

Pensioenactualiteiten

De laatste tijd hoort u in de media veel geluiden over het aanpassen van de pensioenwetgeving. Met name de verhoging van de AOW-leeftijd wordt daarbij genoemd. Maar er zijn nog meer wijzigingen te verwachten. Een vooruitblik.

Waarom moeten de wijzigingen doorgevoerd worden?

Vergrijzing

De teruglopende beroepsbevolking en de toename van het aantal 65-plussers maken langer doorwerken noodzakelijk. De vergrijzing zorgt voor steeds minder werkenden om AOW-premie op te brengen. Nu staan er nog 4 werkenden tegenover 1 gepensioneerde. In 2040 is dat gehalveerd tot nog maar 2 werkenden tegenover 1 gepensioneerde.

Langer leven

In principe is het natuurlijk een prachtige ontwikkeling: mensen worden gemiddeld steeds ouder. En dat gaat in een snel tempo. Pensioenverzekeraars en pensioenfondsen hebben hier echter wel "last" van. Immers, het over jaren opgebouwde en gespaarde geld voor de financiële zekerheid gedurende de oude dag, moet over een steeds langere tijd worden uitgesmeerd. Hiermee moeten de pensioenuitvoerders rekening houden, en dat gaat ten koste van de dekkingsgraad van de fondsen.

Welke wijzigingen kunnen we waarschijnlijk verwachten?

De AOW-leeftijd

De AOW-leeftijd wordt in 2020 verhoogd van 65 naar 66 jaar. Mensen krijgen langer de tijd om pensioen op te bouwen. Het wetsvoorstel is op 10 mei 2011 aangeboden aan de Tweede Kamer. Het kabinet verhoogt de AOW-leeftijd pas in 2020 om werkgevers en werknemers voldoende tijd te geven om zich voor te bereiden op langer doorwerken.

Pensioenopbouw

Vanaf 2013 mogen mensen voor hun uiteindelijke pensioen jaarlijks in een middelloonregeling (zoals we die bij Trespa hebben) maximaal 2% in plaats van 2,25% per jaar opbouwen.

Prepensioen

Met de wijziging van de AOW-leeftijd zullen we zien, dat ook de prepensioenleeftijd (voor degenen die hier nog recht op hebben) zal opschuiven. Daarnaast zullen we zien, dat door de beperktere opbouw van het pensioen, ook de mogelijkheden om eerder te stoppen met werken, steeds beperkter zullen worden.

Gepensioneerden

Vooralsnog verandert er voor gepensioneerden niets. Hun rechten blijven onaangetast. Al langer is er wel een discussie over de lagere belastingtarieven voor 65-plussers (zij betalen geen AOW premie meer). Op dit moment is hiervoor echter geen concreet voorstel.

September 2011

Inhoudsopgave:

- Ontwikkelingen in de pensioenwereld
- Risico-management
- Vooruitblik: verhoging van de pensioengerechtigde leeftijd
- Het nationaal pensioenregister

Stichting Pensioenfonds Trespa

Bestuur:

M. Niemantsverdriet – voorzitter
E. Goris – bestuurslid
I. van Hertem – secretaris
H. Rosbergen – bestuurslid

Contact: pensioen@trespa.com

Website: www.pensioenfondstrespa.nl

Ontwikkelingen in de pensioen wereld

Wet Versterking Bestuur Pensioenfondsen

Minister Kamp van Sociale zaken en Werkgelegenheid heeft op 1 juli jongstleden een z.g. voorontwerp van de Wet versterking bestuur pensioenfondsen aangeboden aan de eerste en tweede kamer.

Het kabinet wil namelijk de wettelijke regels voor het bestuur van pensioenfondsen en de medezeggenschap in de fondsen grondig herzien met het oog op de steeds complexere omgeving waarin de fondsen hun werk moeten doen. Hierbij gaat het niet alleen om de instabiliteit van de financiële markten, maar onder meer ook om de vergrijzing en de gevolgen van de financiële crisis voor de verplichtingen (dekkingsgraden) van pensioenfondsen. De financiële crisis in 2008 leidde tot een forse daling van de dekkingsgraden van de pensioenfondsen. Wat eens zo gegarandeerd en welvaartsvast bleek, blijkt afhankelijk te zijn van de risico's van de financiële markten. Dit heeft veel vragen opgeroepen bij deelnemers en gepensioneerden. Het kabinet is van mening dat de wettelijke regels voor bestuur en medezeggenschap voor pensioenfondsen moeten worden herzien om te kunnen voldoen aan de eisen die voortvloeien uit de huidige ontwikkelingen op pensioenterrein.

Het wetsvoorstel kent drie belangrijke uitgangspunten namelijk: versterking van de deskundigheid van het bestuur, adequate vertegenwoordiging van alle risicodragers door versterking van de positie van deelnemers en pensioengerechtigden en stroomlijning van taken en organen ondermeer door het laten vervallen van het verantwoordingsorgaan.

Het wetsvoorstel bevat voorts een drietal bestuursmodellen waaruit sociale partners een keuze kunnen maken:

- Het huidige paritaire bestuursmodel, waarbij sociale partners plaatsnemen in het bestuur, aangepast aan de eisen van de huidige tijd
- Het extern bestuursmodel (met onafhankelijke beroepsbestuurders)
- Het gemengd bestuursmodel met uitvoerende en niet-uitvoerende bestuurders, waarbij de uitvoerende bestuurders worden gevormd door beroeps bestuurders en de niet-uitvoerende bestuurders bestaan uit vertegenwoordigers van de drie geledingen.

De minister is voorts voorstander van meer mogelijkheden tot bestuursparticipatie van pensioengerechtigden (deelnemers aan een pensioenregeling en gepensioneerden). Er kunnen meerdere pensioengerechtigden in het pensioenfondsbestuur komen met dien verstande dat er een maximum wordt gesteld aan hun aandeel.

Verder zal de positie van de pensioengerechtigden via de deelnemersraad worden versterkt, omdat daar ook de taken van het verantwoordingsorgaan worden belegd. Hierdoor ontstaat er een deelnemersraad met zowel adviesrechten als verantwoordingstaken.

De Minister is voornemens het wetsvoorstel in het najaar bij de Tweede kamer in te dienen.

Als het wetsvoorstel tot wet is verheven hebben pensioenfondsen twee jaar de tijd om de wijzigingen in de Pensioenwet door te voeren.

M.P. Niemantsverdriet
Voorzitter Pensioenfonds Trespa

Overzicht dekkinggraad 2011

De belangrijkste graadmeter van het pensioenfonds is de dekkinggraad, voor SPT ziet het verloop er in 2011 als volgt uit:

31 december 2010:	102,7%
31 maart 2011:	107,5%
30 juni 2011:	109,9%
31 augustus 2011:	102,3%

Stichting Pensioenfonds Trespa heeft een eigen website.

SPT heeft sinds kort een eigen website www.pensioenfondstrespa.nl. om haar communicatie naar U verder uit te breiden en te vereenvoudigen. U vindt op deze website o.a. meer informatie over uw pensioenregeling, informatie over de dekkinggraad van het fonds en actuele ontwikkelingen.

De website bestaat uit 4 tabbladen, 1 tabblad met algemene informatie over SPT en daarnaast èèn tabblad per belanghebbendengroep, Werknemers, Ex-werknemers en Gepensioneerden. Op de tabbladen staan op u van toepassing zijnde onderwerpen genoemd, kunt u fondsdocumenten terug vinden en zien hoe u in bepaalde persoonlijke situaties dient te handelen.

Indien u contact wenst op te nemen met SPT vindt u op het tabblad Algemeen onder Contact een telefoonnummer en e-mailadres waar U met uw vragen en/of opmerkingen terecht kunt.

