

Pensioenbericht 6 – december 2023

Een jaar van extremen

Gert Jan Pieters, voorzitter, kijkt terug op 2023

2023 gaat voor mij de boeken in als een jaar van extremen. We merken dat aan het klimaat. Het ene weerrecord na het andere is gesneuveld. Het was een jaar vol onrust met oorlogen in Oekraïne en Gaza en in eigen land een heel verrassende verkiezingsuitslag. Maar ook voor Provisum best wel een bewogen jaar.



Misschien hoopten we allemaal wel dat de oorlog in Oekraïne voorbij zou zijn. Niets is minder waar. Daar is nu het complexe conflict in het Midden-Oosten bij gekomen, door de terreuraanval van Hamas op 7 oktober. Met veel onschuldige slachtoffers die in Gaza gevallen zijn in de strijd tegen Hamas. Ook in eigen land gebeurt veel. Een gevallen kabinet, over het migrantenvraagstuk. Met als gevolg verkiezingen eind november. De verkiezingsuitslag, met een ruk naar rechts, heeft veel mensen verrast. Al met al een bewogen jaar dat me flink bezighoudt. U misschien ook wel. En hoe was het afgelopen jaar voor Provisum?

Voor het eerst geen verhoging van uw (toekomstig) pensioen

Ondanks dat we er financieel goed voorstaan zullen we voor de eerste keer in bijna 80 jaar de (toekomstige) pensioenen niet kunnen verhogen. Vorig jaar natuurlijk nog wel. Toen met een royale 14,33%. Dat kwam omdat de prijsindex eind oktober 2022 heel hoog stond. Eind oktober dit jaar stond de prijsindex juist iets lager dan vorig jaar. Pensioenverhoging is geen recht, maar een mogelijkheid waarover we ieder jaar opnieuw, volgens onze vaste regels, een besluit nemen. Misschien bent u teleurgesteld, omdat u de prijzen nog steeds ziet stijgen. Verderop in dit Pensioenbericht geven we meer uitleg over ons besluit.

Een nieuwe wet met nieuwe regels voor pensioen

2023 stond ook nadrukkelijk in het teken van de nieuwe regels voor pensioenen. In het voorjaar was het spannend of ook de Eerste kamer akkoord zou gaan met de nieuwe Pensioenwet. Uiteindelijk is de nieuwe wet op 1 juli ingegaan. Dus konden wij ook verder werken aan uw nieuwe pensioenregeling. Het was ons streven om op 1 januari 2025 over te stappen op de nieuwe regels voor pensioenen. Inmiddels is duidelijk geworden, dat we deze datum niet gaan halen. We zijn enorm uitgelopen op onze planning. Onze leveranciers kampen met grote capaciteitsproblemen. Heel veel andere fondsen melden zich bij hen op hetzelfde moment. Die leveranciers maken voor ons de berekeningen die nodig zijn om goed afgewogen besluiten te kunnen nemen. Dit zal ook in 2024 voor de nodige uitdagingen zorgen. Natuurlijk zullen wij u zo snel mogelijk informeren over een nieuwe streefdatum.

We zijn gestopt met *actief* beleggen

Een tijd lang was een van deel van onze aandelenportefeuille erop gericht om beter te beleggen dan de markt. We hebben teruggekeken en zijn tot de conclusie gekomen dat deze manier van beleggen ons te weinig heeft gebracht. Daarom *volgen* we voortaan een vast

mandje met aandelen, de benchmark, want die levert vaak betere prestaties op. Dit heet *passief* beleggen.

CO²-voetafdruk verlagen

Onze vrees was dat door passief beleggen onze CO²-voetafdruk groter zou worden. Want via actief beleggen kan je selectief beleggen in minder vervuilende bedrijven. Maar dit kan nu ook bij passief beleggen. Dat komt omdat we besloten hebben om iets af te wijken van de benchmark door in bedrijven te beleggen die goed scoren op het klimaat (een positieve selectie). De verwachting is zelfs dat hierdoor de CO²-voetafdruk kleiner wordt met nagenoeg een gelijkblijvend rendement en risico.

Een compliment voor iedereen

Provisum is het pensioenfonds van ons allemaal. Samen zetten we ons in voor een goed pensioen voor nu en later. In het [bestuur](#), de commissies van ons pensioenfonds en het [Verantwoordingsorgaan](#) treft u collega's of oud-collega's aan die zich voor uw pensioen inzetten. Misschien kent u hen wel of heeft u met hen gewerkt. Ik wil iedereen die zich in 2023 voor ons fonds en voor het (toekomstige) pensioen van ons allemaal hebben ingezet, inclusief onze leden van de [Raad van Toezicht](#), heel erg bedanken. Speciale dank ook voor het [pensioenbureau](#). Zij hebben ervoor gezorgd dat alles weer op rolletjes liep. Tot volgend jaar!

