

## Pensioenbericht 2 – 16 mei 2024

### De nieuwe pensioenregeling is vertraagd

Gert Jan Pieters heeft in zijn eindejaar bericht van december 2023 al zijn vrees voor deze vertraging uitgesproken. Ondanks alle inspanningen lukt het niet om eind 2024 over te stappen naar de nieuwe pensioenregeling. Wanneer dan wel?

“Waarschijnlijk zal dit 1 januari 2026 worden. Een jaar later dus. Voor die vertraging is niet één duidelijke oorzaak aan te wijzen. En eerlijk gezegd proberen we ook alles op alles te zetten om het uitstel te beperken tot een half jaar. Maar dan moet wel echt alles meezitten.”

### U kunt het vergelijken met het bouwen van een huis



“Het casco staat, maar het dak moet er nog op. Daarna moet binnen alles nog afgebouwd worden. Soms ontstaat er dan nog eens vertraging. Omdat de aannemer niet op tijd levert, of omdat bouwtekeningen aangepast moeten worden. Daar hebben wij ook mee te maken. De “muren” van de nieuwe pensioenregeling staan. Werkgevers en de Ondernemingsraden zijn nog bezig met de inrichting van een aantal “kamers”.

De nieuwe pensioenregeling moet daarna nog helemaal doorgerekend worden. Dit blijkt een flinke klus te zijn. Door capaciteitsproblemen bij onze externe leveranciers moesten we onze planning drastisch aanpassen. Het is nu eenmaal een complex traject dat zeer zorgvuldig voorbereid en

uitgevoerd moet worden.”

### Zorgvuldig proces

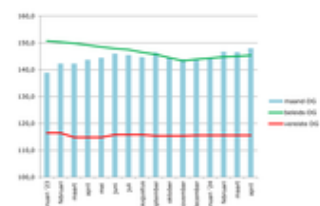
“Heel Nederland krijgt met de [veranderende pensioenregels](#) te maken. Het gaat om het pensioen van miljoenen mensen. Dat vereist een zorgvuldige aanpak. Daarom zijn onze toezichthouders De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten nauw betrokken. Wij zijn verplicht verschillende stappen in het proces met hen af te stemmen. En soms sturen zij ons met huiswerk terug. Dat hoort erbij. En daar zijn we niet de enige in. We zien dat ook veel andere pensioenfondsen de overstap uitgesteld hebben van 1 januari 2025 naar 1 januari 2026.”

### Blijf op de hoogte - registreer uw e-mailadres

“Wij houden u, zodra er meer te vertellen is, op de hoogte van de voortgang. Dat doen we vooral digitaal. Anders lopen de kosten te veel op. Een nieuwsbericht per post kost ons nu 4.000 euro per keer aan portokosten. Die kosten maken we alleen als er belangrijk nieuws is. Daarom zijn we blij dat we u al digitaal kunnen bereiken. Moedig uw collega's ook aan dit te doen. Ze kunnen zich registreren door een mail te sturen naar [info@provisum.nl](mailto:info@provisum.nl).”

### De dekkingsgraad van april is 145,4%

De aandelenkoersen zijn in april licht gedaald. De gestegen rente zorgde voor een hogere maanddekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is ook iets hoger dan vorige maand. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste 12 maanden.



## Achter de geraniums ontmoet je steeds dezelfde persoon

In gesprek met 'druk baasje' Dick Vos

Dick Vos (73) zat al niet stil maar sinds begin dit jaar is Dick ook lid van het Verantwoordingsorgaan (VO). "Ik ben altijd trots geweest op Provisum. Ik kon altijd vertellen hoe goed ze het doen. Fijn dat ik daar nu mijn steentje aan mag bijdragen."

"Ik vind het prettig om actief te blijven en veel contact te hebben met verschillende mensen in verschillende omgevingen. *Achter de geraniums* in ons fijne en lichte appartement, in Arnhem, ontmoet ik steeds dezelfde persoon: mijn vrouw", zegt Dick lachend. "We hebben altijd in een bosrijke omgeving gewoond in Wageningen. Drie jaar geleden zijn we verhuisd. Hoewel het in het bos altijd heerlijk koel was, zou ik niet meer terug willen. Nu merken we pas hoe donker een huis in het bos eigenlijk is. Het leuke van gepensioneerd zijn, is ook dat we onze (klein)kinderen veel zien. Doordeweeks pendelen we tussen Arnhem en de woonplaatsen van onze drie kinderen heen en weer, om op de kleinkinderen te passen."

