

Vragen en antwoorden tijdens ALV **13-4-2023** (agendapunt 10), naar aanleiding presentatie Joost van Engers over het nieuwe pensioenstelsel

10. Presentatie Joost van Engers: Wet toekomst pensioenen

Na een korte pauze geeft de voorzitter het woord aan Joost van Engers, directeur pensioenfonds Provisum.

Aan de hand van een PowerPoint presentatie geeft Joost toelichting op een aantal aspecten die vooral voor gepensioneerden van belang zijn.

Er zijn de afgelopen tijd veel negatieve berichten geweest in de media zoals 'pensioenen in gevaar', 'zorgen over de houdbaarheid van onze pensioenen', etc. etc. In het kort komt het erop neer dat Provisum de administratie m.b.t. de nieuwe pensioenregels uitstekend op orde heeft, maar Joost wil graag reageren op de vele -vooraf gestelde- vragen die nu nog leven bij gepensioneerden.

(Disclaimer: Alle hierin genoemde onderwerpen dienen nog doorgerekend te worden en bestuursbesluiten over te worden genomen; e.e.a. ook afhankelijk van wet- en regelgeving!)

- Hoe worden mijn huidige pensioenrechten/aanspraken omgerekend naar het bedrag dat in mijn persoonlijke pensioenpot wordt gestort? Of anders geformuleerd: wat is de maandelijkse uitkering nu en straks in allerlei scenario's?*

Er zijn op dit moment in de wet 2 methoden beschreven: 1. de standaardmethode en 2. de Value Based ALM methode. Dit moet nog allemaal uitgewerkt worden na de ALM studie. Wordt dus vervolgd.
- Hoe en hoe vaak word ik geïnformeerd over het bedrag dat er in mijn pensioenpot zit?*

In principe 1x per jaar met een uitgebreid overzicht van beginstand vermogen/potjes +/- onttrekkingen = eindstand vermogen/potje met een (standaard) toelichting.
Periodiek willen we u wel over de beleggingsresultaten per potje informeren, maar ook dat is nog in onderzoek.
- Hoe flexibel wordt mijn nieuwe pensioenuitkering in het nieuwe stelsel? Met andere woorden:*
 - Wat gebeurt er met mijn pensioenuitkering als Provisum in een jaar een **negatief** rendement maakt van -20%?*

Hier is een solidariteitsreserve voor om dit op te vangen (de praktijk leert dan altijd dan na een slecht jaar een goed jaar volgt). Als je 4 jaar -20% hebt is de pot leeg, maar is nu ook het geval. Dan houdt het systeem op; de wereld stort in.
 - Wat gebeurt er met mijn pensioenuitkering als Provisum in een jaar een **positief** rendement maakt van +20%?*

Er wordt uitgegaan van een jaarlijks projectierendement. Als het in de praktijk beter verloopt zal het jaar erop de uitkering stijgen. Uitgangspunt is om (grote) schommelingen zoveel mogelijk te voorkomen (via de solidariteitsreserve en is ook zelf belegd).
- Wat gebeurt er als mijn individuele pensioenpot leeg is en ik leef nog?*

De pot raakt niet leeg in verband met het hebben van een (i) solidariteitsreserve en (ii) omdat de uitkeringen hier aan wordt aangepast. Je krijgt dus minder.
- Hoeveel beleggingsrisico wordt er met de pensioenpotjes van de gepensioneerden nog genomen?*

Zeer beperkt; voor het bijhouden van de inflatie zal er deels worden belegd in zakelijke waarden op basis van de life cycles (jongeren kunnen meer risico lopen dan ouderen). Voor alle gepensioneerden beleggen we op dezelfde manier.
- Kan ik individueel bepalen welk beleggingsrisico ik wil nemen?*

Nee, we hebben hier uitgebreid naar gekeken. Gekozen is voor de Solidaire premiereregeling i.p.v. Flexibele premiereregeling. Op dit moment zijn er 16 deelnemers (800) in de B-excedent regeling die buiten de standaard life cycle beleggen.
- Verandert er in het nieuwe stelsel voor gepensioneerden iets aan het nabestaandenpensioen (NB)?*

