

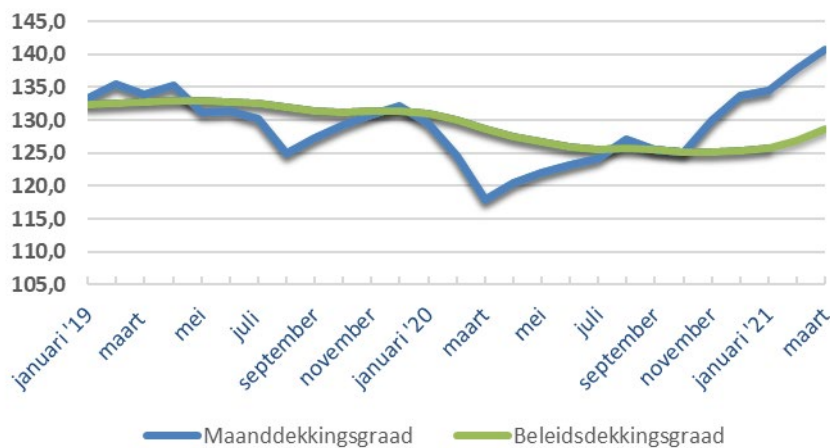
Pensioenbericht 2 – april 2021

Mooie stijging van onze maanddekkingsgraad

Normaal rapporteren wij over de **beleidsdekkingsgraad**, het gemiddelde van de laatste 12 **maanddekkingsgraden**. Dit doen we omdat alle bestuursbesluiten gebaseerd zijn op de beleidsdekkingsgraad. Maar deze maand doen we het anders.

De **maanddekkingsgraad** van maart maakt een sprong van 137,8% eind februari naar 140,7%. Dit komt vooral door de iets hogere rente en hogere aandelenkoersen. Deze hogere maanddekkingsgraad is weer gunstig voor de beleidsdekkingsgraad die stijgt van 126,8% naar 128,7%. Dit komt omdat die 140,7% nu meetelt in het gemiddelde terwijl de door corona lage dekkingsgraad van 117,9% van maart vorig jaar nu niet meer meedoet.

Verloop dekkingsgraad Provisum

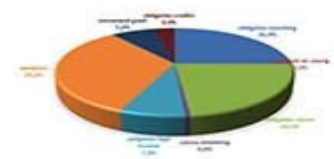


Hoe zit het ook al weer met obligaties?

Beleggen voor dummies

Provisum belegt de pensioenpremies en haar vermogen niet zelf, maar doet dit via vermogensbeheerder Anthos Fund & Asset Management. Er zijn verschillende beleggingscategorieën waarin we beleggen. Obligaties is daar één van. Waarom beleggen we in obligaties?

Het grootste deel van de obligaties dekt het renterisico af. Als de rente daalt, nemen de pensioenverplichtingen toe. Dit risico willen we beperken. Dit doen we door een deel van ons vermogen te beleggen in 'vastrentende waarden', zoals staatsobligaties. Die nemen namelijk in waarde toe als de rente daalt. Zo wordt het effect van stijgende verplichtingen gecompenseerd door een stijgend vermogen. Er zijn naast de verschillende beleggingscategorieën ook verschillende [soorten obligaties](#). De laatste jaren zijn groene obligaties erg populair. Met de opbrengst van deze obligaties worden groene investeringen gedaan, bijvoorbeeld om de CO2-uitstoot te verlagen. Provisum heeft



onlangs besloten om ook in groene obligaties te beleggen. Dit besluit wordt nu geleidelijk geïmplementeerd.

Dat sportieve is gebleven

Kennismaken met Esther Pennings

2 april was de vuurdoop voor Esther Pennings (1981). “Mijn eerste vergadering met het Verantwoordingsorgaan (VO), ik kende nog niemand en het blijft een beetje vreemd, online kennismaken.

Veel minder complex dan ik dacht



“Uiteraard had ik de stukken voor de vergadering doorgenomen, dat waren er best veel. Zo’n eerste keer wist ik niet wat er van mij verwacht werd; kijk ik vooral naar de financiële stukken, mijn vakgebied, of naar alles? Als [VO](#) moeten we aan de hand van gemaakte overwegingen van het bestuur hun keuzes begrijpen. Het bestuur geeft ook uitleg, zodat wij daar als VO een oordeel over kunnen geven. Ik vind dat de sfeer open en vriendelijk is binnen het VO, waarbij je de ruimte krijgt om je eigen rol zelf in te vullen. Het bespreken van de stukken viel mij dan ook 100% mee en was veel minder complex dan ik van te voren had gedacht.”

Ik werd meteen enthousiast

“Ik heb een financiële achtergrond. Een aantal jaren heb ik als accountant gewerkt. Nu werk ik al weer 3 jaar bij Redevco als controller. Toen ik voor Randstad werkte, was ik ook betrokken bij het opstellen van de jaarrekening van het Randstad Pensioenfonds. Dat vond ik onwijs leuk werk. Toen Joost van Engers, directeur van het pensioenbureau van Provisum, een rondje langs de bij Provisum aangesloten bedrijven maakte om mensen te werven voor de vacatures in het pensioenfondsbestuur, werd ik meteen enthousiast. Dat enthousiasme werd nog eens bevestigd door mijn collega [Makkie Konijn](#), die in het bestuur zit. Dus toen er een plek vrijkwam in het Verantwoordingsorgaan, heb ik mij meteen aangemeld. De kennis en ervaring die ik opdoe, verrijken me en ik denk dat ik met mijn financiële kennis ook echt een steentje kan bijdragen; uiteindelijk gaat pensioen over geld.”

Er is een trigger nodig om je te verdiepen in je pensioen

“In april ben ik 40 geworden. En om mij heen verdiepen steeds meer mensen zich in hun pensioen. Zo ook mijn tweeling zus, omdat de pensioenregeling op haar werk wijzigde. Ze dacht eigenlijk dat ze meer pensioen zou opbouwen dan het geval was. Daar heeft ze meteen actie op ondernomen. Maar ook mijn beste vriendin, die min of meer door omstandigheden gedwongen was in haar pensioen te duiken. Ik ben van mening dat er wel een trigger nodig is voor mensen om zich in hun pensioen te verdiepen.”

Uiteindelijk is iedereen zelf verantwoordelijk voor zijn of haar inkomen voor later

“Misschien komt dat ook wel door de zelfdiscipline, die ik heb overgehouden van de periode toen ik nog topsport bedreef. Ik heb in de subtop van de schaatsselectie gezeten. Toen ik daarvoor te oud werd, ben ik gestopt. Wielrennen deed ik aanvankelijk als ondersteuning voor het schaatsen. Na het schaatsen heb ik nog een tijdje in de profploeg van Marianne Vos gezeten. Dat sportieve is gebleven. In de winter schaats ik nog steeds marathonswedstrijden.”

Belangrijk om te weten

Uw inkomen voor later bestaat uit meerdere onderdelen. Bekijk het [filmpje](#) om te zien hoe het precies werkt.



Je staat op....en dan.....

In gesprek met Ton Roosen

Na 40 jaar en 4 maanden dienstverband trok Ton Roosen (1952) vorig jaar de deur van zijn werk achter zich dicht. Figuurlijk dan, want door corona werkte hij al weer geruime tijd thuis.

Een groot afscheidsfeest zat er dus niet in, maar ondanks dat het online was, was het afscheid hartverwarmend.

Een videobijeenkomst om nooit te vergeten



“Velen waren aanwezig bij mijn virtuele afscheid. Je hoort natuurlijk nooit de slechte dingen tijdens zo’n afscheid”, zegt Ton droog, “maar ik heb mij altijd gewaardeerd gevoeld. Anders blijf je ook niet zo lang bij dezelfde werkgever. Voor mij is het altijd een eer geweest om mijn werkinspanningen en energie aan ‘de Familie’ te geven. Ik hecht véél waarde aan het vertrouwen dat mij altijd is gegeven. Het persoonlijke afscheidsmailtje van mijnheer Martijn en het telefoontje van mijnheer Thomas Anthony uit Londen en de vele hartverwarmende reacties van mijn collega’s heb ik dan ook heel erg gewaardeerd. Het is jammer dat ik de laatste maanden voor mijn pensioen thuis heb moeten werken. Ik miste echt het samenwerken met mijn collega’s op kantoor, ondanks de dagelijkse ochtend-call met de afdeling.”

Computers en Excel bestonden niet

“Ik kan zoveel anekdotes vertellen over de afgelopen 40 jaar dat ik er een avond mee zou kunnen vullen. In 1980 ben ik begonnen bij een voorganger van Anthos Fund & Asset Management B.V. op de backoffice, nu operations geheten. In die tijd berekende ik o.a. de resultaten van de beleggingsmanagers met een rekenmachine en ruitjespapier, computers en Excel bestonden nog niet. Effectentransacties in bijv. de USA bevestigde je per telex. Minder leuk waren de beurscrashes, zoals die van 1987 (Zwarte Maandag), 1997 (Azië Crisis), in 2000 (Internetbubbel) en de financiële crisis van 2008. Ook de gevolgen van 9/11 in 2001 waren desastreus voor de beurzen. Maar als je een lange adem hebt, komt er na regen altijd weer zonneschijn. De Dow Jones heb ik door de 1.000 zien gaan, daar werd toen op de afdeling een toast op uitgebracht. Nu staat ie op 34.000! Het klinkt misschien raar, maar ik ben gewend geraakt om met miljarden om te gaan en heb mij daar altijd zeer verantwoordelijk voor gevoeld.”