### Meer een adviserende rol

"Eind vorig jaar was er een vacature in het bestuur van het pensioenfonds. Zo kwam ik in contact met Joost van Engers, directeur van Provisum. Die vertelde dat ze al een geschikte kandidaat op het oog hadden. Gezien mijn ervaring met beleggen én mijn verleden bij wat tegenwoordig het Pensioenfonds Zorg en Welzijn is, vroeg hij of het VO niet wat voor mij zou zijn. Het grote verschil met een bestuursfunctie is dat je meer op afstand staat. Het VO controleert het bestuur en heeft meer een adviserende rol. Dat is de rol die ik altijd als analist heb gehad onder andere bij Redevco, de vastgoedorganisatie van de familie. En eigenlijk de rol die ik ook nu nog steeds heb in de projecten waar ik mij mee bezig houd."



### Projecten met een sterk maatschappelijk karakter

"Ik ben met verschillende projecten bezig. Vrijwel allemaal maatschappelijk getint. Zo ben ik al jaren bezig het Franse Vivalib-concept uit te breiden in Nederland. Dat gaat om woningen voor senioren, die zelfstandig kunnen blijven wonen. Ook als zij later intensieve zorg nodig hebben. En met 'Thuis met Anne' de digitale zorgassistent die een aantal taken van de mantelzorg overneemt. Anne is voor thuiswonende mensen met (toenemende) geheugenproblemen.

Mijn werk gaat dan altijd om het maken van analyses, advieswerk en het vinden van de juiste financiers. Dat doet mijn bedrijf niet alleen rond ouderenzorg. Maar bijvoorbeeld ook als het gaat om alternatieve brandstof zoals bijvoorbeeld van plastic een CO<sup>2</sup>-neutrale brandstof maken. Maatschappelijk verantwoord beleggen is dan ook een speerpunt voor mij. De maatschappelijke betrokkenheid en zorgzaamheid waar ik me op richt, vond ik toen ik nog werkte ook altijd een belangrijk kenmerk van de familie kantoren."

## **Beleggen gaat steeds belangrijker worden**

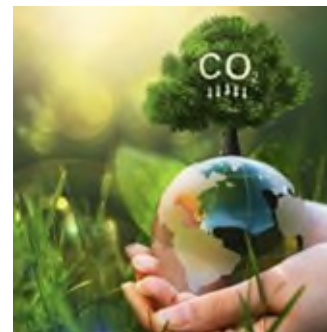
“Provisum belegt de pensioenpremies nu ook al, maar in de nieuwe pensioenregeling krijgt iedereen een eigen pensioenvermogen. Dat vermogen gaat sneller meebewegen met de rente en beleggingsresultaten dan nu het geval is. Dat bepaalt of je pensioen stijgt of niet. Werkgevers en Ondernemingsraden gaan alle uitgangspunten van de nieuwe pensioenregeling opschrijven in wat ze het transitieplan noemen. Dat plan zal zeer omvangrijk worden. Als VO mogen we daar ook wat van vinden, dus daar ga ik mijn tanden in zetten. Als ik daar dan eens goed over wil nadenken, ga ik wandelen. *Want benen zijn de wielen van het denken* – een mooi citaat van schrijfster Simone de Beauvoir.”

## **Minder CO<sup>2</sup> -uitstoot is beter voor het klimaat**

Wij beleggen uw pensioen. Dat levert nu eenmaal meer op dan sparen. We beleggen het liefst zoveel mogelijk in bedrijven die relatief goed scoren op het klimaat en waarmee we ook nog goede beleggingsresultaten halen. Stap voor stap werken we aan minder CO<sup>2</sup> -uitstoot. Maar lukt dat ook?

