

Pensioenbericht 1 – februari/maart 2022

Beleidsdekkingsgraad eind januari 143,5%

In januari leek een einde gekomen aan een jarenlange periode van lage rentes. En dat is goed te zien aan onze beleidsdekkingsgraad. Momenteel weten we nog niet wat de effecten van de oorlog in Oekraïne zijn op onze beleidsdekkingsgraad vanaf februari.

De dekkingsgraad van februari is halverwege maart bekend. Houd onze website in de gaten. De combinatie van dalende aandelenkoersen, hogere inflatiecijfers en onduidelijkheid over de toekomstige renteontwikkeling kan een forse invloed hebben op de maanddekkingsgraad vanaf februari.

We gebruiken vooral de beleidsdekkingsgraad als financiële graadmeter omdat dit een stabiel beeld geeft. De beleidsdekkingsgraad is namelijk een gemiddelde van de laatste 12 maanddekkingsgraden. Daarom is er altijd een vertragend effect en zakt of stijgt de beleidsdekkingsgraad minder snel dan de maanddekkingsgraad.



Sancties tegen Rusland en onze beleggingen

U heeft misschien in de media gezien dat het ABP en andere grote pensioenfondsen hun beleggingen in Rusland gaan verkopen. Provisum belegt niet rechtstreeks in aandelen van bedrijven in Rusland. Op dit moment zijn wij met onze vermogensbeheerder, Anthos Fund & Asset Management, aan het inventariseren of er via beleggingsfondsen toch nog belangen zijn in Rusland. Dat heeft tijd nodig. We houden u op de hoogte via onze website.

Effect van stijgende rente

We weten dus niet wat de effecten van de oorlog in Oekraïne zijn op de rente op langere termijn. Omdat de rente in januari steeg, willen we u toch ook uitleggen wat het gevolg is van stijgende rente op pensioenfondsen. Bij een stijgende rente hebben we minder geld in kas nodig om uw pensioen (onze pensioenverplichtingen) nu en later uit te betalen. Aan de andere kant neemt door de stijgende rente de waarde van onze obligatieportefeuille af, en heeft een stijgende rente vaak ook een negatieve invloed op de aandelenkoersen. Dus niet alleen de waarde van de obligatieportefeuille daalt maar waarschijnlijk ook die van de aandelenportefeuille. Door de daling van de pensioenverplichtingen blijft de dekkingsgraad echter op peil of gaat zelfs stijgen. Een dalende rente heeft dus een omgekeerd effect en zorgt voor een stijging van onze pensioenverplichtingen.

Geen klok meer op de rug



Ik word nog steeds om zes uur 's morgens wakker. Het is wennen om na 34 jaar werken niet meer vroeg te hoeven opstaan. Ook voor mijn man is het wennen dat hij het rijk niet meer alleen heeft, zegt Hillie Waterlander (1957) grinnikend. Toch heeft ze er bewust voor gekozen eerder met pensioen te gaan. Meer weten over de keuzes die Hillie heeft gemaakt?

Ik doe dat toch anders

Mijn man Hotze en ik schelen vier jaar; hij is al een tijdje met pensioen. Met enige regelmaat zegt hij: *Ik doe dat toch anders*. We moeten samen weer een nieuw ritme vinden. Maar dat gaat zeker lukken. Niet voor niets zijn we al 45 jaar samen.

In Sneek begonnen en geëindigd

In september vorig jaar heb ik de online-bijeenkomst bijgewoond voor mensen die bijna met pensioen gaan. Je moet je toch een keer verdiepen in de keuzes waar je dan voor komt te staan. De week na die online-bijeenkomst heb ik gebeld met Provisum. Ik zei: *stuur mij maar een voorstel*. Dat was een spannend moment. Maar het verhaal was rond. Ik heb in diverse filialen gewerkt. Twee jaar geleden ben ik weer in het filiaal in Sneek gaan werken.

De plek waar ik 34 jaar geleden ben begonnen aan de C&A opleiding. Die had je toen nog. Na mijn opleiding ben ik in het nieuwe filiaal in Heerenveen gaan werken. Ter ere van de opening gingen we eerst met z'n allen naar de kerk en daarna hadden we een gezamenlijke maaltijd met meneer Brenninkmeijer. Zo ging dat toen.

De keuzemogelijkheden zijn heel goed

Het was een duidelijk geschreven voorstel. Ik had de keuze uit vier varianten. Uiteindelijk heb ik er voor gekozen om eerder te stoppen met werken. En om een deel van mijn pensioen naar voren te halen, voordat ik AOW ontvang. Op het moment dat ik dan AOW krijg, krijg ik wel een lager pensioen omdat ik natuurlijk al een deel ontvangen heb door het naar voren te halen. Voor mij was dat de beste keuze, maar dat verschilt natuurlijk per persoon. Tot mijn verrassing bleek ik ook nog een potje te hebben in een oude spaarregeling van Provisum. Waren mijn man en ik helemaal vergeten. Niet zoveel hoor! Maar genoeg voor elke maand een kop koffie met iets lekkers erbij!

