

Nieuwsbrief

April 2023

Inhoudsopgave

Actualisatie pensioenregeling

Hoe staan we er nu voor?

**Resultaten pensioenvragen
OR-enquête 2022**

**Save the date: 27 juni
Algemene Vergadering van
Deelnemers**

Pensioenweetje

**Aanpassing beleid
maatschappelijk verantwoord
beleggen**

**Stuurgroep nieuw
pensioencontract**

Enquête nieuwsbrief



Actualisatie pensioenregeling 2023

De afspraken in onze pensioenregeling - het pensioenreglement - zijn zo gemaakt dat ieder jaar een aantal vaste onderdelen wijzigt. Het gaat om de franchise, het opbouwpercentage, het maximale pensioengevend salaris, de afkoopgrens klein pensioen, de flexibiliseringsfactoren en afkoopfactoren. Het pensioenreglement 2023 is te vinden op de website van het Pensioenfonds.

Dit zijn de belangrijkste wijzigingen voor dit jaar:

1. De franchise is het deel van het loon waar je geen pensioen over opbouwt. De franchise stijgt mee met de trendmatige verhoging van de salarissen. De franchise stijgt van EUR 17.000,00 in 2022 naar EUR 18.173,00 in 2023. Het opbouwpercentage voor 2023 is 1,39 % (was 1,41 %).

De franchise en het opbouwpercentage bepalen de hoogte van de opbouw van het pensioen in 2023. In het [nieuwsbericht 'Veranderingen pensioen 2023'](#) op W+B Connect is aan de hand van rekenvoorbeelden te zien wat het effect is van de wijziging van de franchise en het opbouwpercentage in combinatie met de trendmatige verhoging van het salaris.

2. Het maximale pensioengevend salaris voor 2023 is vastgesteld op EUR 128.810,00. Verdien je meer dan dit bedrag? Dan bouw je boven dit bedrag geen pensioen op.
3. De afkoopgrens voor een klein pensioen is EUR 594,89. Ben je korte tijd werkzaam geweest bij Witteveen+Bos en het opgebouwde pensioen is lager dan de afkoopgrens? Dan wordt jouw pensioen automatisch overgedragen naar je nieuwe pensioen. Is dit niet mogelijk omdat je bijvoorbeeld als ZZP'er aan de slag gaat of binnen 5 jaar geen nieuwe baan hebt? Dan wordt het kleine pensioen in één keer uitbetaald als je met pensioen gaat.

4. De nieuwe flexibiliseringsfactoren en afkoopfactoren zijn opgenomen als bijlage in het nieuwe reglement. Deze factoren zijn van belang als je je pensioen wil vervroegen, pensioen wil uitruilen of als dat is toegestaan wil afkopen.

Van resultaatdeling naar indexeren

Een andere belangrijke aanpassing in het reglement is de wijziging van ons resultaatdelingsbeleid naar een toeslagbeleid, beter bekend als indexeren. Het bestuur heeft dit beleid het afgelopen jaar geëvalueerd en kwam tot de conclusie dat een aanpassing noodzakelijk en gewenst was. Gewijzigde regelgeving, stijging van de dekkingsgraad en de wensen van de deelnemers zijn meegenomen bij de evaluatie. Op basis van de evaluatie is - in samenwerking met de directie en de Ondernemingsraad (OR) - het toeslagbeleid aangepast.

De aanpassing van het toeslagbeleid komt er op neer dat als we voldoende reserves hebben, we eerder kunnen indexeren dan in het verleden. Indexatie is nu mogelijk bij een beleidsdekkingsgraad (het gemiddelde van de afgelopen 12 maanden) boven 110 %. Hierbij moeten wij ons houden aan de wettelijke regels van toekomstbestendig indexeren. In de praktijk komt het erop neer dat de ruimte die beschikbaar is om te indexeren, wordt uitgesmeerd over meerdere jaren. We bekijken ieder jaar opnieuw of indexatie inderdaad mogelijk is.

Behalve deze structurele aanpassing van het beleid, is gebruik gemaakt van de eenmalige mogelijkheid om te indexeren bij een dekkingsgraad van 105 %. Door de aanpassing van het toeslagbeleid, zijn de pensioenen per 1 januari 2023 verhoogd met 5 %. Alle deelnemers hebben eind december vorig jaar een brief ontvangen waarin deze verhoging is aangekondigd.

Een uitgebreide [toelichting](#) op de aanpassing van het toeslagbeleid, is terug te lezen op de website van het Pensioenfonds onder het kopje actueel.

Hoe staan we er nu voor?

Eind december 2022 stond ons fonds er beter voor dan een jaar geleden. Dat zien we aan de actuele dekkingsgraad. Deze is het afgelopen jaar gestegen van 106,4 naar 115,0 %. De beleidsdekkingsgraad (het gemiddelde van de afgelopen 12 maanden) is gestegen van 102,6 % naar 114,4 %.