### **Passief beleggen leidt mogelijk tot minder CO<sub>2</sub>-reductie**

Sinds eind vorig jaar beleggen we niet meer actief, maar passief. We volgen voortaan een vast mandje met aandelen, de benchmark, want dat levert vaak betere prestaties op tegen lagere kosten. Met de overstap van actief naar passief beleggen leken we duidelijk een ‘stap terug’ te doen op onze klimaatambities. Zouden we door passief te beleggen, de CO<sup>2</sup> -uitstoot in onze beleggingen wel voldoende verminderen?



### **Daarom hebben we een plan gemaakt om toch de CO<sup>2</sup> -uitstoot te verminderen**

Onze werkgroep Maatschappelijk Verantwoord Beleggen (MVB) heeft onze beleggingsmanager State Street opdracht gegeven om een plan te maken. Met dat plan willen we de CO<sup>2</sup>-uitstoot verminderen. Door selectief te zijn, kunnen we bepaalde vervuilende ondernemingen, sectoren en landen uitsluiten. Op die manier kunnen we op hetzelfde niveau uitkomen qua CO<sup>2</sup> -uitstoot dan wanneer we actief zouden beleggen. Uit onze MVB-rapportage van juni moet blijken in welke mate dit gaat lukken.

## Kan ik in de nieuwe pensioenregeling zelf over mijn pensioenpot beslissen?

Antwoord op de pensioenvraag van februari

Wat u wel en niet mag doen met het geld uit uw pensioenpot ligt vast in de wet. U mag niet zomaar doen wat u wilt met het geld uit uw pensioenpot. U heeft wel verschillende keuzemogelijkheden. Dat is nu al zo en dat blijft ook zo.

Het juiste antwoord is: C. U krijgt geld uit uw pensioenpot als u met pensioen gaat. U kunt vanaf uw 57<sup>ste</sup> al wel (gedeeltelijk) met pensioen. Voor veel mensen is dat echter niet financieel weggelegd. Dat komt omdat u eerder stopt met pensioen opbouwen en dus veel minder pensioen krijgt dan wanneer u zou doorwerken tot uw AOW-datum. Ook krijgt u dan al eerder pensioen dan op uw 67<sup>ste</sup>. Het is niet zo dat u zomaar steeds wat geld uit uw pensioenpot mag halen op momenten dat u dat graag wilt. Daarom is antwoord A niet het goede antwoord.



### U beslist dus zelf wanneer u met pensioen gaat

Dat kan nu al en dat blijft straks in de nieuwe pensioenregeling ook zo. Formeel is de datum dat u met pensioen gaat 67 jaar. Wilt u eerder (gedeeltelijk) met pensioen gaan? Dan is het goed om contact met ons op te nemen. Wij kunnen dan voor u berekenen wat de hoogte van uw pensioen gaat worden als u eerder met pensioen gaat. Zo weet u of dat financieel mogelijk is voor u.

### Liever eerst zelf kijken wat mogelijk is?

Met onze [keuzehulp](#) ontdekt u eenvoudig welke keuzes u heeft als u met pensioen gaat. Ook ziet u welke combinaties van keuzes mogelijk zijn en welke niet. Daarnaast hebben we ook een brochure waarin we alles voor u op een rijtje hebben gezet.

### Maximaal 10% in één keer

Er is een wijziging van de pensioenregels in de maak die het mogelijk maakt om 10% van uw pensioen in één keer te ontvangen. De ingang van deze wijziging wordt keer op keer uitgesteld. De vraag is dus of deze 10% ineens er wel echt gaat komen. En als die er gaat komen, dan blijft het de vraag of het een verstandige keuze is. Het is een enorme hap uit uw pensioen en kan ook gevolgen hebben voor eventuele toeslagen die u nu ontvangt. En daarmee is antwoord B ook niet het goede antwoord.

## Wat gebeurt er met mijn AOW als ik in het buitenland ga wonen?

De



nieuwe pensioenvraag van de maand

- Ik word deels gekort op mijn AOW als ik nog geen 67 ben
- Dan vervalt mijn recht op AOW volledig
- Ik kan gewoon AOW aanvragen bij de gemeente waar ik ga wonen
- Ik krijg alleen AOW als ik in de EU blijf wonen