

Pensioenfonds Update

Oktober 2017

INHOUD

Voorwoord van de voorzitter	1
Tijd voor een pensioencheck!	3
Verslag jaarlijkse deelnemersvergadering	4
Pensioenleeftijd per 2 januari 2018 van 67 naar 68 jaar	5
Vernieuwing van het pensioenstelsel in 2020	6
Nieuwe leden van de Communicatiecommissie stellen zich voor	7
Michou Hamburg verkozen tot nieuw lid verantwoordingsorgaan	9

Voorwoord van de voorzitter

Voor u ligt een zeer lezenswaardige versie van de Pensioenfonds Update.

In dit voorwoord ga ik kort in op een aantal actuele ontwikkelingen. Een deel van deze ontwikkelingen komt in de PF Update nader aan de orde.

Eind augustus vond de jaarlijkse deelnemers vergadering plaats. De laatste in het huidige pand. De opkomst was redelijk, de vergadering goed.

Nederland heeft na 7 maanden onderhandelen eindelijk een nieuw kabinet. Ook het pensioendossier is onderwerp van de formatie geweest. In deze Pensioenfonds Update wordt kort ingegaan op de vernieuwing van het pensioenstelsel.

De dekkingsgraad van het pensioenfonds ontwikkelt zich goed en zit inmiddels boven de 115%. Ook de beleidsdekkingsgraad (de gemiddelde dekkingsgraad van de laatste 12 maanden beweegt zich gestaag richting de 115%. Indien de beleidsdekkingsgraad 115% of meer bedraagt kan er geïndexeerd worden.

Het pensioenfonds is verder genoemd in een artikel over uitvoeringskosten. Wij waren één van de fondsen die de uitvoeringskosten het sterkst hebben laten dalen.

Het pensioenfonds heeft in september een memo naar DNB gestuurd waarin de antwoorden op de vragen van DNB met betrekking tot de strategie van het pensioenfonds uiteen zijn gezet. Het betrof hier een branche brede uitvraag die naar alle kleine en middelgrote pensioenfondsen is gegaan.

Ten aanzien van de pensioencommunicatie zijn stappen gezet met de introductie van "mijnpensioencijfers.nl". Je kunt hier meer over lezen in deze PF Update. Ook wordt in deze PF Update aandacht besteed aan



de komende Pensioen3daagse en naar het verschuiven van de pensioenrichtleeftijd van 67 naar 68 jaar en wat dit betekent voor de deelnemers van het pensioenfonds.

We kunnen ook een nieuw lid van het Verantwoordingsorgaan begroeten, Michou Hamburg. Daarnaast zijn Pauline van Straten en Bob Meijer toegetreden tot de Communicatie Commissie. Zij stellen zich allen kort voor in deze PF Update. Wij zijn blij dat deze (jonge) collega's ondanks de drukke werkzaamheden bij KAS BANK tijd beschikbaar willen stellen voor het pensioenfonds.

Veel leesplezier!



Pieter van der Wal



Tijd voor een pensioencheck!

Op 31 oktober en 1 & 2 november vindt weer de jaarlijkse Pensioen3daagse 2017 plaats. Dit is een initiatief vanuit het Platform Wijzer, waarvan Koningin Máxima erevoorzitter is. In deze functie vraagt zij aandacht voor het belang van financiële educatie en het verstandig omgaan met geld.

In de Pensioen3daagse staat dit jaar de hoogte van je pensioen en levensgebeurtenissen die van invloed kunnen zijn op je pensioen centraal.

Of het nou een nieuwe baan is, trouwen met de liefde van je leven, het kopen van een huis, het krijgen van kinderen of je besluit om uit elkaar te gaan. Er gebeuren nu eenmaal veel dingen in je leven die ook van invloed zijn op jouw pensioen, nu en later. Pensioen is dus je hele leven door actueel. Bekijk daarom regelmatig en zeker als jouw situatie verandert, of jij het goed voor elkaar hebt door een pensioencheck.

Op de website <https://www.wijzeringeldzaken.nl/pensioen3daagse/pensioen-3daagse/check-je-pensioen/> kan je aan de slag met jouw pensioen!



Verslag jaarlijkse deelnemersvergadering

Op woensdag 30 augustus is de jaarvergadering van de deelnemers van het pensioenfonds voor het laatst gehouden in het kantoorpand aan de Nieuwezijds Voorburgwal 225. Op deze vergadering was het voltallig bestuur en een aantal deelnemers aanwezig.

Na een woord van welkom van de voorzitter van het pensioenfonds stelde de heer Otto Hulst zich voor als het nieuwste bestuurslid van het pensioenfonds. Het bestuur is met de komst van de heer Hulst, die trouwens het jongste bestuurslid in heel Nederland is, weer compleet.

