

Nieuwsbrief

IN DEZE NIEUWSBRIEF VINDT U INFORMATIE OVER

Pensioenen op 1 januari 2014 met 1,41% omhoog	1
Langer tijdelijk partnerpensioen door hogere AOW-leeftijd	2
Wat is de beste bestuursvorm voor ons pensioenfonds?	3
Deelnemersonderzoek: goed kan altijd nóg beter	4
#dtv: wat willen jongeren weten over de pensioenregeling?	6
Wist u dat?	9
Raad van Deelnemers	10
Column Gerard van Olphen	11
Pensioenactualiteiten	12

BIJNA VOLLEDIGE INDEXATIE OP 1 JANUARI 2014

PENSIOENEN MET 1,41% OMHOOG

Goed nieuws voor alle deelnemers en gepensioneerden van de pensioenregeling van SNS REAAL: met ingang van 1 januari 2014 heeft ons pensioenfonds de opgebouwde pensioenen en de pensioenuitkeringen met 1,41% verhoogd. Bijna net zoveel als de prijsstijging in 2013: 1,56%. Na twee jaar geen indexatie groeien de pensioenen dus eindelijk weer vrijwel mee met de prijsontwikkeling.

Het bestuur van ons pensioenfonds probeert ieder jaar om alle pensioenen te verhogen en waardevast te houden. Dit heet 'indexatie'. Jaarlijks besluit het bestuur of verhoging mogelijk is en zo ja, met hoeveel. Dit is afhankelijk van de dekkingsgraad: een getal dat aangeeft hoe goed het pensioenfonds aan zijn verplichtingen kan voldoen. Hoe hoger de dekkingsgraad, hoe beter. In 2011 en 2012 was de dekkingsgraad helaas te laag om de pensioenen te kunnen verhogen. Maar in 2013 is de financiële positie van ons pensioenfonds verbeterd. Hierdoor kunnen de (opgebouwde) pensioenen per 1 januari 2014 worden verhoogd met 1,41%; de prijzen stegen met 1,56%.

WAAROM GEEN VOLLEDIGE INDEXATIE?

Eind oktober 2013 – de peildatum voor het indexatiebesluit van het bestuur – had ons pensioenfonds een dekkingsgraad van 117,1%: hoger dan wettelijk moet. Volledige indexatie kan echter pas bij een dekkingsgraad van 155% of hoger. Bovendien moet het pensioenfonds meer geld reserveren omdat we langer leven

en de rente laag staat. Ook gaat het nog steeds niet zo goed met de economie. De (bijna volledige) indexatie met 1,41% is dan ook het maximaal haalbare; na verhoging blijft de dekkingsgraad boven de 115%, in lijn met het indexatiebeleid van het pensioenfonds. Pensioenfonds SNS REAAL is overigens één van de weinige pensioenfonds in Nederland die de pensioenen verhoogt; de meeste fondsen indexeren niet of nauwelijks, sommige moeten zelfs de pensioenen verlagen.

VOOR WIE GELDT DE VERHOGING?

Voor alle deelnemers en gepensioneerden van de in 2004 ingevoerde pensioenregeling van SNS REAAL. In ons pensioenfonds zitten daarnaast nog andere groepen, zoals de (oud)deelnemers van Spaarbankbond en NOG, voor wie een specifieke indexatiereserve bestaat. Daarnaast zijn er (oud)deelnemers met onvoorwaardelijke indexatierechten. Voor hen gelden andere indexatiepercentages (zie www.pensioenfondssnsreaal.nl > homepage).

LANGER TIJDELIJK PARTNERPENSIOEN DOOR HOGERE AOW-LEEFTIJD

Als u overlijdt, valt uw salaris weg. Uw partner krijgt levenslang een partnerpensioen van het pensioenfonds. Daarnaast is er misschien Anw (Algemene Nabestaandenwet). De Anw is een tijdelijke uitkering van de overheid. Uw partner krijgt deze alleen als hij of zij aan de strenge voorwaarden voldoet. Krijgt uw partner geen Anw? Dan kan een fors gat ontstaan. Een oplossing is het tijdelijke partnerpensioen. Dat kunt u bij het pensioenfonds regelen. U moet daar wel extra voor betalen.

AOW-LEEFTIJD OMHOOG

Tot voor kort was het klip-en-klaar: op je 65ste kreeg je AOW en kon je stoppen met werken. Die tijd ligt achter ons. Het kabinet heeft besloten dat iedereen langer moet doorwerken. Daarom gaat de AOW-leeftijd jaarlijks omhoog. In 2014 is de leeftijd waarop je AOW krijgt 65 jaar en twee maanden, in 2019 66 jaar en in 2023 67 jaar. Mogelijk wordt dit door het kabinet nog verder versneld. Vanaf 2024 stijgt de AOW-leeftijd mee met de levensverwachting.

LANGER TIJDELIJK PARTNERPENSIOEN

Vanwege de verhoging van de AOW-leeftijd heeft het pensioenfondsbestuur besloten dat ons tijdelijke partnerpensioen vanaf 1 januari 2014 voor nieuwe gevallen langer doorloopt. Overlijdt u op of na 1 januari 2014? Dan loopt het tijdelijke partnerpensioen

ook na 65 jaar door, totdat uw partner AOW krijgt. Omdat de uitkering langer loopt, stijgt de premie. Voor partners die al een tijdelijk partnerpensioen krijgen, verandert er niets. Bestaande uitkeringen stoppen als de partner 65 wordt. In deze gevallen is er namelijk geen premie betaald voor een langere uitkering.

WILT U EXTRA GELD VOOR UW PARTNER REGELEN?

Heeft u nog geen tijdelijk partnerpensioen verzekerd en wilt u dat uw partner na uw overlijden tijdelijk extra geld krijgt van het pensioenfonds? Ga dan naar www.pensioenfondssnsreaal.nl > nieuws. Daar kunt u een aanvraagformulier downloaden. Wij raden u wel aan een financieel adviseur te raadplegen. Heeft u vragen? Neem dan contact op met de werknemersdesk: 020 - 347 81 00. Of mail naar werknemersdesk@zwitserleven.nl.



