

JAARVERSLAG 2023

Voor u ligt het jaarverslag van de Vereniging van Gepensioneerden Provisum (VVGP). In dit jaarverslag gaan we in op de gebeurtenissen en ontwikkelingen in 2023.

1. BESTUUR

Het bestuur heeft in 2023 vijf keer vergaderd in het pand Zuiderhof (Anthos/Provisum):

- 23 februari
- 2 mei
- 7 juli
- 22 september
- 15 december.

2. LEDENBESTAND

Het aantal leden aan het einde van het verslagjaar is 1.029 (incl. 14 leden met een premievrij pensioen, de zogenaamde 'slapers'); in 2022 was het aantal nog 1.045. De afname van ons ledenbestand is voornamelijk veroorzaakt door het hoge aantal overlijdens (43). Ook is in een aantal gevallen het lidmaatschap tussentijds beëindigd i.v.m. ziekte.

In 2023 hebben zich 32 nieuwe leden aangemeld.

3. NIEUWS VERANTWOORDINGSORGAAN (VO)

Dit jaar begon slecht met de verwoestende aardbeving in Zuid Oost Turkije en Syrië die aan ca 50.000 duizend mensen het leven kostte. Het jaar eindigde met geweld, maar nu van menselijke aard: Gaza! Afzichtelijke terreur gevolgd door een meedogenloze reactie.

In vergelijking hiermee was het in Nederland op zijn best onrustig met acties van boeren en Extinction Rebellion. Ondertussen stemde de Eerste Kamer met ruime meerderheid in met de Wet toekomst pensioenen. Pas nu kunnen de pensioenfondsen voluit aan de slag met de voorbereiding van de overgang van het huidige naar het nieuwe systeem. Provisum en de Sociale Partners waren al anticiperend op het besluit van de Eerste Kamer begonnen met de eerste verkenningen. De eerste keus die voorstond was welke van de twee mogelijkheden die het nieuwe stelsel biedt, de voorkeur geniet. De keuze is gevallen op het Solidaire Stelsel omdat dit het meest aansluit bij het huidige systeem. De oorspronkelijk beoogde invoeringsdatum van 1 januari 2025 is inmiddels losgelaten, mede als gevolg van onvoldoende beschikbaarheid van onze vaste consultant. Gestreefd wordt nu naar invoering in 2026. Het VO volgt de ontwikkelingen op de voet aan de hand van een stelsel van criteria en speerpunten.

Er was geen indexatie per januari 2024 omdat in de referte periode 1 november 2022 - 31 oktober 2023 er zelfs deflatie was ten opzichte van het jaar daarvoor. Deze op het oog vreemde gang van zaken had te maken met het feit dat het CBS zijn systematiek van verwerking van de energieprijzen in het indexcijfer in de loop van 2024 veranderde. Zou het CBS de aangepaste methode al hebben toegepast over de referte periode 2021/2022, dan zou de index niet 14,35% hebben bedragen maar ca 7% en dan zou de index per januari jl. ook zo'n 7% zijn geweest. Per saldo 14% over 2 jaar en dat is door Provisum in één keer uitgekeerd.

De personele samenstelling van het VO ondervond gedurende het verslagjaar een tweetal veranderingen. Madelon Flint, een vaste waarde in het VO werd per begin 2023 benoemd in het bestuur. Zij werd opgevolgd door Jelle ter Laak. Aan het eind van het jaar werd Ricardo Scholman gevraagd in 2024 tot het bestuur toe te treden als beoogd voorzitter van de Beleggingscommissie. Het VO is hem zeer erkentelijk voor zijn bijdrage vooral op het gebied van beleggingen. Hij is bereid gebleken onze vertegenwoordiger te blijven in de Werkgroep Wtp.

Bij schrijven van dit verslag is bekend dat Dick Vos (ex-Redevco) Ricardo zal opvolgen.

Het VO heeft in de verslagperiode advies uitgebracht over een variëteit aan onderwerpen zoals:

- Bindend advies over de voortgezette benoeming van Roland de Greef als lid Raad van Toezicht;
- Beloningsbeleid voor bestuursleden en leden VO. In beginsel zullen de bestuursvergoedingen worden aangepast met de pensioenindex;
- Actualisering van het klachtrecht;
- Herziening van het Communicatie (beleids)plan;
- En standaard: de Uitvoeringsovereenkomst.

Het VO heeft een positief advies uitgebracht.

In het algemeen was 2023 een goed jaar voor het fonds en we zien de toekomst met vertrouwen tegemoet.