En dan is ineens de laatste werkdag aangebroken

“In het begin is het onwennig om niet door de wekker uit je slaap te worden gehaald. Ik moest ook echt even zoeken naar een andere invulling van mijn tijd. Daarom heb ik enige taken van het huishouden op me genomen en doe ik vaak de boodschappen, aangevuld met 3x per week

naar de sportschool gaan. Ook voor mijn vrouw Norma was het even wennen. Fijn is dat ik mijn familie en kleinkinderen, 5 in totaal, wat vaker zie. En ik lees veel meer. Langzamerhand krijg ik zo een nieuw dagritme.”

De keuzemogelijkheden als je pensioen in zicht komt

“Van tevoren heb ik niet te veel bij mijn naderende pensioen stil gestaan; ik heb het op mij af laten komen. Ik heb ook nooit overwogen om eerder te stoppen met werken. Bovendien is mijn vrouw 18 jaar jonger en werkt zij nog. Ik kende wel alle keuzemogelijkheden die er zijn, omdat ik veel met Provisum te maken had in mijn werk. Maar als je met plezier en passie werkt, met af en toe wat humor, is doorwerken geen moeite. Mijn vrouw werkt nu 3 dagen in de zorg in plaats van 4 dagen, zodat we regelmatig samen weekendjes weg kunnen. Want genieten van het leven moet je jezelf af en toe gunnen, ondanks deze bizarre coronatijd.”

Wanneer moet het nieuwe pensioenstelsel uiterlijk zijn ingevoerd?

Antwoord op de pensioenvraag van de maand februari

Alle genoemde data en antwoorden zijn mijlpalen in de overstap naar het nieuwe pensioenstelsel. Iets minder dan de helft van de mensen had het antwoord goed.

Het goede antwoord is: 1 januari 2026. Eerder mag ook, later niet. Eerst gaan sociale partners met elkaar in gesprek. Dit gebeurt in een speciaal hiervoor opgerichte projectgroep waarin werkgevers, Ondernemingsraad (OR), bestuur, Verantwoordingsorgaan en het pensioenbureau zijn vertegenwoordigd. Deze werkgroep zal regelmatig met elkaar om de tafel zitten. De nieuwe Wet toekomst pensioenen geeft de kaders aan van het nieuwe pensioenstelsel. Zodra er overeenstemming is bereikt tussen uw werkgever en de OR, kan de overstap van het oude naar het nieuwe pensioenstelsel verwerkt worden. Belangrijk onderdeel van die gesprekken zijn de reeds opgebouwde pensioenen. Gaan we die omzetten (in vakjargon ook wel invaren genoemd) of niet? Als de nadelen te groot zijn, dan zijn we namelijk niet verplicht om die om te zetten. Het Verantwoordingsorgaan en het bestuur zullen hier nauw bij betrokken zijn. Ook zal overleg met de Vereniging van Gepensioneerden van Provisum (VVGPP) plaatsvinden. Pas daarna kunnen wij u meer vertellen over wat het nieuwe pensioenstelsel voor u persoonlijk gaat betekenen. Dat duurt dus nog even.

Houdt u ook de [speciale pagina](#) op onze website in de gaten.

Vertraging in de planning verwacht

De planning is dat de *Wet toekomst pensioenen* op 1 januari 2022 aanstaande van kracht wordt. Maar het is de vraag of dit gehaald wordt. Er is een internetconsultatie geweest. Dat betekent dat iedereen commentaar mocht geven op de eerste concepttekst van die nieuwe wet. Daar hebben zoveel mensen en partijen gehoor aan gegeven dat het ministerie van SZW nu druk bezig is met het verwerken van alle input. Dit zal leiden tot een nieuwe conceptwettekst, vermoedelijk pas na de zomer. Daardoor lukt het waarschijnlijk niet om de nieuwe wet begin 2022 in te voeren, want het kan zomaar dat er nog aanvullende vragen gesteld



worden tijdens de kamerbehandeling van de nieuwe wet. Die vragen moeten dan ook nog beantwoord worden waardoor het proces mogelijk vertraging oploopt. Meer weten over het [nieuwe pensioenstelsel](#)?

Op welke plaats staat Provisum in de ranking van pensioenfondsen?

De nieuwe pensioenvraag van de maand

- Plaats 150 met een belegd vermogen van € 381 miljoen
- Plaats 75 met een belegd vermogen van € 1.655 miljoen
- Plaats 25 met een belegd vermogen van € 9.942 miljoen
- Geen idee



Bericht voor gepensioneerden

Krijgt u pensioen van verschillende pensioenuitvoerders, dan moet u mogelijk belasting [bijbetalen](#).