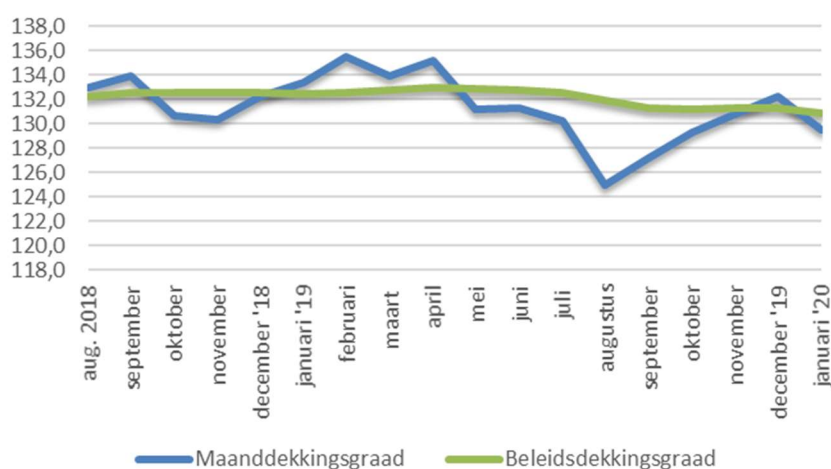


Goede afsluiting 2019, moeizaam begin 2020

In het vorige Pensioenbericht meldden wij u dat Provisum er in het najaar van 2019 zo goed voor stond dat Provisum alle deelnemers een indexatie van 2,72% kon toekennen. Wat betekent dat voor de dekkingsgraad?

Het verhogen van alle pensioenen kost natuurlijk veel geld. Deze indexatie wordt met name betaald uit de beleggingsopbrengsten. Door de toekenning van deze indexatie daalt het vermogen van het pensioenfonds, maar toch stond Provisum er ook na de toekenning van deze indexatie goed voor met een maanddekkingsgraad eind december van 132,2%. Na de stijging van de rente eind vorig jaar, viel de rente in de laatste weken van januari terug. Daarbij komt dat door de wereldwijde angst voor het Coronavirus de rendementen op aandelen in januari terugliepen. Dat leidde tot een daling van de maanddekkingsgraad naar 129,5% per eind januari 2020. Hierdoor zakte de beleidsdekkingsgraad, het gemiddelde van de laatste 12 maanddekkingsgraden, naar 130,9% per eind januari 2020.

Verloop dekkingsgraad Provisum



Beleggen voor dummies

Jan Bezemer, voorzitter beleggingscommissie, vertelt hoe Provisum meer invloed gaat uitoefenen in de bedrijven waarin belegd wordt



Jan: "Onze deelnemers vinden het steeds belangrijker dat wij oog hebben voor klimaatrisico's en maatschappelijk verantwoord beleggen. Maar onze deelnemers willen ook dat we een goed rendement behalen op onze beleggingen. Vanaf dit jaar maken we daarom een dubbelslag." Wilt u weten hoe?

Jan: "Vanaf dit jaar maken we dus een dubbelslag: een goed rendement én meer zeggenschap over de ondernemingen waarvan we aandelen bezitten. Dat werkt zo: van ons totale vermogen van ca. € 1,5 miljard hebben we een aandelenportefeuille van € 500 miljoen.

Daarvan wordt € 250 miljoen actief belegd via beleggingsfondsen door onze vermogensbeheerder Anthos Fund & Asset Management (AFAM). In deze beleggingsfondsen zijn wij één van de vele investeerders en hebben wij geen direct zeggenschap op de beleggingen. Naast deze actieve portefeuille beleggen we sinds kort de andere helft van de aandelenportefeuille passief bij beleggingsmanager Statestreet. De reden hiervoor is dat Statestreet voorop loopt in het aanbieden van producten en diensten die fiscaal interessant zijn, tegen lage kosten en waar wij ons eigen maatschappelijk verantwoord beleggingsbeleid op toe kunnen passen. Via deze beleggingsmanager beleggen we in "een mandje" met vaste aandelen in ontwikkelde en opkomende markten zoals China en India (een wereldwijde index)".