Opstaan voor een ander

Ook al mis ik het werk en de collega's, ik heb geen spijt. Door eerder te stoppen, heb ik ook bewust plaats gemaakt voor een jonger iemand. Dat voelt goed. Ik kijk terug op een hele fijne tijd. Nu kan ik met de hond wandelen wanneer ik wil. En ik heb alle tijd voor onze vijf kleinkinderen. Eerst nog een paar maanden "down to earth" komen. Daarna wil ik vrijwilligerswerk gaan doen in een zorgcentrum hier in Drachten. Ook wil ik gaan schilderen. Of ik zo creatief ben? Dat ga ik ontdekken. Ik was eerst van plan te gaan beeldhouwen. Daar ben ik van teruggekomen. Dat duurt me te lang; ik wil wel gelijk resultaat zien.

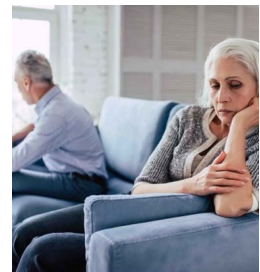
C'est la vie

Tijden veranderen. Dat heb ik in die 34 jaar wel gemerkt. Vroeger kwamen er veel meer mensen naar de winkels. Nu winkelen mensen, ook door corona, steeds meer online. En ik vind dat er steeds meer desinteresse is in onze samenleving. Neem pensioen. Ik ken genoeg leeftijdgenoten die zich niet in hun pensioen verdiepen. Je moet de informatie die je krijgt wel lezen, houd ik ze dan voor. Als je dat niet doet dan weet je niet wat je straks krijgt. Maar goed, ik kan dat wel zeggen maar zij moeten het doen. C'est la vie, zo is het leven."

Uit elkaar gaan heeft invloed op uw pensioen

Naast verdriet, boosheid en misschien wel opluchting, brengt uit elkaar gaan ook allerlei administratieve rompslomp met zich mee. Wat nog wel eens over het hoofd wordt gezien is dat je je pensioen ook moet verdelen.

Als u gaat scheiden of uw geregistreerd partnerschap eindigt, maakt u samen afspraken over de verdeling van uw ouderdomspensioen. Het is belangrijk dat u stilstaat bij de verdeling van uw ouderdomspensioen Ook over het nabestaandenpensioen kunt u afspraken maken met uw ex-partner. Op onze [website](#) leggen we uit hoe het zit. De belangrijkste punten vatten we hier voor u samen:



- Was u getrouwd of had u een geregistreerd partnerschap? Dan krijgen wij van de gemeente automatisch bericht van uw scheiding of beëindiging partnerschap. Geef wel de verdeling binnen twee jaar door of als u iets anders dan de standaard heeft [afgesproken](#);
- U heeft ieder wettelijk recht op de helft van het ouderdomspensioen dat u heeft opgebouwd tijdens het huwelijk of geregistreerd partnerschap;
- Niet getrouwd maar wel een samenlevingscontract? Dan wordt het ouderdomspensioen niet verdeeld maar wordt wel het bijzonder nabestaandenpensioen afgesplitst;
- Woonde u samen zonder samenlevingscontract? Dan hoeft u niets te doen, want dan wordt er niets verdeeld;
- U kunt afspreken dat u uw pensioen anders of juist niet verdeelt. Geef dit wel door aan ons. U kunt hier [dit formulier](#) voor gebruiken;
- Is uw scheiding langer dan 2 jaar geleden en u heeft de verdeling of afwijkende afspraken niet doorgegeven? Dan heeft uw ex-partner nog steeds recht op een deel van uw ouderdomspensioen. Provisum betaalt vanaf de pensioendatum het totale bedrag aan u uit. U bent wel verplicht een deel over te maken aan uw ex-partner.

- Bent u voor 1995 gescheiden en heeft u vragen? Dan kunt u ons het beste even contact met ons opnemen. De regels waren toen anders. U kunt ons bellen op 020-6213 891. Of stuur een e-mail naar pensioenbureau@provisum.nl.

De regels over uit elkaar gaan en uw pensioen gaan wel veranderen. Nog niet duidelijk is wanneer de nieuwe regels in gaan. We brengen u hier tijdig van op de hoogte via onze website en ons Pensioenbericht. Heeft u vragen? Neem gerust contact met ons op. Wij helpen u graag.

Aftrap van onze verjaardagscampagne

Op 11 februari was het dan eindelijk zo ver. De aftrap van onze verjaardagscampagne in de C&A winkel in Almere. Door de sluiting van de winkels kon dat helaas niet eerder. En.....wie weet zijn we binnenkort wel bij jou in het filiaal!

Fatiha Charkaoui heeft als eerste een cadeau van Provisum ontvangen. Ric van der Woude, bestuurslid van Provisum, reikte het cadeau uit. Hij legde tijdens de koffiepauze het doel van de nieuwe campagne uit. *“Het is belangrijk dat je al vanaf je 55e weet welke keuzemogelijkheden je hebt als je met pensioen gaat. Veel medewerkers weten niet dat ze misschien wel eerder kunnen stoppen met werken? Bijvoorbeeld door hun pensioen eerder in te laten gaan. Maar onze campagne is ook bedoeld voor jongeren. Zodat ze weten dat ze pensioen opbouwen bij Provisum. Voor hen is pensioen nog ver weg, maar toch is het nu al belangrijk om je partner aan te melden. Dat is voor het [partnerpensioen](#) mocht je komen te overlijden.”*



Iedereen die voor 11 februari jarig is geweest, heeft zijn of haar cadeau per post ontvangen. Een van hen was Wilda Vriends. Ze stuurde ons een foto van haarzelf mét cadeau.