Geen verhoging van uw pensioen in 2024

Hoewel onze financiële positie gezond is, verhogen we de pensioenen niet per 1 januari. Dit is in de recente geschiedenis van Provisum nog niet eerder voorgekomen. We begrijpen daarom dat dit voor u een teleurstelling kan zijn. Het heeft alles te maken met het prijsindexcijfer voor consumenten van -0,41%. We leggen u uit hoe dat zit.

Verhoging hangt niet alleen af van de financiële ruimte die we als fonds hebben. Maar ook van het percentage waarmee de prijzen zijn gestegen. Provisum gebruikt hiervoor altijd het zogenoemde prijsindexcijfer voor consumenten (CPI) van eind oktober. Dit jaar is dat -0,41%. Onze spelregels voor de toekenning van indexatie schrijven voor dat we de pensioenen niet mogen verhogen bij een negatieve prijsindex. Daarom hebben we als bestuur besloten om uw pensioen niet verhogen per 1 januari 2024.



De prijsindex van -0,41% leidt niet tot het korten van uw pensioen

Bij een negatieve prijsindex verlagen we de (toekomstige) pensioenen niet. Maar bij een volgende verhoging verrekenen we de -0,41% wel. Dat betekent dat we van het volgende positieve prijsindexpercentage eerst 0,41% in mindering brengen. Als voorbeeld: stel dat eind oktober 2024 de prijsindex 2,41% is. Dan verhogen we uw pensioen per 1 januari 2025 met 2% in plaats van met 2,41%.

De CPI prijsindex bepaalt de hoogte van de verhoging

De meetperiode om te bepalen of de prijsindex voor consumentenprijzen (CPI) is gestegen (of gedaald), is voor Provisum de periode november-oktober. Het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS), stelt deze CPI-index vast. Het cijfer is altijd een vergelijking met een jaar eerder.

Wijziging in berekening van de prijsindex voor consumenten

De prijsindex eind oktober 2022 was 14,33% hoger dan het jaar daarvoor. Daarom hebben wij begin dit jaar uw pensioen met dit percentage verhoogd. Dat de prijsindex zo hoog was vorig jaar, kwam omdat de energieprijzen in oktober 2022 piekten. Veel Nederlanders bleken echter nog een vast energiecontract te hebben, waarin de hoge energieprijzen van 2022 nog geen rol speelden. Daarom gebruikt het CBS sinds dit voorjaar een nieuwe methode voor het meten en verwerken van de energieprijzen. De index is daardoor realistischer geworden, maar wel gedaald. Terwijl de prijzen van uw boodschappen wel degelijk zijn gestegen.

Andere pensioenfondsen verhogen wel hun pensioen. Hoe kan dat?

U leest of hoort misschien over andere pensioenfondsen die wel hun pensioenen verhogen. Dat kan komen omdat zij een andere meetperiode hanteren, bijvoorbeeld van mei - april. Of het gaat om het inhalen van gemiste verhogingen in het verleden. Heel veel pensioenfondsen hebben namelijk niet, zoals Provisum, elk jaar hun pensioenen kunnen verhogen. Sommige fondsen halen dat nu (deels) in.

Premiekorting voor aangesloten werkgevers

In de bestuursvergadering van afgelopen 8 december hebben we ook gekeken of de werkgevers korting op de te betalen pensioenpremies kunnen krijgen in 2024. Ook voor het toekennen van de premiekorting hebben we vaste regels. Het bestuur heeft besloten om deze korting toe te kennen, omdat aan de voorwaarden is voldaan.

Pensioen3daagse 2023 – verslag en winnaar pensioenpuzzel

Bijna honderd mensen hebben meegedaan aan de online informatiebijeenkomsten tijdens de Pensioen3daagse op 7, 8 en 9 november. Alle bijeenkomsten zijn met een 8 of hoger beoordeeld. Vooral het feit dat er alle ruimte is voor vragen, werd zeer gewaardeerd.

