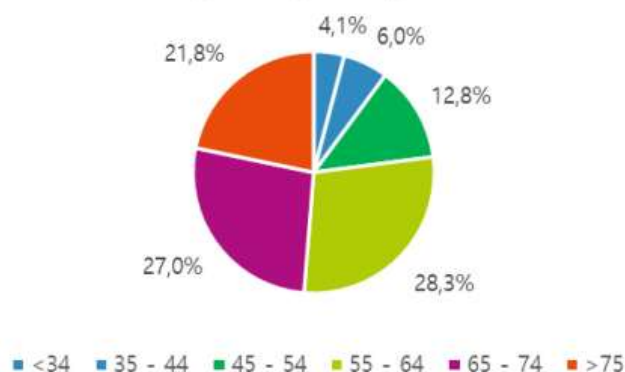


Pensioenbericht 2 – april 2023

Bedankt dat u ons heeft geholpen!

We hebben u onlangs gevraagd hoeveel risico wij van u mogen nemen met beleggen in de nieuwe pensioenregeling. Meer dan 1.000 mensen hebben op onze oproep gereageerd en meegedaan aan het onderzoek.

Verdeling leeftijd respondenten



Aantallen per leeftijdsgroep

Fijn dat u heeft meegedaan. We wisten al wel dat pensioen niet leeft onder jongeren. Desondanks hebben toch nog zes jongeren onder de 25 meegedaan. Ook de mensen ouder dan 84 jaar hebben zich laten horen: maar liefst 39 mensen deden mee. In het diagram hierboven ziet u hoe de respons was onder de mensen uit uw leeftijdsgroep. Die aantallen zijn belangrijk. Om de risicovoorkeur per leeftijdsklasse te kunnen vaststellen moeten er voldoende mensen meedoen.

Waarom ook al weer dit onderzoek?

Zoals u weet komen er nieuwe regels voor pensioenen. Nog meer dan in uw huidige pensioenregeling gaat de hoogte van uw pensioen afhangen van de beleggingsresultaten. Wij vinden het belangrijk om van u te horen hoeveel risico wij mogen nemen. Dat helpt ons enorm bij de uitwerking van uw nieuwe pensioenregeling.

Hoe nu verder?

Onderzoeksbureau Montae ordent en analyseert nu alle antwoorden. Daar maken zij een rapport van. Dat rapport bespreken wij tijdens de eerstvolgende bestuursvergadering. Daarna gaat onze beleggingscommissie samen met onze externe adviseurs aan de slag met de uitkomsten. In het volgende pensioenbericht zullen we u wat meer over de uitkomsten kunnen vertellen.

Net in dienst? Dan ontvang je niet alleen salaris!

Maar 'krijg' je er ook een belangrijke arbeidsvoorwaarde bij: je gaat pensioen opbouwen.

Werk je sinds kort voor een organisatie die aangesloten is bij ons pensioenfonds? Bijvoorbeeld C&A? Dan ga je ook pensioen opbouwen. Dan moet je wel al 20 zijn. Op je loonstrook zie je dit ook terug in de vorm van een premie. Je werkgever betaalt ook mee aan je pensioen. Dat staat niet op je loonstrook, maar is wel zo. Goed om te weten dus.

Een kwestie van een lange adem

Waarschijnlijk is je pensioen nog ver weg en ben je er niet mee bezig. Maar toch is het belangrijk. Want juist als je nog jong bent, heb je nog veel jaren voor je liggen om een goed pensioen op te kunnen bouwen. Dat is een kwestie van een lange adem. Iedere maand komt er een stukje pensioen bij. Misschien is het pas over 35 of 40 jaar zover. Maar als je dan met pensioen gaat, zul je blij zijn dat je al die jaren iedere maand een stukje van je salaris aan je pensioen hebt betaald. Samen met je werkgever. Ook als je tegen die tijd al lang ergens anders werkt.