"Deze aandelen zijn direct in het bezit van Provisum en daardoor kunnen we ook direct invloed op het beleid van ondernemingen uitoefenen. We kunnen bijvoorbeeld stemmen op hun aandeelhoudersvergaderingen. Of we gaan met de top van ondernemingen in gesprek. Daardoor kunnen we onder andere invloed uitoefenen op de arbeidsomstandigheden van een onderneming of de manier waarop een bedrijf met het klimaat om gaat. Dat betekent niet dat we als bestuur de hele wereld afreizen", zegt Jan Bezemer glimlachend. "Wij huren hier gespecialiseerde partijen voor in. De aandelen die we via Statestreet beleggen, zijn fiscaal interessant, omdat we bij deze aandelen de dividendbelasting kunnen terugvorderen. Dat zorgt voor een hoger rendement wat in het voordeel is van onze deelnemers."

"Voor de andere helft van de aandelen die Provisum actief belegt, blijft AFAM de portefeuille beheren. Deze vermogensbeheerder selecteert beleggingsfondsen en heeft als opdracht om het beter te doen dan de wereldwijde index waarmee hun beleggingsresultaat vergeleken wordt. Een aandelenindex is het gemiddelde van een "mandje" belangrijke aandelen, zoals bijvoorbeeld de AEX in Nederland of de Dow Jones in New York."

Jan benadrukt dat Provisum blijft proberen een goed rendement te maken door voorzichtig te beleggen en risico te spreiden over regio's en sectoren. Dat verandert met de overstap naar Statestreet niet. "We hebben onze maatschappelijk verantwoord beleggen "gereedschapskist" nu beter gevuld. Nu kunnen we de wensen van deelnemers, gepensioneerden en de aangesloten werkgevers beter vormgeven voor dit onderdeel van de aandelenportefeuille. De beleggingscommissie blijft daarin een belangrijke adviserende rol spelen voor het fondsbestuur."

Een dag uit het leven van Sophie...

Mijn goede voornemen: Dit jaar toch maar eens beter met geld omgaan.

Dit jaar starten we met een nieuwe column. We volgen een jaar lang Sophie (28) en haar financiële leven.



Kent u dat, je voornemen om het aan het begin van het jaar helemaal anders te gaan doen? Schoon schip maken om je financiën nu eens goed op een rijtje te zetten? Ik wel. Al jaren, maar het komt er niet van. Dit keer ben ik er echt voor gaan zitten. 'Dry-january' zorgde voor een extra heldere blik. En die had ik nodig ook, want het was een klus. Lang leve Excel en de cursus die ik in een grijs verleden gevolgd heb.

Bankafschriften, jaaropgaven, pensioenoverzichten, verzekeringen: niet een schoenendoos, maar bureauladen vol. Ik heb ze eerst op onderwerp gelegd en alles wat ouder was dan 5 jaar, weggedaan. Dat ruimde al aardig op. Papieren bankafschriften heb ik opgezegd, die kun je ook digitaal krijgen. Dat houdt mijn bureau in de toekomst een stuk overzichtelijker hoop ik.

Ik heb mijn inkomsten en die van mijn vriend in een Excelschema gezet en onze vaste uitgaven er onder. Confronterend zo'n huishoudboekje! Aan boodschappen geven we veel meer uit dan ik altijd dacht. Hoewel, eigenlijk vallen die boodschappen nog wel mee, we gaan gewoon iets te vaak uit eten. En dat koffiedrinken met mijn vriendinnen in de stad moet ook minder.