JONG! PENSIOENCONGRES: WORD EENS WAKKER!

Op vrijdagmiddag 22 november 2013 organiseerde Jong! SNS REAAL het Pensioencongres Jong! SNS REAAL. Het congres had twee doelen: jonge SNS REAAL-collega's informeren over pensioen. En kijken of jongeren een gedeeld standpunt kunnen innemen in het pensioendebat.

Na een warm welkomstwoord vanuit Jong! onderstreepte Georgette Fijneman (COO Zwitserleven) het belang van deze middag en werd weer eens duidelijk hoe weinig jongeren met pensioen bezig zijn. In de eerste workshopronde konden de deelnemers kiezen tussen de workshop van Mariëtte Simons (Directeur Pensioenfonds SNS REAAL) en Florus van Meijl

(Client Advisor SNS Asset Management). Tijdens de workshop vertelde Mariëtte over de basisregels van pensioen en de pensioenregeling van SNS REAAL. In de workshop van Florus gingen de deelnemers aan de hand van de jaarrekening van ons pensioenfonds dieper in op de beleggingen. In de tweede workshopronde konden de deelnemers opnieuw kiezen. Robbert

WAT IS DE BESTE BESTUURSVORM VOOR ONS PENSIOENFONDS?

Begin juli 2013 is de Wet versterking bestuur pensioenfondsen in werking getreden. Deze nieuwe wet moet ervoor zorgen dat pensioenfondsen hun functioneren verder verbeteren. ‘Deelnemers en pensioengerechtigden moeten er zeker van kunnen zijn dat het bestuur van hun fonds deskundig is, het interne toezicht goed geregeld is en dat het geld goed wordt beheerd’, aldus staatssecretaris Jette Klijnsma. Alle pensioenfondsen moeten uiterlijk 1 juli 2014 aan de nieuwe wet voldoen. Ons pensioenfonds is druk bezig met de voorbereidingen.

Om tijdig aan de nieuwe wetgeving te kunnen voldoen, heeft het bestuur afgelopen zomer een plan van aanpak vastgesteld. Een breed samengestelde werkgroep heeft zich vervolgens gebogen over de wijzigingen die voor ons pensioenfonds nodig zijn. De nieuwe wet schept mogelijkheden om externe deskundigen als bestuurder te benoemen. Verder schrijft de nieuwe wet voor dat de medezeggenschap anders moet worden georganiseerd. Er komt één raad (een Verantwoordingsorgaan ‘nieuwe stijl’) met vertegenwoordigers van deelnemers, pensioengerechtigden en desgewenst werkgevers in plaats van de huidige Raad van Deelnemers en het huidige Verantwoordingsorgaan. Daarnaast wordt het intern toezicht verzaamd en moeten bestuursleden aan strengere geschiktheidsvoorwaarden voldoen. Half november heeft de werkgroep een adviesrapport voorgelegd aan het Bestuur, de Raad van Deelnemers en het Verantwoordingsorgaan. Eén van de voorstellen is om het pensioenfondsbestuur in de huidige vorm voort te zetten, omdat dit in de praktijk goed functioneert, toekomstbestendig is en aan de nieuwe wetgeving voldoet. Ook wordt voorgesteld om het intern toezicht via de Visitatiecommissie te handhaven. Andere voorstellen betreffen de samenstelling, de zittingstermijn en de taken en bevoegdheden van het Verantwoordingsorgaan nieuwe stijl. Als alle partijen het eens zijn, worden de bestuurlijke veranderingen met de werkgever besproken. Het streven

is de besluitvorming in het voorjaar af te ronden en de wijzigingen vóór 1 april 2014 ter goedkeuring aan De Nederlandsche Bank voor te leggen. De voorbereidingen voor de verkiezingen van het Verantwoordingsorgaan nieuwe stijl zijn inmiddels al gestart, want het orgaan gaat op 1 juli 2014 aan de slag.

HET BESTUUR VAN PENSIOENFONDS SNS REAAL

Het bestuur van ons pensioenfonds is paritair samengesteld en bestaat uit zeven leden met stemrecht:

- vier bestuursleden namens de werknemers: Eric Bot, Boaz Magid, Peter Ligthart en Art van Toor.
- twee bestuursleden namens de gepensioneerden: Ben Blocq en Joop Ossel.
- één bestuurslid namens de werkgever: Seada van den Herik.

Daarnaast heeft het bestuur een onafhankelijke voorzitter, zonder stemrecht, die niet werkzaam is (geweest) bij SNS REAAL: Han Thoman. Bestuursleden hebben een zittingstermijn van vier jaar. Daarna kunnen zij worden herbenoemd. De maximale zittingsduur bedraagt twee termijnen, ofwel acht jaar. Wilt u meer weten? Kijk op www.pensioenfondssnsreaal.nl > Over ons.

Loos (Manager Public Affairs) en Roelof Pieters (Directeur distributie Zwitserleven) gaven beiden een workshop. Robbert vertelde aan de hand van een aantal voorbeelden over zijn werk als lobbyist en ging met de deelnemers aan de slag met een stakeholdersanalyse van het pensioendebat. Roelof vertelde in zijn workshop over de ontwikkelingen op de pensioenmarkt en startte aan de hand van een aantal stellingen een boeiende discussie.

WAT HOUDT JONGEREN BEZIG?

Het slot van de dag was voor Erik Beckers (Hoofd praktijkgroep pensioenrecht). Erik nam de totale groep mee in zijn visie op pensioen en de rol van de jongeren daarin. Na een informatieve middag waarin iedereen zijn pensioenkennis had bijgespijkerd, probeerden de aanwezigen tot een gemeenschappelijk standpunt te komen. Aan de hand van een aantal prikkelende

stellingen bereikten de deelnemers over een aantal punten consensus:

- ‘Wij maken ons zorgen over ons pensioen en voelen ons niet vertegenwoordigd in het pensioendebat.’
- ‘Wij geloven niet dat we over twintig jaar nog pensioen opbouwen in ons tweede pijler pensioenfonds.’
- ‘Wij willen zelf kiezen bij welke uitvoerder we ons werkgeverspensioen onderbrengen en bij welk collectief we aansluiten.’