De agenda zag er als volgt uit:

- Opening
- Mededelingen van de voorzitter
- Notulen jaarlijkse vergadering voor deelnemers 1 september 2016
- Bespreking jaarverslag 2016
- Pensioenfonds vandaag en de toekomst
- Rondvraag
- Sluiting



De belangrijkste zaken in 2016 kwamen aan de orde evenals recente ontwikkelingen. Tijdens de bespreking van de notulen van de jaarvergadering van 1 september 2016 is onder andere door de voorzitter aangegeven dat de jaarlijkse deelnemersvergadering voortaan in de laatste week van augustus/mogelijk eerste week van september zal worden gehouden. In deze periode is het jaarwerk afgerond en zijn de vakanties achter de rug.

Er is door de aanwezigen aandacht gevraagd voor de communicatie met de gepensioneerden en de slapers. Het bestuur is zich bewust van het belang van goede communicatie en degenen die dit graag willen, kunnen voortaan de uitnodiging per post ontvangen.

Bij de behandeling van het jaarverslag 2016 zijn het dekkingsgraadverloop, de premie, het resultaat/actuariële analyse van het saldo, de toeslag, uitvoeringskosten, het deelnemersbestand en de beleggingen besproken.

De voorzitter heeft ook de ontwikkelingen tot en met juli 2017 met de aanwezigen doorgenomen en hierbij kwamen het nieuw Nederlands pensioenstelsel in 2020, de mogelijk nieuwe pensioenregeling, de toekomst van het pensioenfonds, de verhoging van de pensioenrichtleeftijd 67-68 jaar met ingang van 1 januari 2018 en de haalbaarheidstoets 2017 aan de orde.

Tot slot is door de deelnemers gebruik gemaakt van de rondvraag en die vragen zijn naar volle tevredenheid door het bestuur beantwoord.

Pensioenrichtleeftijd per 1 januari 2018 van 67 naar 68 jaar

Per 1 januari 2018 wijzigt de zogenaamde pensioenrichtleeftijd naar 68 jaar. Dit is feitelijk een fiscale bezuinigingsmaatregel. De fiscaal gefaciliteerde pensioenopbouw wordt minder.

Wat betekent dit voor de pensioenopbouw

- Voor het al opgebouwde gedeelte van het pensioen wijzigt er niets. Dit blijft ingaan bij het bereiken van de 67 jarige leeftijd.
- Voor de verdere opbouw van het pensioen zijn er 2 mogelijkheden:
 - 1 De pensioenleeftijd wordt verhoogd naar 68 jaar, bij een jaarlijks fiscaal gefaciliteerd opbouwpercentage van 1,875% of,
 - 2 De pensioenleeftijd blijft 67 jaar, bij een jaarlijks fiscaal gefaciliteerd opbouwpercentage van 1,738%.Per saldo komen deze varianten (ook qua premie) ongeveer op hetzelfde neer. Over het wijzigen van de pensioenregeling als gevolg van de verhoging van de fiscale pensioenleeftijd van 67 naar 68 jaar per 1 januari 2018 zijn de sociale partners en KAS BANK thans in gesprek.

Wat zijn de gevolgen

- Als een deelnemer op 67-jarige leeftijd met pensioen gaat zal het pensioen lager zijn dan bij de huidige opbouw; des te meer jaren een deelnemer al heeft opgebouwd, des te geringer het (negatieve) verschil.
- Als een deelnemer op 68-jarige leeftijd met pensioen gaat zal het pensioen gelijk blijven of iets hoger worden. Des te meer jaren een deelnemer al heeft opgebouwd, des te groter het (positieve) verschil.

Voorbeeld (sterk vereenvoudigd, geen rente/inflatie/indexatie):

Bij een salaris van ca. € 28.000 wordt bij een pensioenrichtleeftijd van 67 jaar in 40 jaar, met 1,738% per jaar, een pensioen opgebouwd van ca. € 10.000 (jaarlijks wordt dus € 250 levenslang pensioen opgebouwd). Dit pensioen gaat in bij het bereiken van de 67 jarige leeftijd.

Bij een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar wordt in 41 jaar, met 1,875% per jaar, een pensioen opgebouwd van ca. € 11.000. Dit pensioen gaat in bij het bereiken van de 68 jarige leeftijd (een jaar langer werken).

Als de pensioengerechtigde met een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar het pensioen toch met 67 jaar wil laten ingaan; dan zal het opnieuw berekende pensioen ongeveer € 10.000 bedragen.

Als de pensioengerechtigde met een pensioenrichtleeftijd van 67 jaar besluit om een jaar door te werken en het pensioen met 68 jaar te laten ingaan; dan zal het opnieuw berekende pensioen ongeveer € 11.000 bedragen.



