

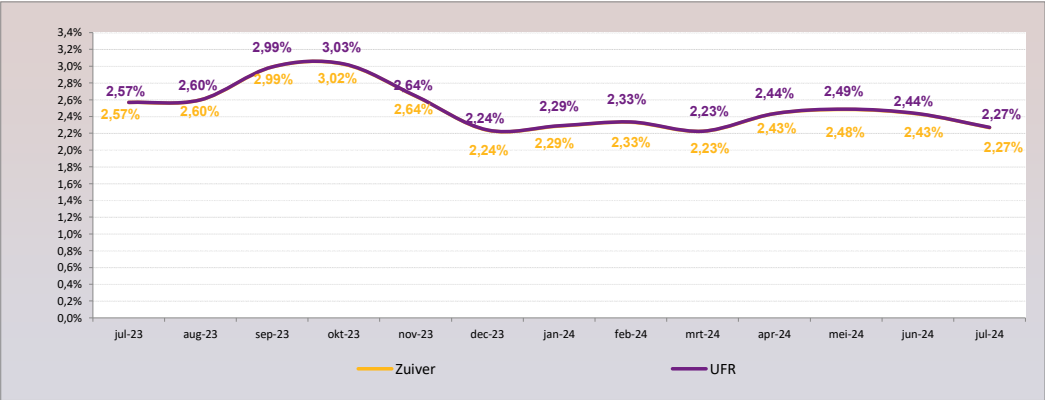
Bedragen x € 1.000

1. Vermogen en Technische Voorziening

	30-6-2024	31-7-2024
Gemiddelde rente (UFR)	2,44%	2,27%
Gemiddelde rente (zuiver)	2,43%	2,27%
Vermogen	1.817.253	1.877.718
TV	1.481.656	1.540.954
UFR-dekkingsgraad	122,7%	121,9%
Wijziging		-0,8%
Beleidsdekkingsgraad	121,9%	121,8%

- De gemiddelde UFR rente is afgerond 0,17%-punt afgenomen.
- De gemiddelde zuivere rente is afgerond 0,16%-punt afgenomen.
- De UFR-dekkingsgraad is afgerond 0,8%-punt afgenomen.

2. Verloop gemiddeld renteniveau



3. Financiële situatie

Minimaal vereiste dekkingsgraad	104,4% *
Vereiste dekkingsgraad (strategisch)	111,5% **
Kritieke dekkingsgraad (t.b.v. herstelplankorting)	88,0% ***

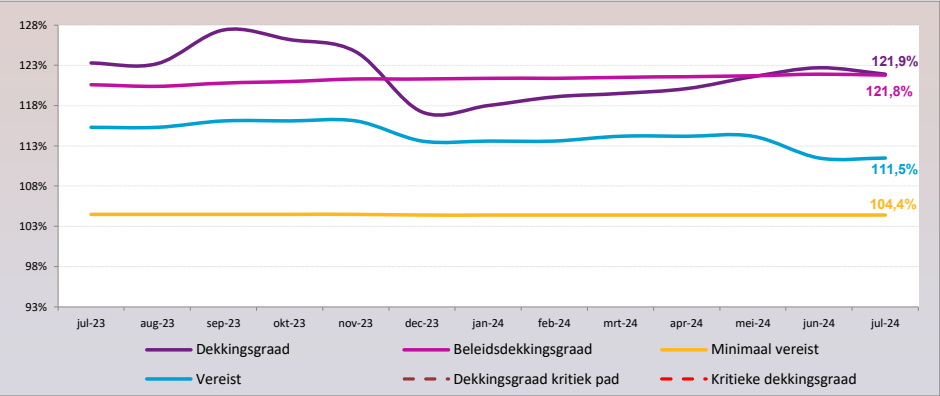
De vereiste dekkingsgraad per einde Q2 2024 is door Northern Trust bepaald op 111,5%. Op basis van de beleidsdekkingsgraad (van 121,8%) is met deze vereiste dekkingsgraad geen sprake van een tekort. De actuele UFR-dekkingsgraad (van 121,9%) is per eind juli hoger dan deze vereiste dekkingsgraad.

De beleidsdekkingsgraad is eind juli hoger dan de grens van de minimaal vereiste dekkingsgraad.