Het bestuur van Pensioenfonds SNS REAAL en de Raad van Deelnemers juichen het initiatief van Jong! SNS REAAL van harte toe en hebben met veel belangstelling kennis genomen van de inhoud van het pensioencongres en de gemeenschappelijke standpunten. Met een knipoog naar het congressthema: ook wij zijn wakker!

DEELNEMERSONDERZOEK: GOED KAN ALTIJD NÓG BETER

Hoe pensioenbewust zijn de medewerkers en gepensioneerden van SNS REAAL? Hoe goed kennen zij de pensioenregeling? En wat vinden zij van de communicatie van ons pensioenfonds? Om hier inzicht in te krijgen, heeft Pensioenfonds SNS REAAL afgelopen zomer een deelnemersonderzoek gehouden. Dit onderzoek, uitgevoerd door Bridgevest, leverde waardevolle informatie op. Een samenvatting van de belangrijkste resultaten.

PENSIOENBEWUSTZIJN

Van de deelnemers aan het onderzoek is 37% het eens met de stelling 'Ik vind het belangrijk af en toe tijd te steken in mijn pensioensituatie'. Slechts 8% is het niet eens met deze stelling. Dit geldt met name voor jongeren (< 40 jaar). Leeftijd beïnvloedt duidelijk het pensioenbewustzijn. Hoe ouder een deelnemer, hoe belangrijker men het vindt tijd te besteden aan het eigen pensioen.

PENSIOENZORGEN

Uit het onderzoek blijkt dat veel medewerkers (66%) zich zorgen maken over de financiële positie van het pensioenfonds. Dit geldt ook voor de gepensioneerden (57%). Een opvallend groot aantal, aangezien de dekkingsgraad van Pensioenfonds SNS REAAL vrijwel altijd boven de minimaal vereiste dekkingsgraad is geweest. De negatieve publiciteit rond de financiële resultaten van pensioenfonds raakt dus elk fonds, ongeacht de hoogte van de dekkingsgraad. De respondenten maken zich met name zorgen over het korten en niet indexeren van de pensioenen.

KENNIS VAN DE REGELING

- De kernonderdelen van de pensioenregeling van SNS REAAL (ouderdomspensioen, partnerpensioen en wezenpensioen) zijn redelijk goed bekend. Dat geldt in mindere mate voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Ook is een grote groep niet op de hoogte van de keuzemogelijkheden binnen de pensioenregeling.
- Over de manier waarop het pensioen wordt opgebouwd, bestaat een misverstand. Bijna de helft van de respondenten (48%) denkt dat de hoogte van het ouderdomspensioen een vast percentage van de toekomstige pensioenuitkering is. Dit klopt niet, want Pensioenfonds SNS REAAL voert een CDC-regeling uit: een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een voorwaardelijke middelloonregeling.
- Zowel de actieve deelnemers als de gepensioneerden zijn goed op de hoogte van het indexatiebeleid van Pensioenfonds SNS REAAL en weten dat het pensioenfonds voorwaardelijk indexeert.

WAARDERING COMMUNICATIE

- Maar liefst 97% van de gepensioneerden leest de nieuwsbrief van Pensioenfonds SNS REAAL. Ook de waardering is hoog (84%). Dit geeft aan dat de huidige nieuwsbrief voor gepensioneerden een goed middel is, met een inhoud die aanspreekt.
De actieve deelnemers lezen de nieuwsbrief minder (76%); ook het waarderingspercentage is lager (57%; 41% geeft aan neutraal tegenover de nieuwsbrief te staan).
- De website van het pensioenfonds is onder gepensioneerden beter bekend dan onder actieve deelnemers. De gepensioneerden die de website hebben bezocht, beoordelen de website redelijk: 78% heeft kunnen vinden wat ze zochten; 14% begreep de informatie niet goed.
De actieve deelnemers bezoeken de website relatief weinig (20%); 44% van de respondenten geeft aan dat ze de website niet kennen. Van de respondenten die de website hebben bezocht, gaf 72% aan dat de informatie gevonden werd en duidelijk was; 17% begreep de informatie echter niet.
- De e-mailalert van Pensioenfonds SNS REAAL is onder de gepensioneerden populairder dan onder de actieve deelnemers: 19% heeft zich aangemeld voor deze nieuwsservice; tegenover slechts 4% van de medewerkers.

WAT DOEN WE MET DEZE UITKOMSTEN?

Uit het deelnemersonderzoek blijkt dat Pensioenfonds SNS REAAL op veel punten een dikke voldoende scoort. Maar het onderzoek wijst ook uit dat goed altijd nóg beter kan. Vooral de informatieverstrekking over de inhoud en de keuzemogelijkheden van de pensioenregeling verdient extra aandacht. Hetzelfde geldt voor de financiële positie van ons pensioenfonds. Dat veel medewerkers en gepensioneerden zich zorgen maken over hun pensioen, terwijl ons pensioenfonds op dit moment over voldoende vermogen beschikt om alle verplichtingen te kunnen nakomen, dwingt ons hierover nog actiever en helderder te communiceren. Ook valt er nog veel te doen om de betrokkenheid van de actieve deelnemers bij de pensioenregeling, en vooral de jongeren, te vergroten. De eerste stappen hiervoor hebben we inmiddels gezet. Zo is de website vernieuwd en zijn belangrijke brieven, zoals de indexatiebrief, in begrijpelijke taal herschreven en getoetst door een deelnemerspanel. In 2014 gaan we op deze weg voort. Wordt vervolgd!

WELKOM OP ONZE VERNIEUWDE WEBSITE!

