

Pensioenbericht – 4 juli 2022

Hogere rente, beleggingsrendementen blijven achter

Door de stijgende rente blijven onze rendementen achter. Niets om u zorgen over te maken. Want onze beleidsdekkingsgraad is in mei toch weer gestegen. Die staat nu op 146,5%. Hoe kan dat?



De waarde van onze obligatieportefeuille neemt door de stijgende rente af. Ook zit het beursklimaat niet mee. Onder andere door de voortdurende oorlog in Oekraïne. Maar door de stijgende rente hebben we op dit moment ook minder geld in kas nodig om straks aan onze pensioenverplichtingen te kunnen voldoen. Daardoor stijgt de maanddekkingsgraad toch. En dus ook de beleidsdekkingsgraad. Dit is namelijk een gemiddelde van de laatste 12 maanddekkingsgraden.

Kennismaken met Anneke van der Meer

Nieuw lid van onze Raad van Toezicht

Anneke (1964) volgt per 1 juli 2022 Cor van der Sluis op als voorzitter. Met meer dan 33 jaar ervaring in de financiële sector brengt ze veel kennis mee. Ze is voorzitter van de Raad van Toezicht van het Algemeen Pensioenfonds KLM. Eerder zat Anneke in de Raad van Toezicht van het ABP. Wat heeft Anneke voor Provisum in petto?

Provisum is een oude bekende

“Ik ken Provisum al een beetje. Drie jaar geleden was ik al eens tijdelijk voorzitter van hun Raad van Toezicht. Dat was voordat Cor kwam. Het viel mij toen al op hoe professioneel dit fonds wordt bestuurd. Maar ook hoe enthousiast iedereen zich inzet voor een goed pensioen voor alle deelnemers. De gewonnen Pension Pro Awards van de [afgelopen twee jaar](#) bevestigen dit beeld. Ik vind het heel leuk dat Provisum, toch een relatief klein pensioenfonds, het zo goed doet. Ze zijn niet alleen door een vakjury als beste beoordeeld, maar ook door deelnemers zelf. Het is ze gelukt om deze Awards voor de neus van veel grotere pensioenfondsden weg te kapen. Dat is wel iets om trots op te zijn.”

Wat heb je voor Provisum in petto?

Anneke begint te lachen: “Niets spannends, hopelijk. Als Raad van Toezicht zit je niet aan het stuur van het fonds. We houden toezicht op het beleid van het bestuur. Zo kijken we als Raad of het bestuur de belangen van iedereen goed meeweegt, voordat het bestuur een besluit neemt. De onafhankelijke blik van buiten vind ik de belangrijkste toegevoegde waarde van de Raad. Via formeel overleg en in tussentijdse gesprekken voeren we de dialoog met het bestuur op de belangrijkste dossiers. Een goed bestuur is het halve werk bij toezichthouden. In die zin treffen we het bij Provisum. Toch moet je altijd alert blijven of het bestuur de benodigde professionaliteit kan blijven waarborgen.”



Nuchtere blik van buiten

“Na mijn vaste baan bij Robeco ben ik zelfstandige geworden. Dat is inmiddels al 20 jaar geleden. In al die tijd dat ik voor mijzelf werk, heb ik voor veel verschillende pensioenfondsden en pensioenuitvoerders opdrachten gedaan. Heel afwisselend werk en de opgedane ervaring komt bij het toezichthouden goed van pas. Je moet altijd nuchter blijven kijken. Zoals gaat het bestuur wel verstandig om met de risico's? Maar als Raad van Toezicht kijken we ook of Provisum het pensioengeld duurzaam belegt. En er komen in Nederland nieuwe pensioenregels aan. Die zorgen ervoor dat Provisum straks een [nieuwe pensioenregeling](#) krijgt. Daarvoor moet Provisum veel werk verzetten. Als

Raad van Toezicht kijken we mee of deze belangrijke ‘*verbouwing*’ goed verloopt. En we kijken of Provisum alles wel goed en helder uitlegt aan haar deelnemers.”