4. NIEUWS PROVISUM

Ook in 2023 is er weer een veelheid aan onderwerpen in het bestuur besproken. Veruit de belangrijkste zijn:

1. Wet toekomst pensioenen (WTP) en de daaraan gerelateerde onderwerpen;
2. De opzegging van het contract door ABN-AMRO Pension Services (AAPS);
3. Personele ontwikkelingen in het bestuur;
4. WTP en beleggingen;
5. Actieve aandelenportefeuille.

1. Wet toekomst pensioenen (Wtp) en de daaraan gerelateerde onderwerpen

Zoals bekend is op 1 juli 2023 de Wet toekomst pensioenen aangenomen door de Eerste Kamer. Hiermee is deze wet definitief.

In het afgelopen jaar heeft het zgn. Risico Preferentie Onderzoek plaatsgevonden. Hierin is aan alle deelnemers gevraagd hun houding t.o.v. (beleggings-)risico aan te geven. De uitkomsten van dit onderzoek worden mede gebruikt om de beleggingsstrategie onder de nieuwe wet te bepalen. Om deze strategie te bepalen is een zgn. ALM (Asset Liability Assessment) studie uitgevoerd.

Daarnaast is het Kader Datakwaliteit uitgevoerd. Hierin wordt bepaald of de beschikbare gegevens binnen Provisum betrouwbaar genoeg zijn om over te gaan naar de nieuwe wet.

Het ambitieuze plan om al op 1 januari 2025 over te gaan naar het nieuwe pensioenstelsel, lijkt inmiddels niet meer haalbaar door het niet beschikbaar zijn van voldoende gekwalificeerde externe adviseurs (vooral op gebied van de noodzakelijke invaarberekeningen). De beschikbare capaciteit op de markt wordt vrijwel geheel ingehuurd door de grote fondsen.

2. De opzegging van het contract door ABN-AMRO Pension Services (AAPS)

De uitvoering van de excedent pensioenregeling en de vrijwillige excedent regeling is ondergebracht bij ABN-AMRO Pension Services.

AAPS heeft in de loop van 2023 aangegeven het contract te zullen beëindigen. Dat veroorzaakt veel werk voor het pensioenbureau in deze drukke periode. Er is een analyse gemaakt van de beschikbare alternatieve opties. Die zijn echter zeer beperkt en hoewel de datum inmiddels iets naar achteren is geschoven, is er sprake van forse tijdsdruk bij het vinden en vervolgens implementeren van een oplossing.

3. Personele ontwikkelingen in het bestuur

Marnix Braber heeft het bestuur verlaten omdat hij voor zijn werkgever naar New York is overgeplaatst. Zijn positie wordt ingenomen door Madelon Flint.

In september 2024 bereikt Jan Bezemer het einde van zijn tweede termijn en zal dan stoppen als bestuurslid en als voorzitter van de beleggingscommissie. Met Ricardo Scholman is voor hem een goede vervanger gevonden (op voorwaarde dat ook DNB ook akkoord gaat).

In december zal ook Gert Jan Pieters stoppen. Hij heeft er dan 3,5 termijnen op zitten. Eén van de andere bestuursleden is zijn beoogde opvolger als voorzitter.

4. Beleggingen en Wtp

Naast de reguliere bestuursvergaderingen is het bestuur twee keer extra bij elkaar gekomen om een specifiek onderwerp te bespreken, nl. de uitkomsten van de eerdergenoemde ALM studie en de mogelijkheid om de huidige dekkingsgraad extra te beschermen met het oog op het invaren in de nieuwe pensioenregeling.

De ALM studie (normaal elke 3 jaar) was deze keer heel anders dan gebruikelijk. Gebruikelijk is het dat de pensioenregeling (de verplichtingen) bekend is en dat je de beleggingen gegeven een bepaalde risicohouding probeert te optimaliseren. In deze ALM studie was de huidige beleggingsmix een gegeven en hebben we gekeken naar hoe we de keuzemogelijkheden van de nieuwe pensioenregeling zo optimaal mogelijk kunnen inregelen. Gedacht moet hierbij worden o.a. aan de verhouding zakelijke waarden en vastrentend per leeftijdscategorie (lifecycles), de hoogte van een e.v. solidariteitsreserve en waar wordt deze voor aangewend en in welke mate, al dan niet gespreid invaren in het uitkeringscollectief etc. Daarbij hebben we telkens gekeken naar wat het effect is op de verwachte pensioenuitkering onder verschillende scenario's. De uitkomsten van deze studie zijn bedoeld om de nieuwe pensioenregeling verder vorm te geven waarover natuurlijk besloten wordt door sociale partners. Als de pensioenregeling gereed is zal weer een gewone ALM uitgevoerd worden. 2024 zal vooral in het kader staan van invaarberekeningen en compensatieberekeningen (en allerlei documenten) om een voor iedereen eerlijke transitie naar het nieuwe stelsel mogelijk te maken.