Vernieuwing van het pensioenstelsel in 2020

We hebben er even op moeten wachten, maar de formatiepartijen waren het begin oktober eindelijk eens over een regeerakkoord. De partijleiders van VVD, CDA, D66 en ChristenUnie presenteerden het regeerakkoord 'Vertrouwen in de toekomst'. Daarin werd ook aangekondigd dat het kabinet Rutte-III wil samenwerken met de sociale partners op weg naar een nieuw pensioenstelsel. Vernieuwing van het pensioenstelsel is noodzakelijk.

Deze vernieuwing richt zich voornamelijk op de individuele pensioenpot voor de deelnemers, waarbij de bestaande afspraken zoals verplichtstelling en collectieve uitvoering worden gehandhaafd.

Afschaffing doorsneepremie

Een grote verandering is dat iedere deelnemer zijn eigen individuele pensioenpot krijgt in plaats van een algemene pot. Dit geldt zowel voor de opbouw- als de uitkeringsfase. Met dit voornemen wordt de doorsneesystematiek, waarbij in geval van een doorsneepremie alle werknemers dezelfde premie betalen voor dezelfde pensioenopbouw, afgeschaft. De doorsneesystematiek zou namelijk bijdragen aan spanningen tussen generaties nu jongeren relatief veel betalen, hun premie kan immers langer renderen.

In het nieuwe pensioenstelsel wordt afstand genomen van deze doorsneesystematiek en wordt voor alle pensioenregelingen een leeftijdsonafhankelijke premie verplicht. Voor een middelloonregeling heeft dit tot gevolg dat naarmate een deelnemer ouder wordt de jaarlijkse pensioenopbouw lager is. De afschaffing van de doorsneesystematiek en de invoering van de individuele pensioenpot betekent echter niet dat gepensioneerden die langer leven dan verwacht zonder pensioen komen te zitten. Nederland blijft deze risico's samen delen, pensioen is en blijft een levenslange uitkering.

Nieuw pensioencontract

De sociale partners zijn verzocht om een nieuw pensioencontract te ontwikkelen met een persoonlijk pensioenvermogen in de opbouwfase. Bij een dergelijke regeling wordt tijdens de opbouwfase inzichtelijk wat je als deelnemer hebt opgebouwd en kan de rentegevoeligheid afnemen. Hiertegenover staat wel een collectieve uitkeringsfase met een buffer, die zorgt voor bescherming tegen onvoorziene veranderingen in de levensverwachting en schokken op de financiële markten.

Vrijwillige aansluiting zelfstandigen

In het regeerakkoord wordt de mogelijkheid geïntroduceerd voor zelfstandigen om vrijwillig aan te sluiten of vrijwillig aangesloten te blijven bij een pensioenregeling.

Bron: amweb

Nieuwe leden van de Communicatiecommissie stellen zich voor

In het voorjaar hebben we afscheid genomen van Martine Sala en Remko Dieker (teruggetreden als bestuurslid) als leden in Communicatie Commissie (Coco). Inmiddels is de Coco weer volledig. Twee nieuwe leden stellen zich graag aan jullie voor. Bob Meijer en Pauline van Straten zijn sinds 1 september toegetreden tot de Coco.

Pauline van Straten

Graag stel ik me via deze weg aan jullie voor. Mijn naam is Pauline van Straten. In 2015 ben ik afgestudeerd aan de VU met de opleiding Master Finance.

Ik werk nu twee jaar voor KAS BANK als Performance Analiste. In deze functie maak ik analyses van de prestatie van beleggingen gemaakt door pensioenfondsen. Door middel van face-to-face meetings, telefoongesprekken en rapportages probeer ik de bestuurders van pensioenfondsen zo goed en duidelijk mogelijk inzicht te geven in hun beleggingen.

Naast de functie performance analiste zit ik ook in het bestuur van KasXchange, de Young Professional organisatie van KAS BANK. Hierbij heb ik een actieve rol en ben ik verantwoordelijk voor het organiseren van activiteiten op sociaal en cultureel gebied. Door middel van de Communicatie Commissie hoop ik dat ik een positieve bijdrage kan leveren aan de bereikbaarheid binnen de bank. Daarbij hoop ik de interesses van de belanghebbenden, van ons pensioenfonds, te kunnen vergroten.



Bob Meijer

Mijn naam is Bob Meijer en ik werk sinds 2015 voor KAS BANK als business development manager voor het segment Pensions. Van 2011 tot 2015 werkte ik bij AXA Investment Managers en dáárvoor heb ik al een slordige 14 jaar voor KAS BANK gewerkt.

Ik woon in Wormer met mijn vrouw Loeke en heb twee kinderen, Roos (19), die in Leeuwarden op de Hogere Hotelschool studeert en Hidde (17) die nog thuis woont en dit jaar begonnen is aan een studie Commerciële Economie aan de HVA in Amsterdam. In mijn vrije tijd sport ik graag, bezoek ik concerten en festivals en ga ik er op uit voor een film, hapje en/of drankje met mijn vrouw.