Na de *verbouwing* is het goed ontspannen in de tuin

“Die ‘*verbouwing*’ zal ongetwijfeld een groot deel van onze jaaragenda in beslag nemen. Veel vergaderen en met het hoofd werken. Na zo’n vergaderdag is het goed thuiskomen bij m’n vriend en onze hond. Wij wonen tussen Rotterdam en Delft in. Genoeg mogelijkheden om een flink stuk met de hond te wandelen. En ik vind het heerlijk om in onze tuin te rommelen. Lekker aarden, zo kom ik weer tot mezelf en kan ik alle gedachten en indrukken van de dag een plek geven.”

Vanaf je pensioen leef je nog zo’n 20 jaar: denk dus na of je dan nog voldoende inkomen hebt

“Een andere hobby van mij is bridgen. De combinatie van mentaal geprikkeld worden en gezelligheid, vind ik perfect. Dat kleurt mij als mens, maar is ook wel de rode draad in mijn werk: aandacht voor inhoud en relaties. Ik heb een technisch financiële achtergrond. Maar ik vind het ook leuk om nauw betrokken te zijn bij deelnemers, belangrijk ook. Wat ik vaak hoor in gesprekken met deelnemers is dat ze weinig bezig zijn met hun pensioen en het voor zich uitschuiven om zich erin te verdiepen. Mijn ervaring is dat mensen pas interesse in hun pensioen krijgen vanaf hun 60^{ste}. Anders dan vroeger leven mensen nog zo’n 20 jaar, nadat ze met pensioen zijn gegaan. Dan is het dus de moeite waard om eens te kijken of je ook na je pensioen nog voldoende kunt besteden. Dus neem af en toe een uurtje de tijd om naar je pensioen te kijken. Ook als je 30 of 40 jaar bent.”

2021 in vogelvlucht

Wie denkt dat pensioenen saai zijn, moet eens een dagje meedraaien op het Pensioenbureau. Ook 2022 was weer een bewogen jaar. We kijken met tevredenheid terug op het afgelopen jaar. Kijkt u mee?



Een jaarverslag maken is een hele klus

Het is een hele klus om het jaarverslag te maken. Daar beginnen we altijd al aan het einde van het jaar mee. Er moeten teksten geschreven worden en de jaarrekening moet worden opgemaakt. Vervolgens kijken er allemaal specialisten vanuit verschillende invalshoeken naar. Ook ons Verantwoordingsorgaan en onze Raad van Toezicht moeten hun mening geven. Daarna doet de accountant de eindcontrole. Pas dan kan het bestuur het jaarverslag formeel goedkeuren. Dan is het juni en zijn we bijna een halfjaar verder.

Geen tijd of zin? Er is ook een [verkort jaarverslag](#)!

U hoeft niet het hele [jaarverslag](#) door te worstelen. Wij hebben een [samenvatting](#) gemaakt. Een paar opvallende zaken uit 2021 zijn:

Corona drukte het hele jaar zijn stempel. We werkten voornamelijk thuis en onze beleggingen hadden ook last van corona; de beurzen waren onrustig. Toch hebben wij een rendement behaald van 4,4%. Onze financiële positie zorgde ervoor dat we de pensioenen van onze deelnemers met 3,42% konden verhogen. En we zijn intensief aan de slag gegaan met de voorbereidingen van de invoering van de nieuwe pensioenregels. Er gaat veel aan vooraf voordat we u kunnen vertellen wat de nieuwe pensioenregels voor u persoonlijk betekenen. Ook 2022 zal in het teken staan van de voorbereidingen op het nieuwe pensioenstelsel. Daarover zijn de werkgevers en Ondernemingsraad nog druk in gesprek. Daarna kunnen we pas meer vertellen wat de nieuwe pensioenregels voor ieder persoonlijk gaan betekenen.

Maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB) in 2021

In 2021 hebben we flinke stappen gemaakt op het gebied van duurzaam beleggen. De CO²- uitstoot van onze aandelenportefeuille is lager dan vorig jaar en lager dan de benchmark. Dat leest u onder andere in ons MVB-jaarverslag.