Pensioen gaat niet alleen over je oude dag

Hou in de gaten dat sommige gebeurtenissen gedurende je werkende leven van invloed zijn op je pensioen. Bijvoorbeeld als je gaat samenwonen, van baan verandert of arbeidsongeschikt wordt. Kijk [hier](#) hoe dat zit en wat je dan kunt doen.

De beleidsdekkingsgraad van maart is 149,8%



Dat betekent een lichte daling ten opzichte van februari. Een reden hiervoor is de rentedaling van de afgelopen maand. Maar ook de indexatie heeft een verlagend effect wat nog doorwerkt. Wilt u nalezen hoe ook al weer zat met de beleidsdekkingsgraad en de maanddekkingsgraad? Klik dan [hier](#).

Kennismaken met Madelon Flint en Jelle ter Laak

Nieuw bestuurslid en nieuw lid Verantwoordingsorgaan

Madelon (1964) schuift vanuit het Verantwoordingsorgaan (VO) door naar het bestuur. En Jelle (1971) volgt Madelon op in het VO. Ze vertellen over hun taak en hoe ze daarnaar kijken. Maar ook waarom ze dit willen doen naast hun drukke baan.

Een aangename verrassing

Jelle (Manager Operations en IT bij het Investment office van Constanter – een stichting van de familie die bouwt aan een duurzame wereld) heeft net zijn eerste vergadering met het VO gehad. “Dat was een aangename verrassing. Het is een hele professionele club; waar een ontspannen sfeer hangt en waar ook ruimte is om met elkaar te lachen. Het VO heeft een controlerende taak richting het bestuur. Ondanks dat pensioen niet hun dagelijkse werk is, zitten er veel mensen in het VO die de ingewikkelde inhoud goed snappen.”

Verantwoordingsorgaan als kweekvijver voor het bestuur



Madelon (Director of Regions bij Porticus – een stichting van de familie die bouwt aan een rechtvaardige en duurzame wereld): “Ik ben van het VO naar het bestuur gegaan. Die overstap voelt prettig en vertrouwd, want als VO-lid heb je regelmatig overleg met het (dagelijks) bestuur van Provisum. Het VO is een beetje de kweekvijver voor het bestuur. Het is een goede manier om je te ontwikkelen op het gebied van pensioenen. Ik merk ook goed het verschil tussen de taak die je hebt als lid van het VO en als bestuurder. In het VO krijg je wel alles te zien, maar in het bestuur zijn er meer onderwerpen waar je wat van moet vinden. En dus zijn er ook meer vergaderstukken te lezen. Je gaat overal dieper op in en ik ben mij ook meer bewust van de risico’s die ons pensioenfonds loopt. Dat komt omdat je taak als lid van het VO meer adviserend en controlerend is. Terwijl je als bestuurder ook het beleid moet bepalen.”

De maatschappelijke functie van pensioen

“Lid zijn van het VO of het bestuur is een tijdrovende klus, zeker als je net als wij er nog een drukke baan naast hebt. Dan moet je een bepaalde drive hebben om die tijd erin te willen steken”, zegt Madelon. “Voor mij is de maatschappelijke functie van pensioen een belangrijke stimulans. Het verzorgen van een goed pensioen voor onze deelnemers, vind ik belangrijk. Het is algemeen bekend dat mensen niet bewust met hun pensioen bezig zijn. Ook weten ze vaak niet hoe hun financiële situatie er straks uit gaat zien. Heb je wat achter de hand? Dan komt het vaak wel goed. Maar heb je dat niet? Dan kan je inkomen voor later een probleem worden.”