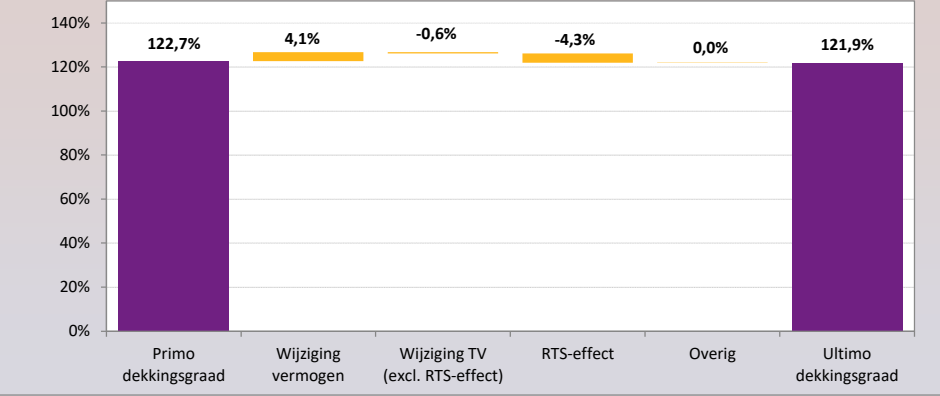
De UFR-dekkingsgraad ligt per eind juli boven de grens van de kritieke dekkingsgraad (t.b.v. herstelplankorting) uit het financieel crisisplan.

Datum	Actuele DG	BeleidsDG	Vereiste DG
31-7-2023	123,3%	120,6%	115,3%
31-8-2023	123,2%	120,4%	115,3%
30-9-2023	127,4%	120,8%	116,1%
31-10-2023	126,2%	121,0%	116,1%
30-11-2023	124,7%	121,3%	116,1%
31-12-2023	117,2%	121,3%	113,6%
31-1-2024	118,0%	121,4%	113,6%
29-2-2024	119,1%	121,4%	113,6%
31-3-2024	119,5%	121,5%	114,2%
30-4-2024	120,1%	121,6%	114,2%
31-5-2024	121,6%	121,7%	114,2%
30-6-2024	122,7%	121,9%	111,5%
31-7-2024	121,9%	121,8%	111,5%

4. Verloop dekkingsgraad



5. Dekkingsgraadontwikkeling juli 2024



- Mutatie dekkingsgraad a.g.v. wijziging vermogen. Het vermogen (en daarmee de dekkingsgraad) wijzigt maandelijks als gevolg van premie, uitkeringen en rendement.
- Mutatie dekkingsgraad a.g.v. wijziging TV (excl. RTS-effect). De TV (en daarmee de dekkingsgraad) wijzigt maandelijks als gevolg van opbouw, uitkeringen en interesttoevoeging.
- Mutatie dekkingsgraad a.g.v. RTS-effect. De TV (en daarmee de dekkingsgraad) wijzigt maandelijks doordat de rentetermijnstructuur wijzigt.
- Mutatie dekkingsgraad a.g.v. overig. Sluitpost a.g.v. afronding en/of bijzondere mutaties.

6. Overige opmerkingen

- Er is rekening gehouden met de DNB-curve per 31 juli 2024 (UFR). Hierin is rekening gehouden met de UFR-methodiek volgens het advies commissie parameters 2022.
- Er is rekening gehouden met de door het Koninklijk Actuarieel Genootschap gepubliceerde Prognosetafel AG2022 en de voor BPF Foodservice in 2022 (door WTW) afgeleide ervaringssterfte.
Daarnaast is rekening gehouden met de overige actuariële grondslagen.
- De beleidsdekkingsgraad van 121,8% is hoger dan de toeslagdrempel voor (gedeeltelijke) toeslagverlening (van 110%) en ligt tevens boven de grens van de minimaal vereiste dekkingsgraad.

* Conform het actuariële rapport over boekjaar 2023.

** Conform de berekening van Northern Trust einde Q2 2024

*** Als de UFR-dekkingsgraad eind 2024 onder deze grens ligt wordt naar verwachting niet binnen 10 jaar herstel bereikt.



Dit overzicht is voor u opgesteld onder de voorwaarden van onze overeenkomst met u. Het is mogelijk niet geschikt voor gebruik in een andere context of voor andere doeleinden en wij aanvaarden dan ook geen aansprakelijkheid voor dergelijk gebruik.