Zoals bekend heeft Provisum een goede dekkingsgraad waardoor Provisum altijd in staat is geweest te indexeren. Maar die dekkingsgraad kan door bewegingen op de financiële markten fors bewegen. De renteverlagingen van een aantal jaren geleden hebben ondanks de 55 à 60% renteafdekking die we toen (en nu) hadden, een behoorlijk effect gehad op de dekkingsgraad. Er zijn zelfs maanden geweest dat we onder de 120 stonden. In een "going concern" situatie maken we ons hier wel zorgen over maar passen ons beleid meestal niet stevig aan omdat een pensioenfonds een lange termijn belegger is en op de lange termijn leidt een dergelijk afdekkingspercentage, gegeven de risicohouding, tot goede resultaten.

Met de overgang naar het nieuwe systeem is er eventjes geen sprake meer van "going concern". En het maakt voor alle deelnemers aan het fonds flink wat uit of je dat met een dekkingsgraad van 120 doet of 145. Er is daarom gekeken of we het renterisico d.m.v. een hogere renteafdekking kunnen verminderen. Omdat het fonds een hogere renteafdekking niet goed kan bereiken met het huidige instrumentarium (fysieke afdekking door obligaties met verschillende looptijden) is er gezocht naar een nieuw instrument. Dat zoeken was niet zo moeilijk omdat vrijwel alle pensioenfondsen dit instrument gebruiken, namelijk swaps (opties). D.m.v. van deze swaps kunnen we het rente afdekkingspercentage tijdelijk tot aan het invaren naar bijvoorbeeld 100% verhogen en tegelijkertijd de bestaande obligatieportefeuille vrijwel intact houden zodat na invaren er weer terug gegaan kan worden naar 60%. Het bestuur heeft hier een 1e voorlopige goedkeuring aan gegeven zodat de beleggingscommissie en AFAM (Anthos Fund & Asset Management) dit nader kunnen uitwerken. Definitieve besluitvorming volgt vermoedelijk 1e kwartaal 2024.

5. De actieve aandelenportefeuille

De aandelenportefeuille was in 2023 voor de helft actief belegd en voor de helft passief. In 2023 heeft het bestuur het besluit genomen om de gehele aandelenportefeuille passief te gaan beleggen. Deze transitie is in de eerste weken van januari 2024 uitgevoerd.

5. NIEUWS C&A

Online aankopen via de webshop met 20% korting

In het jaarverslag over 2022 hebben we dit onderwerp ook al genoemd. In april 2023 heeft de voorzitter contact opgenomen met C&A en gevraagd naar de stand van zaken. Op dat moment was nog steeds niet duidelijk wat C&A gaat doen; wel of geen kortingscodes voor gepensioneerden.

Na ons tweede verzoek kregen we in december 2023 uiteindelijk bericht van C&A dat het onderwerp is besproken met Mieke van Groningen (Head Omni-Selling C&A). Men wil toch nog eens kijken wat nodig is

om de systemen van C&A en Provisum te koppelen om deze online korting te kunnen geven. In verband met hun jaarafsluiting wordt een reactie niet op korte termijn verwacht. We houden u op de hoogte.

6. COMMUNICATIE EN PR

Via nieuwsflitsen worden leden van de VVGP regelmatig per mail op de hoogte gehouden van actuele pensioengebeurtenissen. Opmaak en verzending vindt plaats met het programma Mailchimp.

Het is van het grootste belang dat we kunnen beschikken over uw e-mailadres; geef het door, want we versturen deze in principe niet per post.

Op de website van de VVGP is veel informatie terug te vinden, o.a. nieuwsbrieven van de Koepel Gepensioneerden (KG); de website wordt regelmatig ververs en bijgewerkt.

Gepensioneerden van Provisum (incl. oud-werknemers met een premievrij pensioen) kunnen zich op Facebook aanmelden; ter controle moet slechts een aantal korte vragen worden ingevuld. Op dit moment zijn er ongeveer 150 personen lid van deze groep.

In de nieuwsflits van december 2023 zijn onze leden (zowel digitaal als per post) geïnformeerd over het besluit van Provisum om geen indexatie toe te kennen voor komend jaar. We kunnen ons voorstellen dat dit een teleurstellend bericht was.

Per eind oktober 2023 zijn volgens het CBS (Centraal Bureau voor de Statistiek) de prijzen vergeleken met het jaar daarvoor, gedaald met 0,41 %. Deze daling leidt overigens niet tot het korten van de pensioenen.