Heeft u vragen over uw pensioenregeling? Wilt u op de hoogte blijven van het laatste nieuws over Pensioenfonds SNS REAAL? Of meer weten over het beleid van het bestuur? Op onze vernieuwde website vindt u alles wat u zoekt. Op de overzichtelijk ingedeelde homepagina kunt u eenvoudig doorklikken naar de onderwerpen die u interesseren, waaronder actueel nieuws, de veelgestelde vragen (met antwoorden), indexatie, het pensioenwoordenboek (uitleg van vaktermen) en de Pensioenplanner. Ook kunt u artikelen lezen uit de meest recente nieuwsbrief. Naast deze verbeteringen van het gebruiksgemak bevat de nieuwe website ook korte filmpjes. Over wat pensioen is en waar u op moet letten bijvoorbeeld. Over de pensioenregeling en Pensioenfonds SNS REAAL. En over indexatie. Leuk om te bekijken en zeer informatief en verhelderend! Nieuwsgierig? Kijk vandaag nog op www.pensioenfondssnsreaal.nl.

E-MAIL ALERTS: HET LAATSTE NIEUWS IN UW MAILBOX

Op de website van Pensioenfonds SNS REAAL staan regelmatig nieuwe berichten. Wilt u op de hoogte blijven van het allerlaatste nieuws? Ga dan naar www.pensioenfondssnsreaal.nl en vul op de homepagina uw e-mailadres in. U ontvangt dan automatisch een e-mail alert als de inhoud van de website is veranderd!

SNS REAAL Pensioenfonds-Home

www.pensioenfondssnsreaal.nl/web/show

SNS REAAL Pensioenfonds-Home

Home Contact Stemop

U bouwt nu pensioen op U hebt vroeger pensioen opgebouwd U ontvangt pensioen U bent arbeidsongeschikt Over ons

Home

→ Nieuws

Werken aan pensioen

Verhoging (Indexatie)

Woordenboek Pensioenen

Veel gestelde vragen

Welkom

Bent u medewerker van SNS REAAL? Klik op U bouwt nu pensioen op. Bent u oud-medewerker of een ex-partner van een medewerker of oud-medewerker van SNS REAAL? Klik op U hebt vroeger pensioen opgebouwd. Bent u gepensioneerd of een nabestaande van een deelnemer? Klik op U ontvangt pensioen.

Hebt u een vraag?

Klik hier voor veelgestelde vragen

Als u vragen heeft kunt u contact opnemen met de werknemersdesk of het pensioenbureau Contact.

Werken aan uw pensioen: stel zelf de pensioenvragen

Klik hier voor het filmpje

Hoe werkt pensioen van Pensioenfonds SNS REAAL

Klik hier voor het filmpje

Dekkingsgraad

De nominale dekkingsgraad op basis van de actuele mantrekte (DG MW) bedraagt per 30 september 2013 116,3%. Wilt u meer lezen? Download onderstaande notitie.

Dekkingsgraad per ultimo Q3 2013 (pdf-bestand)

Bijna volledige indexatie per 1 januari 2014

Het bestuur van ons pensioenfonds heeft besloten de (opgebouwde) pensioenen per 1 januari 2014 te verhogen met 1,41%. De prijzen stegen volgens de Consumentenprijsindex (CPI) Alle Hulshoudens, oktober 2012-oktober 2013 met 1,56%.

Lees hier verder.....

Zoek in Pensioenfonds SNS REAAL

Nieuwsbrief

Onderstaand de artikelen uit de nieuwsbrief van juni 2013

- Herstelfase pensioenfonds achter de rug
- Wist u dat ...

Pensioenplanner

U ziet uw pensioen op onze pensioenplanner. U hebt een toegangscode nodig. Deze hebt u per post gekregen. Bent u de code kwijt? Neem dan contact op met de werknemersdesk. U kunt ook inloggen op www.mijnpensioenoverzicht.nl voor pensioen van oude werkgevers en uw AOW. Een schatting van uw netto pensioen vindt u daar ook.

Woordenboek pensioen

Lijst over vaktermen staat hier:

Meld u aan!

Wilt u een e-mail als er nieuws is over het pensioenfonds? Geef dan hieronder uw e-mailadres op.

Vul hier uw e-mailadres in

Onze rechten Vijvering Uw privacy

MET DE PENSIOENPLANNER KOMT UW PENSIOEN DICHT(ER)BIJ

Wilt u weten hoeveel pensioen u al heeft opgebouwd? Hoe uw inkomen er na uw pensionering uitziet? En wat u zelf kunt doen om uw pensioen verder te verbeteren? Ga dan naar www.pensioenfondssnsreaal.nl en klik op de homepagina op 'Pensioenplanner'. U komt dan terecht op www.virtuelewerkwinkel.nl. Op deze website kunt u, thuis of vanaf uw werkplek, inzicht krijgen in uw persoonlijke pensioensituatie en online berekeningen maken. Daarnaast biedt de site een veelheid aan informatie en de mogelijkheid tot het stellen van vragen. Ook kunt u actuele pensioenoverzichten downloaden. Om in te loggen heeft u een gebruikersnaam en wachtwoord nodig. Bent u deze codes kwijt? Bel dan met de werknemersdesk (020 – 347 81 00) of mail naar werknemersdesk@reaal.nl.

#DTV

De pensioenregeling van SNS REAAL is er voor oud én jong. Als uitvoerder wil het pensioenfonds daarom graag weten wat er onder jongeren leeft. Wat vinden zij bij pensioen belangrijk? Wat houdt hen bezig? Met als motto #dtv (durf te vragen) maken we in deze nieuwe rubriek een rondje door het bedrijf.

MIJN PENSOEN IS AL DRIE JAAR NIET GEÏNDEXEERD. WAT BETEKENT DAT VOOR MIJ?

Naam: Ivo Witte
Leeftijd: 33 jaar
Woonplaats: Den Helder
Functie: Medewerker servicedesk Proteq en Routemobiel
Privé: Woont samen met Denise, Viggo (6) en Sofie (3)

Indexatie houdt in dat je pensioen meegroeit met de prijsstijging en zo 'waardevast' blijft. Wanneer de pensioenen niet of slechts gedeeltelijk worden verhoogd, wat inderdaad in 2011, 2012 en 2013 is gebeurd, bestaat het risico dat je koopkracht daalt en later minder kunt besteden. Meer informatie over het indexatiebeleid staat op www.pensioenfondssnsreaal.nl. Klik op de homepagina linksboven op 'Verhoging (indexatie)'. Op de website staat ook een link naar een youtube-filmpje met uitleg over je pensioen en stijgende prijzen. Overigens zijn de pensioenen op 1 januari 2014 met 1,41% verhoogd.