De stijging van de dekkingsgraad komt met name door de stijging van de rente - ongeveer 2 % in het afgelopen jaar. Door de stijgende rente heeft ons fonds minder geld nodig om (in de toekomst) alle pensioenen te kunnen betalen. Dit noemen we de verplichtingen. Wel daalde de waarde van de obligaties en hypotheeklen flink door de stijging van de rente. Ook de waarde van de aandelen is gedaald door de onrust op de financiële markten die de oorlog in Oekraïne en de energiecrisis met zich mee hebben gebracht.

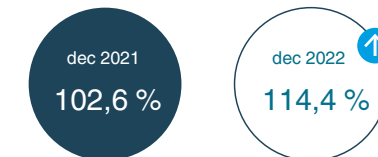
Al met al is het afgelopen jaar ongeveer 43 miljoen euro van ons vermogen verdampt. Het effect van de stijging van de rente is echter groter. Onze verplichtingen zijn gedaald met ongeveer 50 miljoen euro, waardoor onder aan de streep de dekkingsgraad bijna 9 % is gestegen.

Elke maand publiceren wij de dekkingsgraden op onze [website](#). Hier lees je ook meer achtergrondinformatie en uitleg over onze financiële positie en onze dekkingsgraden.

Stijging actuele dekkingsgraad



Stijging beleidsdekkingsgraad

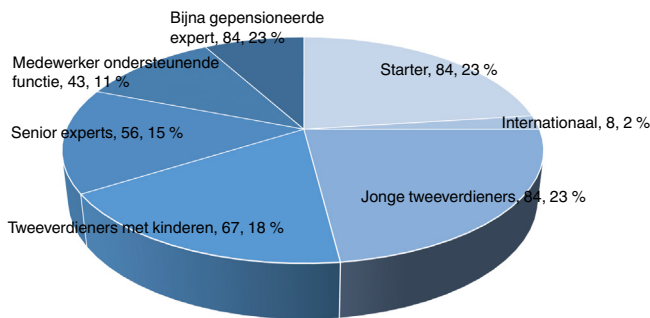


Resultaten pensioen vragen OR-enquête 2022

De Ondernemingsraad heeft in 2022 haar 3-jaarlijkse enquête gehouden onder de huidige werknemers. Een aantal vragen ging over het pensioen. Uit de ruim 600 reacties blijkt dat circa 60 % van de respondenten (371) zich bewust is van het feit dat het pensioenstelsel in Nederland rigoureus op de schop gaat. Circa 40 % (237) is zich (nog) niet voldoende op de hoogte van de veranderingen. In de grafieken hieronder is te zien hoe deze verdeling is onder de verschillende onderzochte groepen.

Daarnaast is in de OR-enquête de vraag gesteld in hoeverre de huidige medewerkers vertrouwen hebben dat zij straks een goed pensioen zullen ontvangen. Dat ligt evenredig (50-50).

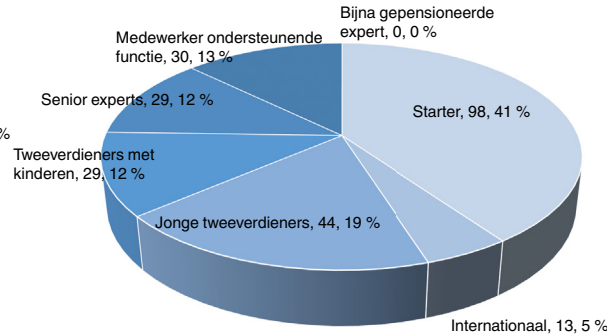
Per persona inzicht in het aantal dat aangegeven heeft WEL te weten dat er een grote pensioenstelselwijziging komt



Uit de enquête komt eveneens naar voren dat een groot deel van de werknemers zorgt voor aanvulling van het pensioen. Het bestuur van het pensioenfonds benadrukt het belang om je regelmatig te verdiepen in je persoonlijke pensioensituatie. Op dit moment wordt onderzocht of er mogelijkheden zijn om onze deelnemers hier meer inzicht in te kunnen geven.

Het Pensioenfonds heeft haar deelnemers op verschillende momenten en via verschillende kanalen geïnformeerd over de veranderingen die er aan komen. Ben jij nog niet of onvoldoende op de hoogte en wil je weten hoe de pensioenregeling gaat veranderen? Kijk dan op de pagina nieuwe pensioenregeling op pensioenfonds.witteveenbos.nl.

Per persona inzicht in het aantal dat aangegeven heeft NIET te weten dat er een grote pensioenstelselwijziging komt



SAVE THE DATE: 27 JUNI ALGEMENE VERGADERING VAN DEELNEMERS

De Algemene Vergadering van Deelnemers van Stichting Pensioenfonds Witteveen+Bos is dinsdag 27 juni van 12.00 tot 13.30 uur. Op de agenda staan een toelichting op:

- het jaarverslag 2022;
- de werkzaamheden van het verantwoordingsorgaan in het afgelopen jaar;
- de actuele financiële situatie van het pensioenfonds;
- de implementatie van het beleid voor Maatschappelijk Verantwoord Beleggen-beleid;
- de ontwikkelingen van de nieuwe pensioenregeling.