Soms krijgen mensen minder pensioen dan ze verwachten

Jelle: “Dat herken ik wel. Het is soms een verrassing voor mensen dat ze na 40 jaar hard werken, veel minder pensioen krijgen dan ze verwachten. Niet omdat de pensioenregeling sober is, maar omdat het pensioen minder is dan het inkomen dat je kreeg toen je nog werkte. Daar ligt een taak voor ons pensioenfonds. Maar er ligt ook een verantwoordelijkheid bij jezelf. Het werken aan dat bewustzijn is een van mijn drijfveren. Daarnaast vind ik pensioenen vakinhoudelijk ook boeiend. Dat het mijn ‘hobby’ is om met getallen en excelletjes te werken helpt, maar er zit nog een hele wereld achter pensioen en daar wil ik graag meer van weten.” Madelon: “Nou, cijfers en excelletjes zijn niet echt mijn hobby, maar ik los wel graag cryptogrammen op en ik bridge graag. Dan helpt het om analytisch te zijn. Bij bridge gaat het vooral om logisch nadenken, redeneren en analyseren.”



We gaan een uitdagende tijd tegemoet

Madelon: “De verwachting is dat de nieuwe pensioenregels deze zomer ingaan. We krijgen tot 2027 de tijd om de nieuwe regels in te voeren. Toch zijn we al lang bezig met de voorbereiding. Er moet nog veel gebeuren. Iedereen gaat een eigen pensioenpotje krijgen. Daar moet je wel je administratie en systemen op aanpassen. Het is een uitdaging om iedereen te helpen goed inzicht te krijgen in wat je later mogelijk aan inkomen gaat krijgen. Dat is nu al een uitdaging, maar in de nieuwe pensioenregeling nog meer.”

Belangrijk om te weten

“Goed inzicht in je pensioen hebben is ook belangrijk als je pensioen nog heel ver weg is. Zeker als je jong bent, kun je door maandelijks iets opzij te zetten, je inkomen voor later aanvullen. Een klein bedrag over een lange tijd kan aardig aangroeien”, legt Jelle uit. Madelon: “Voor deelnemers is het belangrijk dat ze begrijpen dat hun pensioenpotje jaarlijks iets kan meebewegen met de economie. Naar boven, maar in economische slechte tijden ook naar beneden. Want dat hoort bij het nieuwe pensioenstelsel. Het is wel de bedoeling om grote schommelingen te dempen met een reserve. Dat past bij het voornemen van sociale partners (o.a. C&A en de Ondernemingsraad van C&A) om te kiezen voor het [solidaire contract](#).”

Doe jaarlijks een pensioencheck!

Beiden: “Zowel vanuit het VO als vanuit het bestuur kunnen we niet genoeg benadrukken dat mensen zelf moeten kijken hoe hun financiële plaatje er uit ziet. En of dit straks voldoende is. Dat is voor iedereen anders. De één kan met weinig toe, de ander geeft meer uit of heeft hoge vaste lasten. Het feit dat je pensioen opbouwt in een gezond pensioenfonds is niet voldoende. Doe jaarlijks een pensioencheck voor jezelf.”

Door de bomen een lichtgroen bos

Er is veel te doen over het klimaat, stikstof en duurzaam beleggen. Wij krijgen regelmatig vragen over hoe duurzaam wij met uw pensioengeld eigenlijk beleggen. En hoe meten jullie dat dan? Juist daarvoor is in 2021 nieuwe Europese regelgeving gekomen.

Die Europese regelgeving heet met een wat lastige naam ‘Sustainable Finance Disclosure Regulation’, afgekort: SFDR. Die is in het leven geroepen om inzicht te geven of organisaties echt bezig zijn met duurzaamheid of maar doen alsof. Dat doen alsof noemen ze ook wel ‘greenwashing’. De nieuwe regels (SFDR) helpen om door de bomen het bos te blijven zien.

Hoeveel tinten groen?