IK BOUW PENSOEN OP VOOR LATER, MAAR IS DAT TEGEN DIE TIJD NIET ALLEMAAL OPGEGETEN DOOR DE GEPENSIONEERDEN VAN NU?

Naam: Lotte Vermeulen
Leeftijd: 33 jaar
Woonplaats: Boskoop
Functie: Projectmanager Marketing & Communicatie Distributie REAAL
Privé: getrouwd met Lars, mama van Mees (3) en Huug (1)

Zeker niet. De jaarlijkse pensioenpremie wordt – na aftrek van kosten – volledig gebruikt voor de nieuwe pensioenopbouw van alle werknemers van SNS REAAL in dat betreffende jaar. Dit geld wordt gereserveerd (en belegd) om later, vanaf de pensioendatum, als pensioen te kunnen uitkeren. Op precies dezelfde manier hebben de gepensioneerden van nu, toen ze nog werkten, hún pensioenpot opgebouwd. Bij ons pensioenfonds wordt het pensioen voor jongeren dan ook niet opgegeten door gepensioneerden.



**Heb jij een vraag voor de rubriek #dtv?
Mail naar pensioenfonds@snsreaal.nl.**

OP 1 JANUARI 2014 VERANDERT DE FISCALE WETGEVING VOOR PENSIOENEN. WORDT ONZE PENSIOENREGELING AANGEPAST EN ZO JA HOE?

Naam: Bas Smelt
Leeftijd: 33 jaar
Woonplaats: Utrecht
Functie: per 1/2/2014 marketingcommunicatie-specialist ASN Bank
Privé: samenwonend, vader van Emily (3) en Beau (o)

SNS REAAL heeft per 1 januari 2014 een nieuwe pensioen-cao. Hierin is geregeld dat de pensioenrichtleeftijd wordt verhoogd naar 67 jaar, het opbouwpercentage ouderdomspensioen naar 2,15% gaat en het nabestaandenpensioen wordt aangepast aan het nieuwe fiscale maximum (70% ouderdomspensioen). Door deze wijzigingen past de pensioenregeling ook in 2014 binnen de fiscale kaders (zie het artikel op pagina 12).



EEN SPEERPUNT IN DE STRATEGIE VAN ZWITSERLEVEN IS OM WERKGEVERS MEE TE NEMEN NAAR EEN BESCHIKBARE PREMIE-REGELING. HEEFT HET PENSIOENFONDS DIT OOK VOOR OGEN MET ONZE EIGEN REGELING?

Naam: Bas Rotteveel
Leeftijd: 33 jaar
Woonplaats: Heiloo
Functie: Technisch Productmanager Zwitserleven
Privé: woont samen met Angélique, Emily (6) en Julie (4)

Het pensioenfonds voert de pensioenregeling uit die werkgever SNS REAAL overeenkomt met de vakbonden. Het pensioenfonds kan wel een mening hebben over de inhoud van de pensioenregeling, maar heeft er formeel niets over te zeggen. Het pensioenfonds moet wel toetsen of de gewenste pensioenregeling uitvoerbaar is: is de regeling administreerbaar, past de premie (is deze voldoende) en is de regeling uitlegbaar (en voldoet de regeling aan wet- en regelgeving, waaronder de Pensioenwet). De huidige pensioenregeling is een voorwaardelijke middelloonregeling met voorwaardelijke indexatie, in vaktaal een CDC-regeling. Voor de werkgever is het een beschikbare premieregeling (ook in de boekhouding/



verslaglegging); voor de deelnemer is het een (voorwaardelijke) middelloonregeling, zolang de premie jaarlijks voldoende is voor de jaarlijkse pensioenopbouw en zolang de pensioenen (opgebouwd en ingegaan) niet hoeven te worden gekort wegens dekkingstekorten. Het pensioenfonds is overigens geen voorstander van beschikbare premieregelingen omdat daarbij alle risico's eenzijdig bij het individu worden neergelegd, maar gaat zoals gezegd niet over de inhoud van de regeling.

WAAROM BELEGT HET PENSIOENFONDS VOORNAMELIJK DEFENSIEF? DIT SLUIT NIET AAN OP DE WENSEN VAN DE JONGERE DEELNEMERS. WIJ GAAN PAS OVER ENKELE DECENNIA MET PENSIOEN EN HEBBEN DE TIJD OM AANVALLEND TE BELEGGEN. IS DAAR REKENING MEE TE HOUDEN BINNEN DE BELEGGINGSMIX?

Naam: Arjan Möller
Leeftijd: 33 jaar
Woonplaats: Amstelveen
Functie: Relatiemanager MKB Collectief Zwitserleven
Privé: woont samen met Selma

Bij het bepalen van de beleggingsstrategie houdt het pensioenfonds (bestuur) rekening met de samenstelling van het deelnemersbestand. Zijn er veel ouderen, dan zullen de beleggingen inderdaad defensiever zijn dan bij een jonger deelnemersbestand. Maar bij het beleggingsbeleid wordt ook rekening gehouden met de risicobereidheid: hoe groot mag/ moet de kans op indexatie zijn ten opzichte van de kans op korting van de pensioenen? Aan de hand van deze overwegingen, de financiële positie van het fonds en marktomstandigheden wordt de beleggingsmix vastgesteld. Zo was het defensieve beleid van de afgelopen jaren ook ingegeven door onzekerheden en vooruitzichten voor financiële markten.



HET PENSIOENLEVEN VAN... AB ENGELSMAN

Bij zijn pensionering in 2007 kreeg hij van collega's als practical joke een bak geraniums. Ab Engelsman, oud-directeur Beleggingsfondsen van ASN Bank, is er niet achter gekropen. Integendeel. Hij is maatschappelijk nog steeds zeer actief, onder meer als lid van het Verantwoordingsorgaan van Pensioenfonds SNS REAAL. Maar hij geniet ook elke dag volop van de 'onthaasting'.

HOE IS UW CARRIÈRE VERLOPEN?