Wel wordt bij een eventuele volgende verhoging de daling als volgt verrekend: stel dat eind oktober 2024 de prijsindex 2,41% is, dan worden de pensioenen in 2025 verhoogd met 2% in plaats van 2,41%.

7. GEPENSIONEERDEN BIJEENKOMSTEN

Jubileumviering – Mediahuis Hilversum

Op donderdagmiddag 7 september 2023 is het 10-jarig jubileum van de VVGP gevierd. Na het uitgebreide lunchbuffet voor de ruim 165 oud-collega's, werd een presentatie getoond met oude foto's en advertenties van C&A en enkele reclamefilmmpjes van Johnny & Rijk. Vervolgens heeft Mieke van Groningen ons bijgepraat over de laatste ontwikkelingen bij C&A.

Natuurlijk was er hierna gelegenheid om gezellig na te praten met borrel en snacks.

Lunchbijeenkomsten november 2023

Op 16 en 17 november 2023 zijn voor ruim 350 oud-collega's met of zonder aanhang, op 11 locaties in het land de jaarlijkse lunchbijeenkomsten georganiseerd. Over de meeste restaurants zijn positieve reacties ontvangen. Helaas viel het aantal deelnemers bij sommige locaties tegen.

8. KOEPEL GEPENSIONEERDEN (KG)

De KG is de vrijwilligersorganisatie die steunt op de medewerking van een groot aantal leden van de aangesloten verenigingen.

De drie hoofdthema's waarmee de KG zich richt zijn Pensioenen, Zorg & Welzijn en Inkomen & Koopkracht. De VVGP is vertegenwoordigd in het Regio-overleg West-I van de KG. Net als in 2022 is ook in 2023 in meetings al dan niet via 'Zoom' een aantal keren overleg geweest met andere verenigingen.

Het afgelopen jaar is voornamelijk aandacht geweest over de gang van zaken rond het nieuwe pensioenstelsel. Na de Tweede Kamer heeft nu ook de Eerste Kamer ingestemd met de nieuwe Pensioenwet. Dankzij de lobby van de KG -samen met andere seniorenorganisaties- is een aantal belangrijke verbeteringen opgenomen, zoals bijvoorbeeld versoepeling van de indexatieregels (door die regels hebben miljoenen mensen eindelijk hun pensioen weer eens verhoogd zien worden) en krijgen verenigingen van gepensioneerden voor het eerst iets te zeggen over voor hen belangrijke pensioenbesluiten (hoorrecht).

Begin juni 2023 heeft de VVGP een brief gestuurd naar de sociale partners waarin we officieel melden dat we gebruik maken van het hoorrecht. Daarin wel aangegeven dat deze brief geen blijk van ontevredenheid is over de informatievoorziening, maar meer gezien moet worden als een formele positiebepaling.

Van de ondernemingsraad C&A is op 5 juli een ontvangstbevestiging ontvangen, zonder verder commentaar. C&A zelf heeft overigens niet gereageerd.

9. JAARVERGADERING (ALV)

De 13e Algemene Ledenvergadering op 13 april 2023 is gehouden in het Van Der Valk Hotel te Breukelen. Met opnieuw een grote opkomst van ruim 70 deelnemers was het een geslaagde en informatieve bijeenkomst. Na afloop kon iedereen weer genieten van de hapjes en drankjes.

Tijdens de vergadering is een aantal statutenwijzigingen voorgelegd aan de leden. Het betrof o.a. verlenging van de zittingstermijn voor bestuursleden van de VVGP en een nieuw artikel bedoeld om bestuur en toezicht van verenigingen zoals de VVGP, te verbeteren.

Helaas was gastspreker Mieke van Groningen (C&A) verhinderd door een ingelaste Board Meeting. Des te meer ruimte voor Joost van Engers (directeur pensioenfonds Provisum) om toelichting te geven en vragen te beantwoorden over de nieuwe pensioenregels.

De datum van onze Algemene Ledenvergadering in 2024 is voorlopig vastgesteld op donderdag **11 april 2024** en wordt gehouden in Hotel Van Der Valk te Breukelen. Deze bijeenkomst is uitsluitend toegankelijk voor leden van de VVGP.

Fred Hessels (vice voorzitter) en Luci Zwaal (public relations/communicatie) zullen in 2024 aftreden als bestuursleden van de VVGP. Inmiddels hebben zich twee kandidaten gemeld, t.w. resp. Frans Reijven en Gerry Arts. In de ALV van 11 april 2024 worden beiden voordragen voor benoeming, onder voorbehoud dat na bekendmaking hiervan, andere leden zich kandidaat stellen. Het besluit voor benoeming ligt uiteindelijk bij de ALV.

Namens het bestuur VVGP:

.....
Cees van Kasteren

.....
Reiny Bakker