Het bestuur van het pensioenfonds heeft zich de afgelopen maanden beziggehouden met een verdieping van het risicomanagement. Bestuurslid Erik Goris aan het woord:

Als bestuur van het pensioenfonds zijn wij verantwoordelijk voor de rendement-risicoafweging van het pensioenfonds. Er is wat dit betreft een directe relatie tussen de kans op een hoger rendement en het aangaan van meer risico. Omdat onze deelnemers belang hebben bij een goede beleggingsopbrengst voor een inflatiebestendig pensioen, accepteren we als pensioenfonds bepaalde risico's die aan beleggen zijn verbonden. Onzekerheden liggen hierbij in de financiële sfeer, denk aan renterisico, kredietrisico, marktrisico. Maar er zijn ook operationele risico's, wet- en regelgevingrisico's en risico's verbonden aan de uitbesteding van activiteiten.

De laatste jaren heeft het pensioenfonds reeds veel aan risicomanagement gedaan. Zo is het voornaamste risico – het renterisico – grotendeels afgedekt. Ook zijn nadere afspraken met onze pensioenuitvoerder Delta Lloyd gemaakt inzake hun kredietwaardigheid als wederpartij van het pensioenfonds. Voorts is er continu aandacht voor de ondersteuning en ontwikkeling van het bestuur zodat zij haar taken en verantwoordelijkheden naar behoren kan uitoefenen.

Om een verder bewustzijn te creëren van de relevante financiële en niet-financiële risico's, heeft het bestuur de afgelopen maanden gewerkt aan een integraal risicoraamwerk. Hierdoor krijgt het bestuur een actueel en volledig beeld van alle relevante risico's en kan vervolgens zorgen voor gepaste beheersmaatregelen. Onder begeleiding van externe consultant Aon Hewitt heeft het bestuur een inventarisatie gemaakt van de bestaande risico's verbonden aan de pensioenuitvoering, de reeds genomen beheersmaatregelen en het daaruit voortvloeiende restrisico voor het pensioenfonds.

Op basis daarvan heeft het bestuur een aantal aandachtsgebieden geïdentificeerd, te weten het langlevens risico, de relatie tussen toezegging (het nominale pensioen), ambitie (het inflatiebestendig pensioen) en de financiering daarvan (premie-, indexatie-, en beleggingsbeleid), alsmede de communicatie hieromtrent. Het bestuur zal hier de komende periode bezien welke (aanvullende) beheersmaatregelen kunnen worden genomen. Tot slot zal het bestuur het risicoraamwerk frequent in haar vergadering behandelen.

Het nationaal pensioenregister: Wat is dat en hoe kan ik mijn gegevens opvragen?

Op de website van de stichting Pensioenregister kunt u opvragen hoeveel pensioen u heeft opgebouwd bij de werkgevers waar u tot op de dag van vandaag werkt of heeft gewerkt. Ook kunt u zien hoeveel pensioen u kunt verwachten wanneer u met pensioen gaat en wat de rechten zijn van uw nabestaanden in geval van uw overlijden.

Tevens geeft deze site weer, op hoeveel AOW u kunt rekenen als u met pensioen gaat. In principe zijn alle pensioenuitvoerders in Nederland verplicht hun gegevens aan te leveren, zodat de bedragen die u op de website ziet, bijgewerkt zijn. Ook het pensioenfonds Trespa heeft gegevens hiervoor aangeleverd.

Wat kunt u niet zien op de site van het pensioenregister: heeft u nog extra, voorwaardelijke, rechten in het kader van de overgangsregeling prepensioen, dan kunt u deze niet terugvinden omdat het hier gaat om een pensioen dat onder bepaalde voorwaarden tot uitkering komt.

Met uw DigiD kunt u inloggen op de website: www.mijnpensioenoverzicht.nl