In mijn werk ben ik dagelijks bezig met pensioenen, immers onze belangrijkste klantengroep bestaat uit pensioenfondsen. Heldere en goede communicatie is bij de klantcontacten van essentieel belang.

De grote filosoof Johan Cruijff zei eens "Voetballen is simpel, maar het moeilijkste wat er is, is simpel voetballen". Dit geldt natuurlijk ook voor communicatie. Er wordt vaak heel ingewikkeld gedaan over pensioenen en ik wil via mijn lidmaatschap van de communicatiecommissie van het Pensioenfonds een bijdrage leveren aan heldere en eenvoudigere communicatie over uw pensioen.



Bekijk je pensioensituatie online op [Mijnpensioencijfers.nl](https://www.mijnpensioencijfers.nl)

Via de website van het pensioenfonds kun je nu makkelijk en snel inzien wat de huidige stand is van je pensioen. Dit is niet alleen ontzettend belangrijk om te bepalen hoe je toekomst er financieel uit komt te zien, je kunt ook jouw gegevens aanpassen. Zo kun je jouw privé-mailadres opvoeren, zodat je altijd relevante informatie blijft ontvangen van het pensioenfonds. Hiermee help je niet alleen jezelf, maar ook het fonds om jouw nuttige informatie te verstrekken wanneer je met pensioen bent of niet meer bij de bank werkt.

Deze persoonlijke omgeving is te bereiken via <https://www.mijnpensioencijfers.nl/kasbank/>. Je logt in met je DigiD. Bij de eerste keer inloggen, doorloop je eenmalig een aantal stappen. Nadat je die hebt afgerond, kun je onder 'Direct regelen' zelf wijzigingen doorgeven.

KAS BANK verhuist naar nieuw hoofdkantoor

Na 211 jaar in de oude binnenstad van Amsterdam is KAS BANK vanaf 1 november 2017 officieel gevestigd aan De Entree 500 in Amsterdam-Zuidoost. Het nieuwe hoofdkantoor is ruim en licht, wat onze medewerkers helpt efficiënter en effectiever samen te werken. Bezoekers hoeven niet langer door het drukke centrum te navigeren en zullen ons makkelijker kunnen bereiken.

Het nieuwe adres is:
De Entree 500
1101 EE Amsterdam

Het postbusadres blijft hetzelfde:
Postbus 24001
1000 DB Amsterdam

De telefoonnummers en e-mailadressen blijven ongewijzigd.





Michou Hamburg verkozen tot nieuwe lid Verantwoordingsorgaan

In september hebben 102 stemgerechtigden anoniem hun stem uitgebracht voor een nieuw lid in het Verantwoordingsorgaan van ons Pensioenfonds. 75% van de stemmen zijn naar Michou Hamburg gegaan. Op basis van deze uitslag is Michou per 1 oktober benoemd als lid van het Verantwoordingsorgaan namens de deelnemers.

Ik ben Michou Hamburg, 34 jaar, geboren in Hoorn en binnenkort woonachtig in Amsterdam. Sinds oktober 2015 ben ik werkzaam bij KAS BANK en vanaf de eerste dag voel ik mij zeer betrokken bij de organisatie. Als lid van het verantwoordingsorgaan wil ik ook op deze manier mijn betrokkenheid tonen. Mijn huidige ervaring met betrekking tot het besturen van een Pensioenfonds is beperkt. Maar ik heb daarentegen ruime ervaring als Compliance Officer bij diverse financiële instellingen. Samen met een gezonde dosis boerenverstand, ben ik van mening dat ik van toegevoegde waarde ben voor het Verantwoordingsorgaan. Voor mijn persoonlijke ontwikkeling zie ik dit bovendien als een unieke kans om kennis op te doen ten aanzien van de pensioenproblematiek.

Net als voor veel van mijn generatiegenoten, is pensioen voor mij een “ver van mijn bed show”; dat duurt toch nog jaren, dat zien we dan wel. Maar wat je nu zaait, zal je later oogsten. Het beleggingsbeleid en de strategie dienen te passen bij het pensioenfonds en zorg te dragen voor een pensioenregeling waar alle deelnemers bij gebaat zijn. Vanuit mijn ervaring als Compliance Officer ben ik continu bezig met het maken van afwegingen en het stellen van kritische vragen. Maar ook out of the box en pragmatisch denken: dus niet alleen toezien op naleving van regelgeving maar ook om de regels te gebruiken als kans voor verbetering.

Kortom, met mijn professionele ervaring, enthousiasme en interesse voor de Pensioensector hoop ik van toegevoegde waarde te zijn voor het Verantwoordingsorgaan!





2385 (2014,1)



www.pensioenfondskasbank.nl

Mailen kan naar pensioenfonds@kasbank.com

Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK


COMMITTED SINCE 1806