De wetgever is hier nog niet uit; het nieuwe NB wordt gebaseerd op het laatste verdiende salaris. Ik verwacht dat de huidige NB-potjes van de gepensioneerden meeverhuizen naar het nieuwe stelsel.
- Ik ben als gepensioneerde prima tevreden met de jaarlijkse indexatie van Provisum en wil liever geen verandering. Kan ik individueel beslissen om niet over te gaan naar het nieuwe stelsel?*

Nee, dan kan niet. Dan zouden we 2 stelsels (lees 2 fondsen) naast elkaar moeten runnen. Dat is te duur en niet efficiënt. In de nieuwe wet staat ook: 'invaren, tenzij.....' Er is geen individueel beslisrecht maar wel een individueel bezwaarrecht om als collectief in te varen.

9. *Wat gaat er gebeuren als de nieuwe Wet niet door de Eerste Kamer wordt aangenomen?*

Dit weet niemand, maar mijn verwachting is:

Het oude stelsel (Ftk) wordt aangepast aan bijv. de gevoeligheid van de rente of er komt een nieuw Wtp voorstel met de nodige wijzigingen en dan begint het circus weer opnieuw.

Alles overziend denk ik dat het voor ons als fonds goed is; wij hebben er vertrouwen in dat het nieuwe systeem beter uitpakt voor alle deelnemers!

Vragen uit de zaal:

- Hoe zit het met de aanspraken, wordt de 3% indexatiegarantie meegenomen bij de berekening van mijn potje? [Ja, dat is juist.](#)
- Bij Provisum zijn veel ouderen met een goed pensioen. In het algemeen lijkt het dat deze groep langer leeft. Is daar onderzoek naar gedaan? [De actuaris van Provisum heeft aangedrongen op een postcode/sterfteonderzoek.](#) Er zijn veel gepensioneerden die vroeger in de winkel hebben gewerkt, je zou kunnen denken dat de sterftetekansen dan groter zijn. Het tegendeel is echter het geval; oud-collega's uit de winkels blijken veelal in 'dure' postcodegebieden te wonen. De sterftetafels van Provisum zijn daarop aangepast.
- Hoe is het gesteld met Maatschappelijk Verantwoord beleggen, gezien de huidige oorlog in Oekraïne? Hebben veranderde omstandigheden invloed op dit beleid? [Nee, er is geen herziening van het beleggingsbeleid.](#) Provisum is een zgn. 'langetermijn belegger'. Ortec Finance (extern onderzoeksbureau ALM-studie) verwacht over enkele jaren weer stabiliteit.
- Provisum is een klein pensioenfonds. De afgelopen jaren zijn veel kleine fondsen 'opgeslokt'. Hoe groot is een dergelijke kans bij Provisum? [Tijdens een jaarlijkse 2-daagse bijeenkomst van het bestuur komt dit onderwerp om de 3 jaar op de agenda.](#) Een overgang naar bijvoorbeeld een Algemeen Pensioenfonds of detailhandel is niet aan de orde, en zeker niet tot aan de invoering van het nieuwe pensioenstelsel.
- Aan het begin van deze vergadering is al een opmerking gemaakt over de daling van het aantal actieven. Wat is de consequentie? [Het aantal actieven is dit jaar licht gestegen, zowel bij Caresco C.V. als bij Cofra.](#) Het totaal alle deelnemers daalt naar ± 9000 deelnemers, ook door afkoop kleine pensioenen met een daling van 1200 personen.
- Wat gebeurt er als C&A wordt verkocht? [Provisum wordt dan een 'gesloten' fonds.](#) De premieverdeling nu is 50/50 Cofra/C&A.
- Een strategisch aandachtspunt is de samenstelling van het bestuur, waar zijn geschikte mensen tegenwoordig nog te vinden? [Joost geeft aan regelmatig mensen 'in het vizier' te hebben die geschikt zouden kunnen zijn voor een bestuursfunctie bij Provisum. Geen zorgen dus!](#)

Hierna bedankt de voorzitter Joost van Engers voor zijn glasheldere uitleg; veel aanwezigen zijn door zijn presentatie positiever gestemd over het nieuwe pensioenstelsel. Als dank voor zijn bijdrage overhandigt de voorzitter aan Joost een fles wijn.

.....