'Ik kom uit een rood nest en die basis ben ik mijn hele leven trouw gebleven. Eind jaren zestig ben ik begonnen op de effectenafdeling van Bank Mees & Hope. Vervolgens heb ik een periode als vakbondsbestuurder bij Dienstenbond FNV gewerkt. In 1982 kreeg ik de kans om adjunct-directeur te worden bij de VARA. In 1991 volgde de benoeming tot financieel directeur van cultureel centrum De Rode Hoed. Zes jaar later, in 1997, ben ik overgestapt naar Het Andere Beleggingsfonds (ABF), het eerste duurzame mixfonds in ons land. ABF werkte al snel samen met ASN Bank en is in 2002 door de ASN Bank overgenomen en het ASN Mixfonds geworden. Vanaf dat moment was ik officieel in dienst van ASN Bank.'

HOE KIJKT U TERUG OP UW PERIODE BIJ ASN BANK?

'Ik heb er een prachttijd gehad. ASN Bank was (en is) een prettige werkgever met een zeer plezierige werkomgeving. Als team hebben we bovendien veel bereikt. Zo zijn we gestart met de 'Dag van het ethisch beleggen', die is uitgegroeid tot een jaarlijks terugkerend evenement. Ook hebben we er hard aan gewerkt om duurzaam beleggen uit de geitenwollen-sokkensfeer te halen en duidelijk te maken dat deze manier van beleggen net zo lonend is. De groei van ASN Bank bewijst dat we daarin zijn geslaagd.'

HOE ZIET UW PENSIOENLEVEN ERUIT?

'Als ik het in één woord mag omschrijven: onthaast. Ik sta wat later op, doe alles wat rustiger aan, maar ben nog steeds maatschappelijk actief. 'Duurzaamheid' is daarbij de rode draad. Zo ben ik onder meer voorzitter van de Raad van Commissarissen van Triple Jump, de vermogensbeheerder van het ASN-Novib Microkrediet Fonds, en commissaris van SME Advies, een consultancybureau gespecialiseerd in duurzame ontwikkeling. Ook ben ik penningmeester van de African Woman Foundation en, sinds afgelopen jaar, lid van het Verantwoordingsorgaan van ons pensioenfonds. Naast deze en andere functies en mijn hobby's geniet ik ook elke week van mijn 'opadag'. Mijn vrouw en ik hebben het geluk dat onze kinderen en kleinkinderen allemaal weer in Doorn wonen, vlakbij. Het is een rijkdom om bij ze te kunnen zijn, samen dingen te doen en ze te zien opgroeien.'



Naam: Ab Engelsman
Leeftijd: 66 jaar
Woonplaats: Doorn
Privé: getrouwd, twee kinderen, vier kleinkinderen (4, 6, 8 en 10 jaar)
Hobby's: tennis, bridge, wandelen, klassieke muziek

HEEFT U EEN TIP VOOR COLLEGA'S DIE MET PENSIOEN GAAN?

'Neem de tijd om goed na te denken over wat je wilt gaan doen. Oriënteer je op de mogelijkheden en maak dan keuzes. Stort je vooral niet halsoverkop overal in, want dan kom je jezelf tegen. En nog een tip: geniet van het onthaasten, maar blijf bezig.'

WIST U DAT...

...PENSIOENFONDS SNS REAAL IS UITGEROEPEN TOT 'PENSIOENFONDS VAN HET JAAR'?

Tijdens de jaarlijkse uitreiking van de NPN-prijzen op 31 oktober 2013 is Pensioenfonds SNS REAAL uitgeroepen tot 'Pensioenfonds van het jaar'. De NPN-prijzen zijn een initiatief van het onafhankelijke vaktijdschrift Nederlands Pensioen & Beleggingsnieuws (NPN), dat wordt uitgegeven door Financial Times in Londen. De vakjury oordeelde dat Pensioenfonds SNS REAAL het op alle fronten uitstekend doet: de governance is goed ingericht, er wordt helder gerapporteerd naar de deelnemers en het is financieel solide. Ons pensioenfonds viel de afgelopen jaren al eerder in de prijzen. Zo kregen we een eervolle vermelding in de categorie 'Best practice beleggingsbeleid, belegd vermogen < 3 miljard euro' (2009 en 2010) en eenmaal een eervolle vermelding in de categorie 'Pensioenfonds van het jaar' (2009). In 2012 was ons pensioenfonds winnaar in de categorie 'Best practice governance'.



...ONS PENSIOENFONDS EEN NIEUW STRATEGISCH BELEIDSPAN HEEFT?

Eens per drie jaar laat het pensioenfondsbestuur door een extern adviesbureau een Asset Liability Management-studie uitvoeren. In deze studie wordt het bestaande beleggingsbeleid uitvoerig getoetst en geanalyseerd. Dit gebeurt door met een rekenkundig model allerlei financieel-economische scenario's na te bootsen. Wat gebeurt er bijvoorbeeld met de dekkingsgraad als de rente daalt of stijgt? En wat is het effect op risico en rendement als we op een andere manier gaan beleggen? Afgelopen jaar is de ALM-studie opnieuw uitgevoerd. Conclusie: met het huidige, voorzichtige beleggingsbeleid kunnen we de risico's in de toekomst goed opvangen. Ook leverde de studie adviezen op om zonder extra risico's te nemen de kans op een hoger rendement te vergroten. Op basis hiervan heeft het pensioenfondsbestuur eind 2013 een nieuw strategisch beleidsplan gemaakt voor de komende jaren. Na bespreking met de Raad van Deelnemers en het Verantwoordingsorgaan wordt dit beleidsplan vastgesteld.

... DE CODE PENSIOENFONDSEN IS INGEVOERD?