Gelukkig blijken we af te lossen op onze hypotheek. Toen we 4 jaar geleden gingen samenwonen, hebben we onze aflossingsvrije hypotheek ingeruild voor een "annuïtaire". Ja, als je in geld duikt, ontkom je niet aan enig jargon. We lossen dus af en daarmee sparen we stiekem. Maar dat geld zit vast in stenen. Daarom vanaf dit jaar: iedere maand een vast bedrag naar onze gezamenlijke spaarrekening. Daar krijg je trouwens teleurstellend weinig rente op, zag ik. Maar goed, je kunt wel van die handige digitale spaarpotjes op je bankrekening aanmaken, heb ik gemerkt. Uit het zicht, niet te vaak naar kijken en van af blijven....U merkt het, ik moet mezelf een beetje op koers houden. Alle begin is moeilijk, maar ik wil dat het dit jaar gaat lukken!!

Het pensioenfonds op de foto

Vraagt u zich ook wel eens af wie die mensen zijn die voor uw pensioen zorgen? Provisum heeft alle mensen die betrokken zijn bij het pensioenfonds op de foto gezet. En geeft daarmee duidelijk gezicht aan de mensen die zich inzetten voor uw inkomen voor later. Bekijk ook de foto's op onze website www.provisum.nl.

Wij vinden het belangrijk dat u weet wie de mensen zijn van het bestuur, het verantwoordingsorgaan, de raad van toezicht en van het pensioenbureau. Maar wat doen die mensen eigenlijk? Heeft u zich dat wel eens afgevraagd? In de komende Pensioenberichten beschrijven we iedere keer een onderdeel van het pensioenfonds. Te beginnen bij het bestuur.

Het bestuur is verantwoordelijk voor de uitvoering van de pensioenregeling. De belangrijkste werkzaamheden zijn het zorgen voor een correcte pensioen- en financiële administratie, het vaststellen en het in de gaten houden van het beleggingsbeleid en het bewaken van de dekkingsgraad. Bij de uitoefening van haar taken houdt het bestuur rekening met de belangen van alle betrokkenen. Het bestuur mag zich laten ondersteunen door specialisten maar moet de kwaliteit daarvan wel goed bewaken. De bestuursleden komen regelmatig bijeen. Om de efficiency te vergroten is er een dagelijks bestuur. Ook zijn er diverse bestuurscommissies om onderwerpen goed en zorgvuldig voor te bereiden en op die manier tijd te besparen tijdens de bestuursvergaderingen.

Hoe bouwt u aan uw inkomen voor later?

Misschien bent u dit icoontje wel eens tegengekomen op onze website.



Waarom een huisje zult u misschien gedacht hebben?

Dat komt omdat in Nederland het pensioen uit drie lagen bestaat en dat is het beste uit te leggen aan de hand van de verdiepingen van een huis. Hoe is uw huis ingericht?

- A. De begane grond staat voor het basispensioen dat u van de overheid krijgt -uw AOW;
- B. De eerste verdieping is het pensioen dat u via uw werkgever(s) opbouwt;
- C. Op zolder staat uw spaargeld, de overwaarde van een eigen woning, een spaarrekening en beleggingen, maar denk ook aan een eventuele erfenis, kortom alles wat u zelf regelt.

Basispensioen via de overheid

De AOW is een basispensioen voor iedereen die voor kortere of langere tijd in Nederland gewoond heeft en de AOW-leeftijd bereikt. Omdat we steeds gezonder oud worden, schuift de leeftijd waarop u AOW ontvangt steeds een beetje op. Maar ook op het gebied van overlijden en arbeidsongeschiktheid kan de overheid soms bijspringen. Wilt u meer weten over de eerste verdieping van het pensioenhuis? Kijk dan op www.zowerktpensioen.nl.

Pensioen via uw werkgever

Via uw werkgever bouwt u bij Provisum pensioen op. Mogelijk heeft u ook bij andere werkgevers pensioen opgebouwd. Een totaal overzicht van al uw pensioenaanspraken en uw AOW kunt u met behulp van uw DigiD zien op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Aanvullend pensioen

Het derde deel van uw inkomen voor later kan bestaan uit spaargeld, geld uit beleggingen, lijfrentes, erfenissen of de overwaarde uit een eigen woning. Soms is het ook mogelijk om uw werkgeverspensioen fiscaal gunstig aan te vullen als er nog zogenaamde vrije ruimte is. Die kunt u gebruiken voor de aankoop van een pensioenverzekering of voor banksparen. Maar denkt u ook eens andersom: als u lage lasten heeft dan kunt u ook weer meer doen met uw pensioen. Kijk ook eens op de website van het Nibud. Daar staan handige planningstools op.

Gescheiden en een overlijden. Hoe zit dat eigenlijk?

Uw ex-partner krijgt zijn/haar deel van het ouderdomspensioen pas vanaf de datum dat u met pensioen gaat. Maar wat gebeurt er als u of uw ex overlijdt?

Bij verdeling van het pensioen wordt het deel van het pensioen dat aan uw ex is toebedeeld, uitgekeerd zolang u beiden in leven bent. Na overlijden van de ex-partner, krijgt u weer het volledige pensioen dat u had opgebouwd. Als u eerder overlijdt dan uw ex-partner, stopt de pensioenuitkering. Het kan dan wel zijn dat uw ex nog in aanmerking komt voor een bijzonder partnerpensioen. Een bijzonder partnerpensioen is het pensioen waar de ex-partner recht op heeft bij scheiding en komt tot uitkering als u overlijdt.

Heeft u bij uw scheiding gekozen voor omzetting van het pensioen in een zelfstandig recht, ook wel conversie genoemd, dan heeft uw ex-partner een eigen recht op het afgesplitste ouderdomspensioen. Uw ex kan dan zelf bepalen wanneer dit ouderdomspensioen ingaat en is niet afhankelijk wanneer u met pensioen gaat.

De regels rond echtscheiding en pensioen gaan volgend jaar veranderen. Aan het einde van het jaar zullen we hier meer aandacht aan besteden. Houdt u ook onze website in de gaten.

Wat gebeurt er met uw pensioen als u uit dienst gaat?

Uitslag van de maand december

Pensioenvraag van de maand:

Wat gebeurt er met uw pensioen als u uit dienst gaat?

Het pensioen dat u heeft opgebouwd, blijft achter bij Provisum (34%, 25 Stemmen)

Uw pensioen gaat (automatisch) over naar de uitvoerder van uw nieuwe werkgever (23%, 17 Stemmen)

Uw opgebouwde pensioen komt te vervallen (15%, 11 Stemmen)

Of A, B of C juist is, hangt af van de hoogte van het door mij opgebouwde pensioen (28%, 21 Stemmen)

Totaal aantal stemmen: 74

Het juiste antwoord is 'd'. Wat er met uw pensioen gebeurt bij uit dienst gaan, hangt van de hoogte van uw pensioen af. U kunt er voor kiezen om uw pensioen -hoger dan € 497,27 (2020)- mee te nemen naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever. Dat gebeurt niet automatisch, maar alleen op uw verzoek. Heeft u een pensioen opgebouwd dat lager is dan € 497,27, bijvoorbeeld omdat u maar kort bij C&A heeft gewerkt, dan wordt uw pensioen automatisch door Provisum overgedragen naar uw nieuwe pensioenuitvoerder. Heeft u een klein pensioen maar nog geen nieuwe baan? Dan blijft dit pensioen voorlopig of tot aan uw pensioendatum bij Provisum staan. Op uw pensioendatum zullen wij het

kleine pensioen dan afkopen. We betalen u dan de waarde van uw pensioen in één keer uit. Uw pensioen vervalt als dit lager is dan € 2 bruto per jaar.

Krijgt een nieuwe partner van een gepensioneerde partnerpensioen bij overlijden?

Nieuwe vraag van de maand maart

Antwoord:

- a) Ja, als ze getrouwd zijn
- b) Niet als de gepensioneerde deze partner na pensionering heeft gekregen
- c) Ja, een nieuwe partner krijgt altijd partnerpensioen
- d) Alleen als er een samenlevingsovereenkomst is

*Hoewel dit bericht zorgvuldig is samengesteld kunnen wij niet instaan voor eventuele onvolkomenheden.
U kunt aan dit bericht geen rechten ontlenen.*