In de bijeenkomsten over de nieuwe pensioenregeling werden vooral vragen gesteld over de nieuwe regels voor pensioenen. Hoe het meeverhuizen van de huidige pensioenregeling naar de nieuwe werkt. En of de keuze voor een solidaire premieregeling al definitief is. Definitieve antwoorden konden we nog niet geven, zover zijn we nog niet. Maar het is wel de bedoeling dat uw huidige pensioenregeling meegaat naar de nieuwe. De werkgever- en werknemers-vertegenwoordigers (sociale partners) werken nog aan een overgangsplan. Dat heet 'het transitieplan'. Een soort verhuisplan. In dit plan staan alle uitgangspunten van de nieuwe pensioenregeling. Die worden in 2024 bekend.



Winnaar pensioenpuzzel

De puzzel bleek best pittig te zijn. Jolanda van Roode uit Beverwijk heeft het er goed van af gebracht en de cadeaubon gewonnen. Gefeliciteerd Jolanda! Mieke van Bergefuhr uit Arnhem heeft de troostprijs gewonnen. Wilt u de [puzzel](#) alsnog maken? Dan kan dat nog steeds. U kunt er alleen geen prijs meer mee winnen!

Engelstalige deelnemers

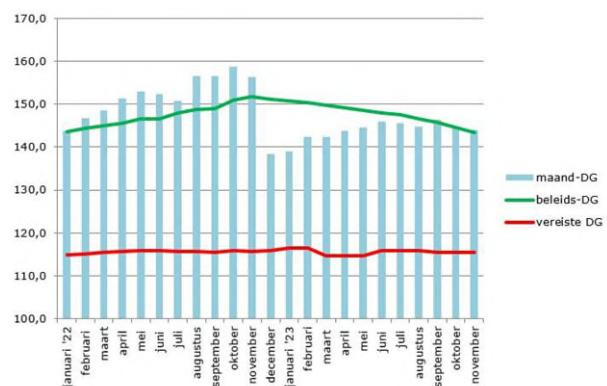
We hebben dit jaar ook een informatiebijeenkomst in het Engels gehouden over de nieuwe pensioenregels. Heeft u een Engelstalige collega en bouwt hij of zij pensioen op bij Provisum? Wijs uw collega dan op onze [pensioeninformatie in het Engels](#) op onze website.

De beleidsdekkingsgraad van november is 143,4% en daalt iets

De aandelen hebben het in november goed gedaan. De rente is wel gedaald.

De maanddekkingsgraad van november is bijna gelijk gebleven.

De maanddekkingsgraad is bijna hetzelfde gebleven maar wel een stuk lager dan die van november vorig jaar (156,4%). Daardoor daalt de beleidsdekkingsgraad toch iets. De beleidsdekkingsgraad is namelijk het gemiddelde van de afgelopen 12 maanddekkingsgraden.



En dat allemaal door een waterfles

Sharida (25) werkt nu alweer twee jaar bij C&A. Hiervoor werkte ze bij een groot modemerken. "Mijn collega werd laatst 58 en kreeg een toffe waterfles cadeau van Provisum. Ik had er nog nooit van gehoord. Zo kwam het balletje aan het rollen".

Bij de uitreiking van de fles hield onze filiaalmanager een praatje over Provisum. Naar aanleiding daarvan heb ik 'ns op de website van het pensioenfonds gekeken. Ook bleek ik een welkomstbrief te hebben ontvangen. Ik ben 25 en bij mij staat pensioen niet echt bovenaan m'n aandachtlijstje. In die brief stond dat ik mijn oude pensioen kan meenemen. Dat noemen ze waardeoverdracht. Interessant, want ik heb bij mijn oude werkgever inderdaad pensioen opgebouwd. Om precies te weten hoe je je pensioen bij een nieuwe baan mee kunt nemen, heb ik dit [filmpje](#) bekeken. Waardeoverdracht is niet altijd verstandig heb ik begrepen. Dat verschilt per persoon en situatie. Daarom heb ik het pensioenbureau gebeld. Zij hebben mij onwijs goed geholpen.

Vroeger moest je binnen zes maanden na indiensttreding beslissen of je je opgebouwde pensioen meenam of niet. Sinds 2015 zijn die regels veranderd en geldt er geen aanvraagtermijn meer. Ik heb meer dan € 594,89 aan pensioen opgebouwd bij mijn vorige werkgever. Zou dat minder zijn geweest, dan zou mijn pensioen automatisch zijn overgedragen naar

Provisum. Nu mocht ik het zelf beslissen. En ik heb gekozen om het naar Provisum over te dragen.

