het fonds er financieel voor. Wat was het resultaat van de beleggingen? Hoe was de samenstelling van ons pensioenfonds? En wat waren de belangrijkste ontwikkelingen? Dit kunt u lezen in deze samenvatting van het jaarverslag 2015.

Het volledige jaarverslag vindt u op www.pensioenfondszuivel.nl. Hierin vindt u uitgebreide informatie over bijvoorbeeld de besluiten van het bestuur, de pensioenregeling en de verslagen van het belanghebbendenorgaan en de raad van toezicht.

Hoe staat BPZ er financieel voor?

Een aantal kerncijfers per 31 december 2015:

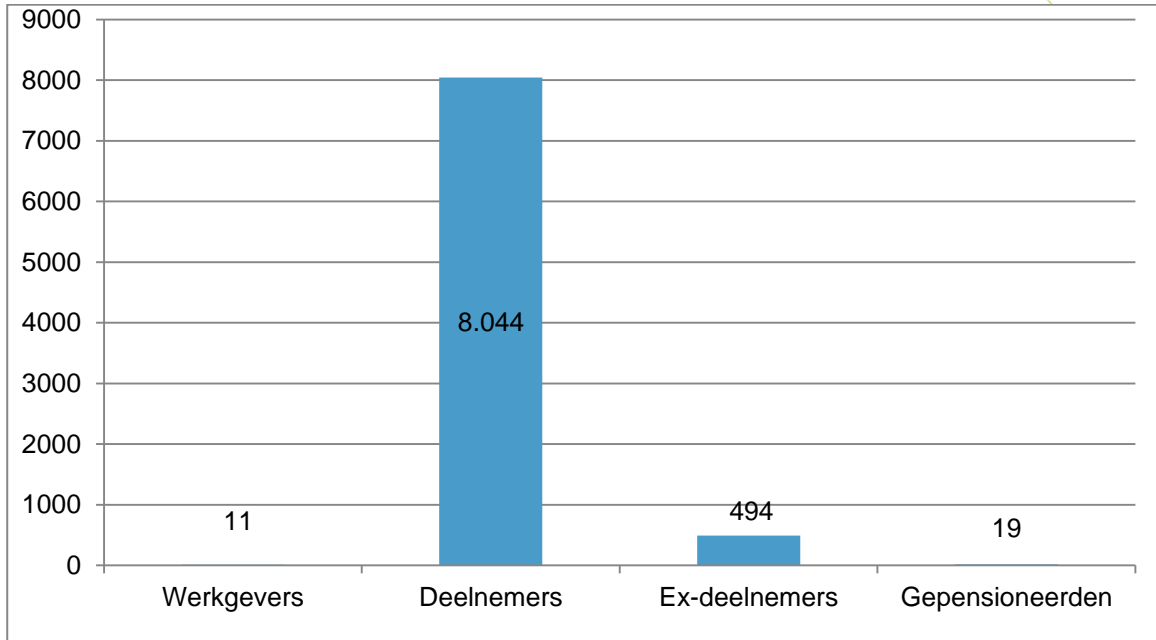
Belegd vermogen (x € 1.000)	63.136
Vermogen ter dekking van de technische voorzieningen (x € 1.000)	60.367
Technische voorzieningen (x € 1.000)	53.993
Beleidsdekkingsgraad	110,4%
Actuele dekkingsgraad	111,8%
Vereiste dekkingsgraad	120,9%
Feitelijke premie (x € 1.000)	64.842
Uitkeringen en afkopen (x € 1.000)	100
Pensioenbeheerkosten per deelnemer en pensioengerechtigde	€ 175
Kosten vermogensbeheer per deelnemer en pensioengerechtigde	€ 24
Toeslagen	0%

Wat was het resultaat van de beleggingen?

BPZ startte op 1 januari 2015 met een belegd vermogen van € 0. Eind 2015 was dit toegenomen tot meer dan € 63 miljoen. Het grootste deel hiervan (59,1%) is belegd in de matching portefeuille die ten doel heeft het risico dat de dekkingsgraad daalt door een rentedaling grotendeels af te dekken. De rest is belegd in aandelen wereldwijd ontwikkelde markten (31,7%) en aandelen wereldwijd opkomende markten (4,6%). Voor de aandelen wereldwijd ontwikkelde markten wordt het uitsluitingenbeleid toegepast. Dit geldt bijvoorbeeld voor bedrijven die betrokken zijn bij de productie van of handel in clusterbommen en anti-persoonsmijnen. Het andere aandelenfonds past dit uitsluitingenbeleid nog niet toe.

De rendementen over 2015 stelden teleur. De matching portefeuille heeft in 2015 een negatief rendement behaald van -11,36%, terwijl de benchmark een resultaat van -9,61% liet zien. Het rendement op de aandelen was -4,80% ten opzichte van -5,29% van de benchmark. In het volledige jaarverslag is dit verder toegelicht.

Hoeveel deelnemers, gepensioneerden en werkgevers zijn er?



Wat waren de belangrijkste ontwikkelingen?

BPZ is op 5 november 2014 opgericht. BPZ moest per 1 januari 2015 startklaar zijn. Sociale partners stelden drie kwartiermakers aan. Zij selecteerden de pensioenadministrateur, vermogensbeheerder, accountant, certificerend actuaris en herverzekeraar. Zij maakten een pensioenreglement, de ABTN, het uitvoeringsreglement en de aansluitovereenkomsten. Ook stelden zij andere documenten (beloningsbeleid, klachten- en geschillenreglement en een verklaring inzake beleggingsbeginselen) op. Praktische zaken zoals een postadres, telefoonnummer, website, bankrekening en logo werden geregeld. Naast de oprichtingsactiviteiten waren er ook de reguliere activiteiten: het vaststellen van de risicohouding, de haalbaarheidstoets, het beleggingsplan en het herstelplan. Een uitgebreide beschrijving van alle activiteiten, bestuursbesluiten en ontwikkelingen vindt u in het volledige jaarverslag op www.pensioenfondszuivel.nl.