Werkgroep MVB

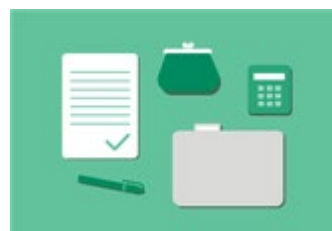
In 2021 is de werkgroep MVB gestart. Die werkgroep adviseert onze beleggingscommissie. Duurzaam beleggen is zo omvangrijk geworden dat er gekozen is om tijdelijk een werkgroep in het leven te roepen om stappen te zetten op het gebied van MVB. Eén van de dingen die de werkgroep in 2021 heeft gedaan, is uw mening vragen. Wat vindt u van duurzaam beleggen en hoe we dat moeten doen? De resultaten staan op de [website](#) en in ons [MVB-jaarverslag](#).

Kan ons MVB-beleid in 2022 ambitieuzer?

Daar gaan we ons best voor doen, maar dat kan niet zomaar. Daarvoor zijn we onder andere afhankelijk van de beleggingsfondsen waarin we beleggen. Onze werkgroep MVB zit er bovenop, want ook wij vinden duurzaam investeren belangrijk. Gelukkig komen er ook steeds meer mogelijkheden om duurzaam te investeren tegen goede rendementen. In 2022 zetten we ons ook in om een verdere CO²-reductie te realiseren. Daar hebben we in het [vorige Pensioenbericht](#) al meer over verteld.

Het is weer UPO-tijd

In juni ontvangt u uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO). Heeft u inmiddels een andere werkgever en bouwt u geen pensioen meer bij ons op? Dan krijgt u uw UPO in het najaar. En als u parttime werkt, hoe staat uw pensioen dan eigenlijk op uw UPO?



Wat staat er wel en niet op uw UPO?

Werkt u parttime? Op uw UPO staat uw pensioenbedrag dat gebaseerd is op het percentage dat u werkt. Uw AOW staat niet op uw UPO. Op www.mijnpensioenoverzicht.nl ziet u wat u netto aan pensioen krijgt als u met pensioen gaat. Inclusief AOW. Ook als u parttime werkt, krijgt u toch een volledige AOW-uitkering van de overheid. Wat niet op uw UPO staat? Dat zijn bepaalde financiële regelingen van de werkgever. Bijvoorbeeld de seniorenregeling bij C&A. Deze regelingen staan los van het pensioenfonds.



Wanneer moet iedereen in Nederland een nieuwe pensioenregeling hebben?

Antwoord op de pensioenvraag van de maand mei

Pensioenfondsen mogen zelf beslissen wanneer ze hun nieuwe pensioenregeling in laten gaan. Is dit ook het goede antwoord?

Het goede antwoord is C. Dan **moet** iedereen in Nederland een nieuwe regeling hebben, later mag niet. Tenzij de regering de pensioenfondsen uitstel geeft omdat het allemaal veel werk is. Dat weten we nu nog niet. Antwoord A gaat over Provisum. Onze ambitie is om de nieuwe pensioenregeling al op 1 januari 2025 in te laten gaan. Wij vinden het belangrijk om u zo snel mogelijk duidelijkheid te geven. Blijf onze website in de gaten houden of er nieuws is over uw nieuwe pensioenregeling.

Pensioenvraag van de maand:
Wanneer moet iedereen in Nederland een nieuwe pensioenregeling hebben?

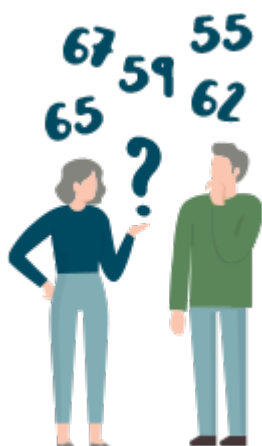
A. 1 januari 2025 (34%, 16 Stemmen)

B. 1 januari 2026 (11%, 5 Stemmen)

C. 1 januari 2027 (47%, 22 Stemmen)

D. Dat mogen fondsen zelf kiezen (9%, 4 Stemmen)

Totaal aantal stemmen: 47



Nieuwe pensioenvraag van de maand
Voor wie betaal je pensioenpremie?

- Voor alle mensen die nu met pensioen zijn
- Voor jezelf
- Voor de deelnemers van Provisum
- Weet ik niet