

Gegevens contactpersoon invulling rapportage

1.1	Naam:	<input type="text"/>
1.2	Telefoonnummer:	<input type="text"/>
1.3	E-mailadres:	<input type="text"/>

Gegevens bestuurslid verantwoordelijk voor / betrokken bij invulling rapportage

2.1	Naam:	<input type="text"/>
2.2	Telefoonnummer:	<input type="text"/>
2.3	E-mailadres:	<input type="text"/>

1.1	Datum in herstel (dd.mm.jj)	31.12.15
1.2	Gekozen hersteltermijn (in jaren)	10

Onderbouwing gekozen hersteltermijn

1 De gekozen hersteltermijn is gelijk aan de maximaal toegestane hersteltermijn. Dit is 10 jaar voor het herstelplan 2018. Het fonds heeft hiervoor gekozen omdat de duration van de verplichtingen van het fonds ruim boven deze maximale hersteltermijn ligt. Hieruit blijkt dat er geen sprake is van een vergrijsd fonds. De modified duration van de verplichtingen bedraagt circa 23 jaar (ultimo 2017). Terughoudendheid bij het uitdelen van overschotten (toekomstbestendig indexeren) rechtvaardigt daarnaast terughoudendheid bij het verrekenen van tekorten (uit hoofde van evenwichtigheid tussen de verschillende generaties).

1.4	Is de beleidsdekkingsgraad ultimo verslagjaar lager dan de minimaal vereiste dekkingsgraad?	Ja
1.5	Op welk moment treedt de "Maatregel minimaal vereist eigen vermogen" in werking? (dd.mm.jj)	31.12.20

Toelichting

1 Per 31 december 2017 is de beleidsdekkingsgraad lager dan de minimaal vereiste dekkingsgraad, net als per 31 december 2016 en 31 december 2015. Per 31 december 2014 was de beleidsdekkingsgraad nog 108,4%. Het eerste meetmoment dat de beleidsdekkingsgraad lager was dan het MVEV was per 31-12-2015 (100,2%). Als de financiële positie niet verbetert, dan is de beleidsdekkingsgraad op 31 december 2020 zes meetmomenten aaneengesloten lager dan de minimaal vereiste dekkingsgraad.

		Realisatie verslagjaar	Verwachting lopend jaar (verslagjaar +1)
		01	02
Algemeen			
2.1a	Primo stand dekkingsgraad (%)	95,1%	100,1%
2.1b	Primo stand beleidsdekkingsgraad (%)	90,9%	99,1%
2.2	Mutatie dekkingsgraad (%-punt, doorrekening vindt plaats na opslaan)	5,0%	2,7%
2.3a	Ultimo stand dekkingsgraad (%)	100,1%	102,8%
2.3b	Ultimo stand beleidsdekkingsgraad (%)	99,1%	101,4%
2.4	Technische voorzieningen	4.794.825	4.949.164
2.5a	Vereiste dekkingsgraad (%) feitelijk	118,3%	118,3%
2.5b	Vereiste dekkingsgraad (%) strategisch	118,3%	118,3%
2.6	Minimaal vereiste dekkingsgraad (%)	104,5%	104,5%

Toelichting op realisatie verslagjaar:

2 De stijging van de actuele dekkingsgraad in 2017 wordt voornamelijk veroorzaakt door
 . 1. Het positieve resultaat op beleggingsopbrengsten steeg de actuele dekkingsgraad in 2017 met 4,6%-punt
 7 2. De daling van de technische voorzieningen als gevolg van de per saldo stijging van de rentetermijnstructuur in 2017. Als gevolg hiervan steeg de actuele dekkingsgraad in 2017 met 1,5%-punt.
 3. De afname als gevolg van inkoop (- 0,8%), de kosten voor inkoop waren hoger dan de inleg van premies.
 Per saldo is de actuele dekkingsgraad in 2017 gestegen met 5,0%-punt.
 De beleidsdekkingsgraad steeg hierdoor gedurende 2017 met 8,2%-punt.