Checklist bij waardeoverdracht

Ik heb alles voor mezelf op een rijtje gezet. Misschien heb je er ook wat aan. Heb je ook net een nieuwe baan en overweeg je jouw pensioen mee te nemen? Let dan hierop:

- ✓ Weet je niet of je al eerder pensioen hebt opgebouwd? Kijk dan op mijnpensioenoverzicht.nl. Daar kun je dat allemaal zien. Heel handige website.
- ✓ Is het verstandig om je pensioen mee te nemen? Dat heeft alles te maken met de financiële gezondheid van het pensioenfonds dat jouw pensioen overdraagt. Maar ook van het pensioenfonds dat jouw pensioen ontvangt. Staat het pensioenfonds van je vorige werkgever er heel slecht voor? Dan is er een kans dat je pensioen verlaagd wordt. Dan kun je je pensioen beter meenemen naar het pensioenfonds van je nieuwe werkgever. In mijn geval Provisum. Provisum staat er juist heel goed voor.
- ✓ Let er ook op of het pensioenfonds van je nieuwe werkgever de afgelopen jaren de (toekomstige) pensioenen jaarlijks heeft verhoogd of niet. Veel fondsen volgen de prijsindex voor de consumentenprijzen. Stijgen de prijzen? Dan stijgt je pensioen mee en blijft het waardevast. Als je je pensioen niet meeneemt en laat staan bij het pensioenfonds van je vorige werkgever, dan stijgt je pensioen wel als het pensioenfonds van je vorige werkgever besluit de pensioenen te verhogen.
- ✓ Check ook eens wat er voor je partner is geregeld. Is er voor je partner alleen een pensioen als je overlijdt zolang je in dienst bent? Of bouw je ook partnerpensioen op? Dat kun je dan ook meenemen als je weer van baan verandert.
- ✓ Vraag altijd een offerte aan bij het pensioenfonds van je (nieuwe) werkgever. Pas na ontvangst van de offerte hoef je definitief een besluit te nemen. Een offerte aanvragen is heel makkelijk en vrijblijvend. Op de website van Provisum kun je [meer lezen](#) over waardeoverdracht en er is zelfs een uitgebreide [brochure](#).



Verander je van baan?

Mijn vriendin heeft ook bij C&A gewerkt. Zij heeft net een nieuwe baan gekregen als secretaresse. Via haar nieuwe werkgever kreeg ze informatie dat ze haar opgebouwde pensioen bij Provisum kon meenemen. Bleek dat het pensioenfonds waar ze nu pensioen opbouwt jaren achter elkaar de pensioenen niet heeft kunnen verhogen. “Ik zou wel gek zijn om mijn pensioen daar naar toe over te dragen”, zei ze laatst tegen me.

Wat u wilt weten over de nieuwe pensioenregeling

Antwoord op de pensioenvraag van de maand oktober

De meesten van u willen graag meer weten over het meeverhuizen van hun oude pensioen en hoe de verhoging van hun pensioen werkt. Hartelijk dank voor de 85 reacties. U helpt ons daar enorm mee.

We denken goed na over hoe we u straks zo duidelijk mogelijk kunnen uitleggen wat er aan uw nieuwe pensioenregeling gaat veranderen. We willen ook weten waar u met name informatie over wilt hebben. Daar houden we rekening mee.

Verplicht plan



Alle pensioenfondsen in Nederland zijn verplicht een plan te maken over hoe zij de overgang naar de nieuwe regels voor pensioen gaan invoeren. Communicatie is daar een belangrijk onderdeel van. Ook wij maken zo'n plan. Dat *'implementatieplan'* moeten we ter goedkeuring indienen bij De Nederlandsche Bank. Het plan komt ook op de website te staan. Wij informeren u als we zover zijn. Overigens maken de werkgevers na overleg met vertegenwoordigers van de werknemers al eerder een soort verhuisplan (transitieplan). Ook dat komt op de website te staan.

Veel informatie over de nieuwe pensioenregels op onze website

Op onze website staat veel [informatie over de nieuwe pensioenregels](#). Daar leest u wat er op hoofdlijnen gaat veranderen. Maar ook wat er hetzelfde blijft. U houdt bijvoorbeeld dezelfde keuzemogelijkheden als nu.

Betaalt de werkgever straks meer voor jongeren?

De nieuwe pensioenvraag van de maand

- De pensioenpremie is voor iedereen hetzelfde
- De premie is voor ouderen hoger dan voor jongeren
- De premie is voor ouderen lager dan voor jongeren
- Jongeren tot 25 bouwen geen pensioen op en betalen geen premie