Hoe kunnen we helpen?

Die vraag stelt Michelle Doeland regelmatig aan Provisum. Michelle werkt bij Anthos Fund & Asset Management, de vermogensbeheerder en strategische beleggingspartner van ons fonds. Ze is als Client Relationship Manager het eerste aanspreekpunt voor Provisum. Samen met Ferry Vos, de Client Portefeuille Manager, vormt zij het kernteam voor Provisum.

AFAM of Anthos?

“De oudgedienden onder ons kennen ons vooral als AFAM”, vertelt Michelle. “Tot voor kort beheerden we uitsluitend het vermogen voor de familie Brenninkmeijer en Provisum. Maar sinds vorig jaar verzorgen we ook nog voor andere klanten, vermogensbeheer met oog voor mens, milieu en maatschappij. Onze ambitie is om onze klantenkring nog verder te laten groeien. Daarom hebben we onze website vernieuwd: www.anthosam.com en gebruiken we liever de meer aansprekende naam Anthos. Voor sommigen is het nog wel wennen. Ik zie af en toe nog de naam AFAM in vergaderstukken opduiken”, zegt Michelle lachend. “Dat is een kwestie van tijd. Ik werk zelf al 20 jaar bij Anthos, dus ik snap het ook wel.”

Wat doen jullie eigenlijk voor Provisum?

“Heel simpel gezegd: wij zijn de vermogensregisseur van het fonds. Dat betekent dat we naast het beheer van het vermogen ook verantwoordelijk zijn voor de selectie en het controleren van externe beleggingsmanagers van de fondsen waarin Provisum belegt. Provisum belegt namelijk het grootste deel van de portefeuille niet rechtstreeks in de aandelen van bedrijven zelf, maar in beleggingsfondsen. Onze uitdaging is om een zo’n goed mogelijke selectie te maken en daarmee voldoende rendement te maken voor het fonds. Die moet maximaal aansluiten bij de doelstellingen en het [beleggingsbeleid](#) van Provisum.”



Wat voor beleggingsportefeuille heeft het pensioenfonds?

“Provisum heeft een lange termijn horizon met een zogenaamde ‘all weather’ portefeuille. Dat betekent dat ze een heel brede portefeuille hebben. En dat tegenvallers op de financiële markten op de lange termijn

opgevangen kunnen worden. In tijden van crises is het belangrijk om je rust en kalmte te bewaren. Je moet blijven vertrouwen op je rekenmodellen. Die zijn heel goed doordacht. Het begin van de uitbraak van Covid-19 is daar een mooi voorbeeld van. Toen kelderden de beurzen. In die periode heb ik, samen met mijn collega's, bijna dagelijks contact gehad met de [beleggingscommissie](#) van Provisum. We hielden onze ingeslagen beleggingskoers vast en dat pakte heel goed uit.“

Waarover wilt u met ons in gesprek?

Antwoord op de pensioenvraag van de maand december

Dit keer maar een handjevol reacties op de vraag van de maand. Uit de ontvangen reacties blijkt dat u het meest geïnteresseerd bent in het nieuwe pensioenstelsel.



Er gaat veel wijzigen. Daarom hebben we besloten u dit jaar een aantal keer per mail te gaan informeren over wat er gaat veranderen. Op dit moment is de nieuwe wetgeving nog in de maak. Daarom kunnen we u nog niet precies vertellen wat de wijzigingen voor u persoonlijk gaan betekenen. Toch vinden we het belangrijk dat u al vroegtijdig weet wat ons pensioenfonds allemaal doet ter voorbereiding op het nieuwe pensioenstelsel. Daarmee houden we u ook steeds op de hoogte van de belangrijkste wijzigingen. Dat doen we ook met behulp van De vraag van de maand. En als het nodig is, komen we met extra informatie, zodat u zeker niets zult missen van de belangrijkste wijzigingen. Bezoek ook onze speciale pagina op onze website met informatie over het [nieuwe pensioenstelsel](#).

Voor de 2^e keer het beste pensioenfonds van Nederland?

17 maart weten we het. Dan is de prijsuitreiking van de jaarlijkse Pensioen Awards. Houdt onze website www.provisum.nl in de gaten voor de uitslag. In het Pensioenbericht van april 2022 besteden we aandacht aan de uitslag.

Nieuwe pensioenvraag van de maand

Wat hoort in het [nieuwe pensioenstelsel](#) niet thuis in het rijtje?

- De AOW blijft
- De maandelijkse pensioenpremie blijft
- U krijgt pensioen zolang u leeft tenzij anders afgesproken
- Het partnerpensioen is 70% van het ouderdompensioen