Toelichting op verwachting lopend jaar (verslagjaar +1):

2 'De berekende dekkingsgraad betreft de dekkingsgraad na prognose van het deelnemersbestand en beleggingen op basis van demografische en economische
 . veronderstellingen. De beleidsdekkingsgraad is gelijk gesteld aan het gemiddelde van primo en ultimo dekkingsgraad. Deze actuele dekkingsgraad stijgt in 2018 naar
 8 verwachting met 2,7%-punt, wat vooral veroorzaakt wordt door het verwachte overrendement in 2018.

De vereiste dekkingsgraad is bepaald per 1 januari 2018, waarbij er vanuit is gegaan dat de feitelijke mix gelijk zal zijn aan de strategische mix. Deze is gelijk aan de strategische vereiste dekkingsgraad zoals gerapporteerd in K101 over Q4 2017. Het minimaal vereist eigen vermogen is bepaald per 1 januari 2018 en constant verondersteld gedurende de projectie.

	Realisatie verslagjaar	Verwachting lopend jaar (verslagjaar +1)
	01	02
Premie		
3.1 Actuarieel benodigde premie (obv rentetermijn structuur)	231.319	231.455
3.2 Beschikbare premie	180.690	192.487
3.3 Invloed premieverschil op dekkingsgraad (%-punt)	-0,8%	-0,8%

Toelichting op realisatie verslagjaar:

3 De premiedekkingsgraad is in 2017 lager dan de actuele dekkingsgraad en levert daarom een negatieve bijdrage aan de ontwikkeling van de dekkingsgraad. De
. premie heeft in 2017 een negatief effect van 0,8%-punt op de dekkingsgraad.
4

Toelichting op verwachting lopend jaar (verslagjaar +1):

3 De beschikbare premie is naar verwachting lager dan de actuariel benodigde premie, hetgeen een negatief effect op de dekkingsgraad heeft. De beschikbare premie
 . is wel hoger dan de gedempte kostendeckende premie op basis van verwacht rendement. De premie heeft in 2018 een negatief effect van 0,8%-punt op de
 5 dekkingsgraad.
 Conform de aanwijzingen zijn zowel de actuariel benodigde premie als de beschikbare premie exclusief de component voor uitvoeringskosten.

	Realisatie verslagjaar	Verwachting lopend jaar (verslagjaar +1)
	01	02
Uitkeringen		
4.1 Uitkeringen	58.401	50.477
4.2 Omvang solvabiliteitsvrijval	-2.862	50
4.3 Invloed solvabiliteitsvrijval op dekkingsgraad (%-punt)	-0,1%	0,0%

Toelichting op realisatie verslagjaar:

4 Doordat de dekkingsgraad primo 2017 onder de 100% ligt, hebben de uitkeringen een negatief effect op de ontwikkeling van de dekkingsgraad. De invloed hiervan is
 . echter beperkt en het zorgt niet voor een zichtbare daling van de dekkingsgraad.

3 In 2017 is 9,2 miljoen euro extra uitgekeerd in verband met afkopen. Dit bedrag is opgenomen in de hierboven vermelde uitkeringen.

Toelichting op verwachting lopend jaar (verslagjaar +1):

4 De verwachte uitkeringen zijn gebaseerd op het deelnemersbestand per 31 december 2017. In de prognose zijn geen afkopen meegenomen, wat leidt tot een verschil
 . met de realisatie 2017 waarin wel afkopen zijn meegenomen.

	Realisatie verslagjaar	Verwachting lopend jaar (verslagjaar +1)
	01	02
Toeslagverlening (voorwaardelijk) tlv fonds / Korting tgv fonds		
4.1 Toeslagverlening actieven (%)	0,00%	0,00%
4.2 Toeslagverlening inactieven (%)	0,00%	0,00%
4.3 Invloed lasten toeslagverlening op dekkingsgraad (%-punt)	0,0%	0,0%
4.4 Korting actieven (%)	0,00%	0,00%
4.5 Korting inactieven (%)	0,00%	0,00%
4.6 Invloed korting op dekkingsgraad (%-punt)	0,0%	0,0%