Op 1 januari 2014 is de Code Pensioenfondsen in werking getreden. Deze Code, die is opgesteld door de Pensioenfederatie en de Stichting van de Arbeid, geldt voor alle pensioenfondsen in Nederland. Doel is de verhoudingen binnen het pensioenfonds en de communicatie met alle belanghebbenden transparanter te maken en bij te dragen aan het versterken van 'goed pensioenfondsbestuur'. De Code gaat onder meer in op de rol van het bestuur, het Verantwoordingsorgaan, de Raad van Deelnemers en het intern toezicht. Daarnaast komen thema's zoals verantwoording afleggen, integraal risicomanagement, communicatie, transparantie, verantwoord beleggen en uitbesteding aan bod. Verder wordt ingegaan op benoeming, ontslag, schorsing en zittingstermijn van de bestuursorganen van het pensioenfonds. Hierbij is ook aandacht voor het beloningsbeleid, diversiteit, geschiktheid en integer handelen. Pensioenfonds SNS REAAL voldoet al vrijwel volledig aan de nieuwe Code Pensioenfondsen. Op punten waar nog aanscherping nodig is, neemt het bestuur in 2014 actie. In het jaarverslag 2013 leest u hierover meer.

RAAD VAN DEELNEMERS

WIJZIGINGEN IN DE RAAD VAN DEELNEMERS

Door de verkoop van een deel van SNS Securities kwam er een eind aan het dienstverband van Rob Engels, voorzitter van de Raad van Deelnemers. Rob heeft op een inspirerende manier uitvoering gegeven aan het voorzitterschap. Een deskundige, volhardende en motiverende collega, die dit altijd volstrekt transparant en met veel plezier heeft gedaan. Waarvoor hulde en dank. De Raad van Deelnemers heeft op gepaste wijze afscheid van Rob genomen.

In de Raad is Rob opgevolgd door Gert Thijssen. Gert (64) is al eerder actief geweest binnen de Raad van Deelnemers. Hoewel het maar voor korte tijd zal zijn, is Gert zeer gemotiveerd zich in te zetten. Wij wensen hem daarbij veel succes.



Al eerder in 2013 was de vicevoorzitter uit de Raad getreden en nu dus ook de voorzitter. Gelukkig hebben we deze vacatures direct weten op te vullen en is het Dagelijks Bestuur weer compleet.

Danny van der Kwast is nu onze nieuwe voorzitter. Danny is 47 jaar en werkt bij Zwitserleven als Pensioenspecialist (buitendienst).



Thijs Beelen is de nieuwe vicevoorzitter. Thijs is 66 jaar en al enige tijd gepensioneerd. Daarvoor was hij directeur P&O van SNS REAAL.



BEN JIJ KANDIDAAT VOOR HET NIEUWE VERANTWOORDINGSORGAAN?

Op pagina 3 van deze nieuwsbrief heb je al kunnen lezen dat de structuur van het toezicht gaat veranderen. De Raad van Deelnemers en het Verantwoordingsorgaan worden samengevoegd tot een Verantwoordingsorgaan nieuwe stijl. De komende maanden wordt duidelijk hoe dit er precies uit gaat zien. En welke eisen er worden gesteld aan de leden. Als dat bekend is, ontvang je daarover bericht. Dan zoeken we gelijk ook kandidaten voor dat VO-nieuw. Ben je geïnteresseerd in dit nieuwe orgaan en/of wil jij je kandidaat stellen? Houd dan de berichtgeving goed in de gaten.

VOORUITBLIK 2014

In 2014 staat er veel te gebeuren: de uitvoeringsovereenkomst met de werkgever moet worden verlengd en de pensioen-toezegging moet opnieuw worden aangepast als gevolg van het recente pensioenakkoord. Daarnaast loopt ook de uitbestedingsovereenkomst met de administrateur Zwitserleven af. Hoewel veel van deze zaken in het domein van de sociale partners (vakbonden en werkgever) liggen of onder directe verantwoording van het pensioenfondsbestuur vallen, krijgt de Raad van Deelnemers (en straks het Verantwoordingsorgaan nieuwe stijl) het druk. Immers, bij diverse zaken kunnen wij gevraagd of ongevraagd advies geven. De Raad van Deelnemers kijkt graag over de schouder van het bestuur mee. Daarnaast staat ook de ontvlechting van de bank en verzekeraar nog op de agenda. Wat dit gaat betekenen voor het pensioenfonds, is nog onbekend. Voor alle betrokkenen dus een zeer boeiende tijd.

Danny van der Kwast en Aad Borsboom



BALANCEREN VOOR PENSIOEN DAT RECHT DOET AAN IEDEREEN

We laten een roerig 2013 achter ons en staan inmiddels vol in een vast even spannend 2014.

Toen ik nadacht over het schrijven van deze column voor ons pensioenfonds, merkte ik dat er veel beelden van het afgelopen jaar door mijn hoofd schoten. Een cursus koorddans was toen best van pas gekomen.

Eind 2013 sloot het kabinet met oppositiepartijen ChristenUnie, D66 en SGP het lang verwachte pensioenakkoord. Dit akkoord is een betekenisvolle stap. Het financiële risico van lang gezond leven dragen we in toenemende mate al zelf. Dus is het ook eerlijk dat je daar zelf de verantwoordelijkheid voor kan nemen. Deze tijd vraagt nu eenmaal om meer flexibiliteit. De daadwerkelijke gevolgen zullen in 2014 duidelijk worden en in 2015 zichtbaar zijn op onze loonstrookjes. Deelnemers van collectieve regelingen mogen straks mogelijk kiezen om het werknemersdeel van de premie te gebruiken voor de eigen woning. Hiermee is de eerste brug geslagen tussen wonen en pensioen.

Dit akkoord heeft gevolgen voor het Nederlandse pensioenstelsel naar de toekomst. Maar, zo werkt het nu eenmaal met pensioenen, nu al gaan we er veel van merken. Dit leidt ook tot stijgende lasten voor de werkgever die we onder controle moeten houden. Want juist pensioenkosten zijn een toenemende zorg bij het beheersen van de loonkosten.

Ik merkte dit ook tijdens onze CAO-onderhandelingen, bij het onderdeel over onze eigen pensioenregeling. Tot op heden hebben we met de bonden in ieder geval per 1 januari 2014 overeenstemming bereikt. De balans vinden tussen wat nu wellicht goed lijkt in minder opbouw, ten opzichte van welke gevolgen dat in de toekomst kan hebben voor een lager uitvalende opbouw, is al lastig. Het gaat hier tenslotte om de keus

die iedere persoon zelf moet maken. Nu een beetje meer, straks een beetje minder of juist andersom. Maar wat te denken van recht doen aan zowel onze actieve werknemers als de huidige gepensioneerden? De solidariteit moet in stand blijven, maar dat werkt natuurlijk niet eenzijdig in de richting van de gepensioneerden, of andersom van de huidige actieve werknemers. Zij hebben er immers ook recht op om ooit van een welverdiend pensioen te kunnen rondkomen. En dan tot slot: welk deel dragen wij als werkgever ten opzichte van het deel dat werknemers zelf afdragen? Een korte schets van de verschillende belangen waar ik in mijn afwegingen mee te maken heb. Maar ook belangen waarvoor ik mij verantwoordelijk voel, om ze zo goed mogelijk te behartigen.

Het pensioenakkoord is een voorbeeld van een majeure verandering in de omgeving waarbinnen je deze afwegingen maakt. Want de balans in het initiatief komt duidelijk meer bij de pensioendeelnemer te liggen: meer keuzevrijheid, verantwoordelijkheid en hopelijk meer pensioenbewustzijn. Maar in deze economische en sociologische omgevingen verandert veel meer en in snel tempo. Niet alleen de wetgeving, maar ook de rentestand en rendementen van belegde vermogens hebben invloed. Net als de verhouding actieven en inactieven in een fonds. Dit vraagt soms juist ook om het opnieuw zoeken van dergelijke balansen. 2014 zal daarom ook op dit vlak uitdagend zijn en hoge eisen stellen aan transparantie en onderlinge verhoudingen tussen alle stakeholders. Ik wens eenieder voor 2014 dan ook een flinke portie 'balans' en oog voor de belangen van de ander.

Gerard van Olphen,
CEO SNS REAAL

PENSIOENACTUALITEITEN

PENSIOENREGELING SNS REAAL Aangepast aan nieuwe fiscale regels

SNS REAAL heeft een nieuwe pensioen-cao. Op 10 december jl. bereikten werkgever en vakbonden een akkoord over aanpassing van de pensioenregeling. Dit akkoord is ter goedkeuring voorgelegd aan de leden van de vakbonden. Een ruime meerderheid van de leden heeft vóór het bereikte akkoord gestemd. Dat betekent dat het akkoord definitief is. Hierin is het volgende geregeld:

- Per 1 januari 2014 wordt de pensioenrichtleeftijd voor nieuwe pensioenopbouw verhoogd naar 67 jaar.
- Het opbouwpercentage ouderdompensioen gaat naar 2,15%.
- Het nabestaandenpensioen wordt aangepast aan het nieuwe fiscale maximum (70% ouderdompensioen).
- Premievrijstelling bij invaliditeit wordt binnen de fiscale kaders gebracht, waarbij de verlaging van de opbouw wordt gecompenseerd door een latere einddatum van de pensioenopbouw. Dit geldt alleen voor degenen die al vóór 1 januari 2014 premievrijstelling hadden; de latere einddatum ligt vóór 67 jaar.

Deze wijzigingen zijn nodig omdat de fiscale regelgeving op 1 januari 2014 is veranderd. 'Zonder maatregelen zou in 2014 een groot fiscaal probleem ontstaan, omdat medewerkers bij een fiscaal bovenmatige pensioenregeling belasting moeten betalen over zowel de pensioenpremie als de opgebouwde pensioenaanspraken. Dat kan om enorme bedragen gaan. We zijn dan ook blij dat we dit samen met de vakorganisaties hebben kunnen oplossen. Hierdoor past onze pensioenregeling ook in 2014 binnen de fiscale kaders', aldus een toelichting op de iD-site van P&O. In januari verschijnt een Nieuwsbrief Pensioenen op iD, waarin de nieuwe pensioenregeling wordt toegelicht.

PENSIOENAKKOORD: MINDER OPBOUWEN, LANGER SPAREN

Half december bereikten kabinet en oppositiepartijen D66, ChristenUnie en SGP een akkoord over het versoberen van de belastingvrije pensioenopbouw vanaf 2015. Al eerder was in politiek Den Haag besloten dat het maximale opbouwpercentage op 1 januari 2014 daalt naar 2,15%. In het pensioenakkoord is nu vastgelegd dat het op 1 januari 2015 nog verder omlaag gaat, naar 1,875%. Tegelijk wordt de belastingvrije pensioenopbouw beperkt tot inkomens tot € 100.000. Wie meer verdient, bouwt over het salaris boven dit bedrag geen pensioen meer op. Door het belastingvrij pensioensparen te beperken, kan de overheid over een groter deel van het salaris inkomstenbelasting heffen. Dat kan de schatkist € 3 miljard per jaar opleveren. Naast de beperking van de pensioenopbouw bevat het pensioenakkoord nog meer plannen:

- Het kabinet gaat onderzoeken of werknemers met een hoge hypotheek hun pensioenpremie kunnen gebruiken om de hypotheek mee af te lossen.
- De pensioenfondsen moeten hun premies verlagen. De Nederlandsche Bank gaat controleren of dit echt gebeurt en kan boetes tot € 1 miljoen opleggen.
- Er komt een apart pensioenfonds voor zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers).
- Pensioenuitvoerders worden, net als vóór 2008, weer btw-plichtig. Dat levert de schatkist € 100 miljoen extra op.

Of deze plannen daadwerkelijk doorgaan, zal komend jaar blijken. Het pensioenakkoord moet eerst nog worden omgezet in wetgeving en daarna worden behandeld in de Tweede en Eerste Kamer.


Colofon

Deze nieuwsbrief is een uitgave van
Stichting Pensioenfonds SNS REAAL
p/a Postbus 11
5201 AA 's-Hertogenbosch
T 073 - 683 24 04
E pensioenfonds@snsreaal.nl
I www.pensioenfondssnsreaal.nl

Redactie
Pensioenbureau SNS REAAL

Tekst
Geert de Vries, Copyplatform.nl

Vormgeving
Melis Graphic Services bv

Drukwerk
Drukkerij Damen

De tekst in deze nieuwsbrief is met zorg samengesteld en is informatief van aard. Aan de inhoud kunnen geen rechten worden ontleend.