Duurzaam beleggen gaat niet alleen over het klimaat en stikstof. De landen of bedrijven waarin wij beleggen, beoordelen we bijvoorbeeld ook op arbeidsomstandigheden of corruptie. Wij vinden dat uw geld op een maatschappelijk verantwoorde wijze moet renderen en aangroeien tot een goed pensioen. Daarom wordt de pensioenregeling van Provisum als ‘licht groen’ aangemerkt onder de nieuwe regels en beleggen wij voornamelijk in ‘lichtgroene’ producten en fondsen. Lichtgroene fondsen zijn voor een belangrijk deel duurzaam, maar hebben dit niet als doel. Donkergroene producten en fondsen gaan een stapje verder. Die beleggen uitsluitend in bedrijven die als doel hebben om een bijdrage te leveren aan het milieu of een sociale doelstelling. Er zijn ook nog grijze fondsen: die zijn niet of nauwelijks duurzaam.

Provisum belegt zo veel mogelijk lichtgroen!

De SFDR schrijft precies voor over welke duurzaamheidskenmerken je moet rapporteren. En pensioenfondsen moeten volgens de SFDR kleur bekennen door duidelijk aan te geven wat ze

doen. Voor we besluiten over onze beleggingen kijken we actief naar de negatieve effecten op duurzaamheid. Provisum belegt dus zoveel mogelijk lichtgroen!

Veel voorschriften waar we aan moeten voldoen

Wij zijn voor transparantie en openheid. Onder de SFDR leidt dat helaas wel tot het verplicht aanleveren van een hele waslijst aan informatie. Op onze website staat een opsomming van alle informatie die wij verplicht zijn te geven. [Meer weten?](#)



Online voorlichtingsbijeenkomsten voor 55+

Wanneer? Op dinsdag 9 en woensdag 24 mei om 20.00 uur. U hoeft de deur er niet voor uit. Samen met C&A vertellen we u wat u moet weten als u plannen hebt om (eerder) met pensioen te gaan. De bijeenkomsten zijn populair. Wacht niet met inschrijven.

[Lees meer!](#)

Wat is nog nodig om de nieuwe pensioenregels in te laten gaan?

Antwoord op de pensioenvraag van de maand maart

Eind december vorig jaar heeft de Tweede Kamer het wetsvoorstel met de nieuwe pensioenregels goedgekeurd. Inmiddels is het wetsvoorstel door de Eerste Kamer in behandeling genomen. Maar wat is nu het goede antwoord?

Publicatie in het Staatsblad

Het goede antwoord is B. Zodra de Eerste Kamer akkoord is met het wetsvoorstel, gaat de Wet toekomst pensioenen niet meteen in. Daarvoor is publicatie in het Staatsblad nodig. Maar dat antwoord stond er niet tussen. De verwachting is dat de Eerste kamer op 16 mei akkoord gaat, maar zeker is dat niet. Gaan ze akkoord, dan gaan de nieuwe pensioenregels in op 1 juli aanstaande, na publicatie dus in het Staatsblad. Pensioenfondsen krijgen dan de tijd tot 2027 om over te gaan naar de nieuwe pensioenregels. [Provisum streeft er naar om al in 2025 over te stappen.](#)



Wat doet de Koning?

De Koning ondertekent de wetten. Ook is de Koning voorzitter van de Raad van State. De Raad van State is onafhankelijk adviseur van regering en parlement over wetgeving en bestuur. De functie van de Koning is alleen maar een ceremoniële functie. Hij geeft dus geen akkoord op nieuwe wetten.

Sociale partners

Sociale partners zijn werkgevers en werknemers (ondernemingsraad) samen. Er is geen akkoord van hen nodig om de Wet toekomst pensioenen in te laten gaan. Sociale partners bepalen wel hoe de nieuwe pensioenregeling van Provisum er uit gaat zien. Die is gebaseerd op de nieuwe pensioenregels.

Nieuwe pensioenvraag van de maand



[Wat gebeurt er met mijn pensioen als ik ga scheiden?](#)

- Mijn ex-partner heeft alleen recht op het partnerpensioen
- Mijn ex-partner krijgt de helft van mijn pensioen
- Ik mag dat zelf beslissen
- Onze pensioenen worden eerlijk verdeeld