Toelichting op realisatie verslagjaar:

5 Er is geen toeslag toegekend per 1 januari 2018 over 2017. Er is ook geen korting doorgevoerd in 2017.
 .

Toelichting op verwachting lopend jaar (verslagjaar +1):

4 Er wordt geen toeslag verleend per 1 januari 2019 over 2018, noch is er sprake van een korting in 2018.
 .

Realisatie verslagjaar

01

Realisatie verslagjaar

01

6.1	Wijziging technische voorzieningen als gevolg van verandering rentetermijnstructuur	-74.651
6.2	Invloed van verandering rentetermijnstructuur op dekkingsgraad (%-punt)	1,5%

Toelichting op realisatie verslagjaar:

5 De RTS van eind 2017 is (gewogen over de verplichtingen) hoger dan de forward RTS van eind 2016. Hierdoor zijn de technische voorzieningen gedaald.

	Realisatie verslagjaar	Verwachting lopend jaar (verslagjaar +1)
	01	02
Rendement		
7.1 Benodigde interesttoevoeging technische voorzieningen (%)	-0,2%	-0,3%
7.2 Feitelijk rendement (%)	4,6%	3,2%
7.3 Invloed rendementsverschil op dekkingsgraad (%-punt)	4,6%	3,5%

Toelichting op realisatie verslagjaar:

6 Het behaalde beleggingsrendement (ad 4,6%) is hoger dan de benodigde interesttoevoeging (ad - 0,217%).

3

Toelichting op verwachting lopend jaar (verslagjaar +1):

7 De benodigde interesttoevoeging 2018 is gelijk aan de 1-jaars rente in de door DNB gepubliceerde RTS per 31 december 2017. Het feitelijke rendement is het meekundig portefeuillerendement gebaseerd op de strategische beleggingsmix in combinatie met de maximale parameters van de Commissie Parameters.

	Realisatie verslagjaar	Verwachting lopend jaar (verslagjaar +1)
	01	02
Overige oorzaken en kruiseffecten		
7.1 Invloed van overige oorzaken en kruiseffecten op dekkingsgraad (%-punt)	-0,2%	0,0%

Toelichting op realisatie verslagjaar:

8 Het rendement op de beleggingen over 2017 bedraagt volgens de vermogensbeheerder 4,6% en het resultaat op beleggingen in absolute zin bedraagt ca 198M wat overeen komt met een rendement van ca 4,4%.
 2 De invloed hiervan is daarom -0,2%.

- verhoging PVI-opslag: -0,1%
- verlaging wzp-opslag: +0,1%
- verlaging premievrijgestelde aanspraken voor de arbeidsongeschikte deelnemers: +0,1%
- kruiseffect: -0,1%

Toelichting op verwachting lopend jaar (verslagjaar +1):

7 Geen bijzonderheden.c

	Realisatie verslagjaar	Verwachting lopend jaar (verslagjaar +1)
	01	02
9.1 Som van alle veranderingen van de dekkingsgraad	5,0%	2,7%

Uitvoering herstelplan

10.1 Zijn de in het herstelplan voor het verslagjaar opgegeven maatregelen volledig uitgevoerd?

Ja

Toelichting uitvoering herstelplan:

1
00
.

N.v.t.

	Realisatie verslagjaar	Verwachting lopend jaar (verslagjaar +1)
	01	02
Maatregelen gewijzigd t.o.v. het herstelplan		
11.1 Toename/afname achtergestelde lening	0	0
11.2 Premiebeleid aangepast	Nee	Nee
11.3 Beleggingsbeleid aangepast	Nee	Nee
11.4 Toeslagbeleid aangepast	Nee	Nee
11.5 Pensioenregeling aangepast	Nee	Ja
11.6 Andere maatregelen	Nee	Nee
11.7 Heeft één van bovengenoemde beleidsmaatregelen een ongunstig effect	Nee	Nee

Indien beleid aangepast ten opzicht van het herstelplan een beknopte toelichting geven op realisatie verslagjaar:

1
1
.
8

Indien beleid aangepast ten opzicht van het herstelplan een beknopte toelichting geven op verwachting lopend jaar (verslagjaar +1): Het

1
1
.

opbouwpercentage is per 1 januari 2018 verlaagd van 1,701% naar 1,576%

1 Verslagjaar (JJJJ)

2.017

Dekkingsgraadsjabloon - regulier beleid

Jaar	Dekkingsgraad	Premie	Uitkering	Indexering/ korting	Rentetermijn- structuur	Over-rendement	Overig	Dekkingsgraad	Beleidsdekking	Vereiste	Premie	Opbouwpercent age	Indexatie/korting actieven	Indexatie/korting inactieven	Meekundig- beleggings- rendement	
	primo						ultimo	raad ultimo	dekkingsgraad (strategisch)							
	%	M1 Delta %-punt	M2 Delta %-punt	M3 Delta %-punt	M4 Delta %-punt	M5 Delta %-punt	M6 Delta %-punt	%	%	%						
1.1	2.017	95,1%	-0,8%	-0,1%	0,0%	1,5%	4,6%	-0,2%	100,1%	99,1%	118,3%	0,0%	0,000%	0,00%	0,00%	0,0%
1.2	2.018	100,1%	-0,8%	0,0%	0,0%		3,5%	0,0%	102,8%	101,4%	118,3%	20,1%	1,576%	0,00%	0,00%	3,2%
1.3	2.019	102,8%	-0,8%	0,0%	0,0%		3,4%	0,0%	105,4%	104,1%	118,3%	20,3%	1,576%	0,00%	0,00%	3,3%
1.4	2.020	105,4%	-0,8%	0,1%	0,0%		3,4%	-0,1%	108,0%	106,7%	118,3%	20,2%	1,576%	0,00%	0,00%	3,5%
1.5	2.021	108,0%	-0,8%	0,1%	0,0%		3,3%	0,0%	110,6%	109,3%	118,3%	20,2%	1,576%	0,00%	0,00%	3,7%
1.6	2.022	110,6%	-0,9%	0,2%	0,0%		3,2%	0,0%	113,1%	111,8%	118,3%	20,2%	1,576%	0,00%	0,00%	3,8%
1.7	2.023	113,1%	-0,9%	0,2%	0,0%		3,1%	0,0%	115,5%	114,3%	118,3%	20,3%	1,576%	0,00%	0,00%	4,0%
1.8	2.024	115,5%	-1,0%	0,3%	0,0%		3,1%	0,1%	118,0%	116,8%	118,3%	20,4%	1,576%	0,00%	0,00%	4,0%
1.9	2.025	118,0%	-1,0%	0,3%	0,0%		3,0%	0,1%	120,4%	119,2%	118,3%	20,5%	1,576%	0,00%	0,00%	4,1%
1.10	2.026	120,4%	-1,1%	0,4%	-0,5%		3,1%	0,0%	122,3%	121,3%	118,3%	20,5%	1,576%	0,40%	0,40%	4,3%
1.11	2.027	122,3%	-1,1%	0,4%	-1,0%		2,9%	0,0%	123,5%	122,9%	118,3%	20,5%	1,576%	0,90%	0,90%	4,4%

3 Is het vereiste eigen vermogen binnen de herstelperiode gehaald?

Ja

Toelichting

5 In de jaren 2019 tot en met 2027 is de gedempte premie naar verwachting hoger dan de feitelijke premie van 20,1%. Bij dit herstelpad wordt het deel boven 20,1% onttrokken uit de bestemmingsreserve premiedepot. Door toevoeging van beleggingsrendementen blijft het premiedepot gedurende de prognoseperiode per saldo stabiel.

1.1	Vragenformulier bij herstelplan (excel)	<u>20180322 bpf schoonmaak _ ingevulde vragenlijst herstelplan 2018.xlsx</u>
1.2	Vragenformulier bij herstelplan (ondertekend)	<u>vragenformulier herstelplan sgb.pdf</u>
1.3	Optionele bijlagen bij vragenformulier (gezipt indien sprake is van meerdere bestanden)	