Deelname aan de vergadering is zowel fysiek als online mogelijk. Nadere informatie volgt bij de formele uitnodiging voor de vergadering.

PENSIOENWEETJE



Bij het Pensioenfonds Witteveen+Bos bouw je niet alleen pensioen op voor jezelf. Je bouwt ook pensioen op voor je partner. Als je een samenlevingscontract afsluit, moet je je partner actief aanmelden bij het pensioenfonds. Het aanmelden van je partner geldt voor zowel voor werknemers, ex-werknemers en gepensioneerden.

Het aanmelden van je partner kan door een e-mail te sturen naar pfwitteveenbos@appelpensioen.nl samen met een kopie van het samenlevingscontract. De voorwaarden waaraan het samenlevingscontract moet voldoen, zijn terug te vinden in hoofdstuk 1 van het pensioenreglement onder het kopje partner.

Ben je getrouwd of heb je een geregistreerd partnerschap dan wordt de informatie over je partner automatisch via de Basisregistratie Personen (BRP) uitgewisseld.

Aanpassing beleid maatschappelijk verantwoord beleggen

Op basis van het deelnemersonderzoek (2021) heeft Stichting Pensioenfonds Witteveen+Bos besloten om niet meer te beleggen in de fossiele industrie, in bedrijven die een negatieve impact hebben op ecosystemen, bossen, biodiversiteit en klimaatverandering. Hierover hebben we gesprekken gevoerd met verschillende vermogensbeheerders. Inmiddels hebben we fondsen gevonden om ons vermogen in te beleggen die bedrijven uitsluiten die betrokken zijn bij:

- controversiële, nucleaire, civiele en conventionele militaire wapens;
- tabak, alcohol, cannabis, kansspel- en seksindustrie;
- fossiele brandstoffen en kernenergie;
- schending van de UN Global Compact normen voor mensenrechten, arbeidsnormen, milieu en corruptiebestrijding.

Hierbij hebben we de keuze gemaakt om liever meer dan minder bedrijven uit te sluiten. Daarbij hanteren we voor alle fondsen hetzelfde uitsluitingsbeleid.

Bedrijfsobligaties

Vorig jaar hebben we besloten om een nieuwe beleggingscategorie toe te voegen aan onze beleggingen: bedrijfsobligaties. Door niet alleen in staatsobligaties maar ook in bedrijfsobligaties te beleggen, hebben we meer spreiding in de beleggingen. Bovendien verwachten we op bedrijfsobligaties een iets hoger rendement te behalen dan op staatsobligaties. Ook voor bedrijfsobligaties hebben we een beleggingsfonds gevonden dat de hierboven genoemde bedrijven uitsluit.

In de loop van 2023 voeren we de beleggingen in deze nieuwe beleggingsfondsen door.

Stuurgroep nieuw pensioencontract

De Wet Toekomst Pensioenen treedt naar verwachting per 1 juli 2023 in werking. Voordat het Pensioenfonds kan overgaan naar het nieuwe stelsel moet er een aantal keuzes worden gemaakt. De stuurgroep is aan het werk om die keuzes voor te bereiden om tijdig gereed te zijn. Die keuzes vergen inzet van alle betrokken partijen: werkgever, Ondernemingsraad (OR), pensioenfonds en het Verantwoordingsorgaan (VO).

In de komende maanden gaat de stuurgroep aan de slag met een eerste gedachtevorming over de compensatie voor het afschaffen van de doorsneepremie. Deze maand is een workshop gepland voor directie, OR, VO en bestuur Pensioenfonds over de voorlopige contractkeuze en de keuze voor wel/niet meenemen van de huidige pensioenen naar de nieuwe regeling.

In mei is er aandacht voor bepaling van de risicohouding, waarbij wordt bekeken hoeveel beleggingsrisico's we willen en kunnen nemen om de doelstellingen te realiseren. Hierbij worden de uitkomsten van het deelnemersonderzoek uit 2021 meegenomen.

Als per 1 juli 2023 de wet van kracht wordt, buigt het bestuur van het pensioenfonds zich over een eerste concept voor het fondsbeleid, waarin de risicohouding en het beleggingsbeleid worden bepaald. De bedoeling is hierover een voorlopig besluit te nemen, dat - als alles zoals gepland verloopt - uitmondt in een definitief besluit in januari 2024. In de loop van 2023 zullen directie en OR dan ook om tafel gaan om in januari 2024 een definitieve contractkeuze en een definitief verzoek om wel/niet invaren af te geven.

Op het moment dat de (voorlopige) keuzes zijn gemaakt, kan het pensioenfonds een duidelijker beeld geven wat de veranderingen concreet in houden.

Enquête nieuwsbrief

Sinds vorig jaar is de opzet en lay-out van onze nieuwsbrief vernieuwd. Graag willen we jullie mening horen. Dat kan door het invullen van deze korte enquête. Scan de QR-code met je mobiele telefoon of vul deze [url-code](#).

Het invullen kost maximaal 5 minuten en de antwoorden worden anoniem verstuurd.



Blijf op de hoogte van de ontwikkelingen rondom pensioenen via onder andere:

