

Pensioenfonds Update

Oktober 2016

INHOUD

Voorwoord van de voorzitter	1
Ontwikkeling dekkingsgraad	3
Verslag van de jaarvergadering	5
Nieuw pensioenstelsel verwacht in 2020	6
Interview Financiële Commissie	8
Informatie over je pensioen vereenvoudigd	11
Naar een toekomstbestendig pensioenfonds	13
Aanpassingen toeslagenkader aan nFTK	14

Voorwoord van de voorzitter

Hierbij treft u de nieuwe PF-Update aan met daarin een voorwoord van uw nieuwe voorzitter. Nadat Mark Stoffels mij in maart had gevraagd of ik hem zou willen opvolgen als voorzitter van het pensioenfonds en KAS BANK mij heeft aangesteld als voorzitter, heb ik mij in een snel tempo bekwaamd in de ins en outs van de pensioenwereld in zijn algemeenheid en die van ons pensioenfonds in het bijzonder. Begin juli heb ik mijn toetsingsgesprek gehad bij DNB en een paar dagen later ben ik gebeld dat ik was goed gekeurd. Toch een opluchting...

Het feit dat zelfs De Telegraaf uitgebreid aandacht besteed aan pensioenstelsel en de stand van zaken bij pensioenfondsen geeft wel aan dat het pensioen bij steeds meer mensen op de radar staat. En terecht. Mijn eigen (onbewuste) ervaring dateert van mijn lagere school tijd. De Nederlanden van 1845 (één van de rechtsvoorgangers van NN) had een soort monopoliespel ontwikkeld, het 1845-spel¹. Het was een spel waar je aan het begin een aantal verzekeringen kon afsluiten, zoals WA, Brand en Opstal. Je kon ook een wat duurdere levensverzekering afsluiten. Gedurende het spel moest je elke ronde een kaartje trekken en waarop een gebeurtenis stond beschreven. Als je pech had was dit niet verzekerd en was de schade voor jou, als je een polis had aangeschaft en de schade was gedekt, dan werd deze vergoed. Het mooie was dat als je op positie 65 terecht kwam en je een levensverzekering had aangeschaft je elke ronde een uitkering kreeg. Degenen die deze polis hadden aangeschaft waren elke ronde weer verbaasd maar ook verheugd dat zij een uitkering kregen. Het spel was een mooie manier om kinderen en volwassenen spelenderwijs bewust te maken van risico's en verzekeringen en was een soort pensioen communicatie avant la lettre.

Als bestuurder ben je natuurlijk intensief met de pensioenproblematiek bezig. Mijn eigen ervaring is dat de meeste 45minners dat echter nog niet voldoende zijn. Bedenk echter dat de uitspraak "als je het nog kan regelen is er geen interesse voor, als je het wilt regelen is het meestal te laat" een harde waarheid is. >>>



Bij dezen een oproep aan een ieder om actief met je pensioen bezig te zijn, je te verdiepen in je eigen pensioen via mijn pensioenoverzicht.nl en in je pensioenregeling. Kijk ook nog eens goed naar het nabestaanden pensioen. Hoe blijft je partner en eventuele kinderen achter als je komt te overlijden. Hoe zit dat als je net in dienst bent, uit dienst bent gegaan omdat je voor een andere werkgever bent gaan werken of werkloos bent geworden. Heb je alles (dan ook nog) goed genoeg geregeld of is het verstandig om aanvullende zaken te regelen.

Tenslotte nog iets over het ons fonds zelf. We zijn met een belegd vermogen van circa 330 miljoen euro nog nooit zo 'asset rich' geweest. Helaas zijn de afgelopen periode onze verplichtingen nog harder gestegen als gevolg van de rente daling in zijn we in herstel om onze dekkingsgraad weer op orde te krijgen. In het vervolg van deze PF Update zal u hier meer over lezen.

Veel lees plezier,

Pieter van der Wal
Voorzitter

1 Het 1845-spel of voluit het 1845 Verzekeringsspel is een bordspel dat een combinatie is van ganzenbord en monopoly. De eerste versie van het spel werd in 1945 uitgegeven door De Nederlanden van 1845 bij het 100-jarig bestaan van deze verzekeringsmaatschappij. In 1962 fuseerde De Nederlanden van 1845 met de Nationale Levensverzekering-Bank tot Nationale-Nederlanden maar zij bleven vooralsnog onder hun eigen naam werken en er kwam een tweede versie. In 1970, bij het 125-jarig bestaan van De Nederlanden van 1845, werd alleen nog maar onder de naam Nationale Nederlanden gewerkt en kwam er een derde gemoderniseerde versie van het spel uit.

Het doel van het spel is op een speelse wijze kinderen maar ook volwassenen vertrouwd te maken met verzekeringen en als het ware een levensloop te spelen van geboorte tot overlijden. Het spel kan worden gespeeld door 2 tot 6 personen en is geschikt voor kinderen vanaf 8 jaar maar ook voor volwassenen. Ook kan iemand de bank spelen maar dat kan ook door een speler erbij worden gedaan. Het spel duurt ongeveer 45 minuten (bron: Wikipedia)



Ontwikkeling dekkingsgraad

Op 31 augustus is de dekkingsgraad van het Pensioenfonds 104,5%, vergeleken met een dekkingsgraad van 110,1% in december 2015. De waarde van de beleggingen steeg over deze periode met 14% van €289 miljoen naar €330 miljoen. De waarde van de verplichtingen steeg echter met 20% nog harder, naar €316 miljoen. Doordat de waarde van de verplichtingen harder steeg dan de waarde van de beleggingen, daalde de dekkingsgraad.

De belangrijkste oorzaak van de dalende dekkingsgraad is de sterk dalende rente. De 20-jaars rente is bijvoorbeeld met meer dan 0,8% gedaald naar 0,73% per 31 augustus. In de eerste twee maanden van 2016 gingen de aandelenmarkten bovendien hard onderuit. In februari waren de aandelenmarkten wereldwijd met 12% in waarde gedaald. De combinatie van dalende rente en dalende aandelenkoersen heeft begin dit jaar geleid tot een sterke daling van de dekkingsgraad in januari en februari, tot een dekkingsgraad van 101,1% eind februari.

Door herstel van de aandelenkoersen en sterke koersstijgingen van obligaties herstelde de dekkingsgraad zich tot een niveau rond de 104,5% vanaf april 2016.

De vereiste dekkingsgraad van het pensioenfonds is 113,8%. De vereiste dekkingsgraad is gebaseerd op het financieel toetsingskader, zoals dat is vastgesteld door DNB. Hij geeft een beeld van het risico in de portefeuille van het fonds. De vereiste dekkingsgraad wordt vergeleken met de beleidsdekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is de gemiddelde dekkingsgraad over 12 maanden.

In september 2015 is de beleidsdekkingsgraad onder de vereiste dekkingsgraad gezakt. In december 2015 is daarom een herstelplan ingediend bij DNB. Op 31 augustus is de beleidsdekkingsgraad met 105,8% nog steeds lager dan de vereiste dekkingsgraad.



[Bekijk de actuele dekkingsgraad op de website.](#)



Kandidaatstelling leden verantwoordingsorgaan

Door het Verantwoordingsorgaan is kenbaar gemaakt dat enkele leden van het Verantwoordingsorgaan willen bedanken voor hun lidmaatschap. In de daardoor ontstane vacatures moet worden voorzien door een verkiezing. Volgens de statuten van het pensioenfonds treden om de vier jaar alle leden van het Verantwoordingsorgaan af. Het einde van de zittingsperiode is 1 juli 2018. De zittingstermijn van de nieuwe leden zal derhalve gelijk blijven aan de zittingsperiode van de bestaande leden.

De aftredende leden zijn:

- Harmen Bolsenbroek
- Martijn Pover

De andere leden van het verantwoordingsorgaan stellen zich herkiesbaar; Erik Bobeldijk, Jeannet Bijker, Rob Kok en Nico van Leeuwen.

Hoe kunt u zich kandidaat stellen?

Van de kandidaten wordt verwacht dat zij affiniteit hebben met de pensioenproblematiek en/of bereid zijn tot het volgen van cursussen. Kandidaatstellingen moeten uiterlijk 15 oktober 2016 bij mevrouw S. Nandelall die de verkiezingen zal coördineren, schriftelijk zijn binnengekomen per brief, internet of e-mail. Het e-mailadres van mevrouw Nandelall is sharda.nandelall@kasbank.com.

Voor informatie over de kandidaatstelling, verkiezingsprocedure en activiteiten van het Verantwoordingsorgaan kunt u informatie krijgen bij de heer N. van Leeuwen (0299 – 60 77 46). Het e-mailadres van de heer Van Leeuwen is vanleeuwen.nico@kpnmail.nl

Wél of géén verkiezingen

Indien zich meer kandidaten per categorie deelnemers of gepensioneerden hebben aangemeld dan benodigd, zal het Verantwoordingsorgaan uiterlijk op 30 oktober 2016 aan de deelnemers en/of gepensioneerden een oproep voor de verkiezingen doen uitgaan. Indien het aantal kandidaten gelijk is aan het aantal vacatures, zijn de kandidaten bij enkele kandidaatstelling gekozen en blijven verkiezingen achterwege.



Verslag van de jaarvergadering

Op 1 september 2016 werd de jaarlijkse deelnemersvergadering van het pensioenfonds gehouden. De opkomst was prima en de deelnemers waren actief in het stellen van vragen. Het is prettig voor het bestuur om de dialoog met de deelnemers te voeren en op basis daarvan de relevante thema's te kunnen herijken.

Met een aantal nieuwe gezichten aan de bestuurstafel lag de focus in de afgelopen periode op het managen van de lopende zaken. Vooral het afronden van het jaarverslag heeft veel inzet gevraagd van het bestuur en de ondersteunende commissies. Dit kwam onder andere door de noodzakelijke wisseling van accountant van KPMG naar PWC. Uiteindelijk heeft het bestuur besloten om de jaarvergadering te verschuiven naar 1 september zodat alle betrokkenen zich op een goede manier konden voorbereiden. De verwachting is dat dit proces volgend jaar soepeler zal verlopen.

Omdat we het als bestuur belangrijk vinden om sneller te kunnen communiceren met onze achterban, is de website in een nieuw jasje gestoken en staat veel informatie over het pensioenfonds online. Dit is ook in lijn met de nieuwe Wet op de Pensioencommunicatie die vraagt om een betere toegankelijkheid van informatie binnen een gelaagde structuur. De communicatie via elektronische middelen (e-mail en internet) is wel een aandachtspunt omdat niet iedereen de beschikking heeft over deze moderne middelen. We zullen ons beraden hoe we daar in de communicatie beter invulling aan kunnen geven.

Een aantal leden had zich erg goed voorbereid op de vergadering en er waren gerichte vragen over het jaarverslag. Het bestuur is erg blij met de constructief kritische achterban en bedankt iedereen voor zijn/haar betrokkenheid tijdens de vergadering. De integrale presentatie voor de jaarlijkse vergadering van deelnemers is te vinden op de website van het pensioenfonds.

Voor de goede orde geven wij hieronder een overzicht van de wisselingen binnen het bestuur:

- Mark Stoffels, Tamis Stuker en Petra Valk zijn begin 2016 afgetreden als bestuursleden van het pensioenfonds.
- Pieter van der Wal is op 12 juli 2016 toegetreden als bestuurslid en voorzitter van het pensioenfonds.
- Monique Jager is op 11 april 2016 toegetreden als bestuurslid en voorzitter van de beleggingscommissie.
- Larissa Gabriëlse is gekozen als bestuurslid en de instemmingsprocedure bij DNB is in gang gezet.



Bestuursleden Monique Jager-Smeets, Remko Dieker, Jan Voskuilen en Pol de Jaeger



Nieuw pensioenstelsel verwacht in 2020

Al enkele jaren wordt er door de politiek en de pensioenbranche zelf nagedacht over een nieuw pensioenstelsel. Het huidige pensioenstelsel is in de jaren 50 van de vorige eeuw ontwikkeld. Aanpassingen zijn nodig om het pensioenstelsel toekomstbestendig te houden. Staatssecretaris Jetta Klijnsma heeft vorige maand een brief gestuurd naar de Tweede Kamer waarin ze de contouren schetst van het nieuwe pensioenstelsel. Het staat dus nog niet vast. Maar we zetten de belangrijkste mogelijke veranderingen ten opzichte van nu wel vast voor je op een rij.

Doorsneepremie

Op dit moment is ons pensioen zo geregeld dat een jonge en een oudere medewerker die evenveel verdienen, precies evenveel premie inleggen. Deze systematiek heet de doorsneepremie. Dat lijkt eerlijk, maar is het niet. Ga maar na. Als een jongere medewerker € 100 aan levenslange toekomstige pensioenuitkeringen in het vooruitzicht wordt gesteld, moet daarvoor nu een bepaald bedrag worden gereserveerd door het pensioenfonds. Dat bedrag is lager dan € 100. Voor een jongere medewerkers zelfs een stuk lager. Dat zit zo. Het moment van de eerste pensioenuitkering ligt voor een jongere nog heel ver weg. Tot dat moment kan er nog tientallen jaren rendement worden behaald op de ingelegde premie. Op de premie die wordt ingelegd voor de oudere medewerker kan veel minder lang rendement worden behaald tot aan zijn pensioneren. Voor hem moet daarom nu al veel meer geld in het pensioenfonds worden gereserveerd om straks dezelfde pensioenuitkering van te kunnen betalen. Maar ze betalen dus evenveel. Dat betekent concreet dat als je jonger bent je meebetaalt aan het pensioen van ouderen. Als je je hele leven lang in hetzelfde pensioenfonds pensioen opbouwt, is er niets aan de hand. In het begin van je loopbaan betaal je wat teveel, in de tweede helft van je carrière betaal je wat te weinig. Maar omdat het steeds minder voorkomt dat iemand zijn hele werkzame leven pensioen blijft opbouwen in één pensioenfonds, wordt er gezocht naar mogelijkheden om de doorsneepremie te vervangen voor een eerlijkere methode. Het ziet ernaar uit dat in het nieuwe pensioenstelsel de hoeveelheid premie voor jong en oud gelijk blijven, maar dat jongeren voor deze premie méér pensioen gaan opbouwen (omdat ze nog lang rendement kunnen maken op de premie) dan ouderen. Je gaat dan dus elk jaar het pensioen opbouwen waarvoor je daadwerkelijk betaald hebt.

Individuele pensioenpotjes

In het verlengde van bovenstaande, verandert er waarschijnlijk nog iets. Er staat nog niets vast en er worden meerdere varianten uitgewerkt, maar één variant krijgt veel steun: individuele pensioenpotjes. Dat betekent dat iedereen straks een eigen 'pensioenvermogen' opbouwt op je eigen pensioenbankrekening. Een 'pensioenpotje' van jezelf dus. Met je eigen pensioenpotje koop je later een levenslange pensioenuitkering (en een partnerpensioen). Beleggen en het verzekeren tegen risico's (zoals overlijden of arbeidsongeschiktheid) worden nog wel gezamenlijk gedaan, maar je ziet dus wel precies hoeveel geld je voor jouw pensioen gespaard hebt. Beleggingsrisico's worden gedeeld met een soort 'reservepot'. Als er goede beleggingsrendementen worden gehaald, wordt een deel van het rendement in de reservepot gestort in plaats van in je persoonlijke pensioenpot. Andersom: als de beleggingsrendementen laag zijn, kan de persoonlijke pensioenpot juist worden aangevuld uit deze reservepot. De reservepot mag nooit negatief zijn, tekorten kunnen dus niet worden doorgeschoven naar volgende generaties.



Nu bouwt iedereen die is aangesloten bij het pensioenfonds gezamenlijk vermogen op. Achter de schermen wordt daarbij natuurlijk wel berekend welk deel er naar verwachting nodig is om jouw pensioen te kunnen uitkeren. Maar je eigen deel is nu niet zichtbaar. Dat gaat dus mogelijk veranderen. Voordeel daarvan is dat pensioen meer tot de verbeelding gaat spreken (het is immers jouw pensioenpot) en dat het ook duidelijk is dat jouw pensioenpremie niet wordt gebruikt voor het pensioen van een ander (dat misverstand leeft onder 79% van de Nederlanders bleek uit recent onderzoek van de Pensioenfederatie).

Andere punten

In de brief van staatssecretaris Klijnsma staat nog een aantal andere aanpassingen. Zo moet het voor ZZP-ers makkelijker worden om toch pensioen op te bouwen bij een pensioenfonds. Ook wordt kritisch gekeken naar het aantal keuzes dat mensen moeten maken. Er wordt voor gewaakt dat pensioen te ingewikkeld wordt.



De agenda van Financiële en Risico Commissie gaat niet alleen over cijfers Interview Financiële Commissie

Vanuit de communicatie commissie willen wij jullie als deelnemers en gepensioneerden graag informeren over de verschillende commissies binnen het pensioenfonds. Wat doen deze commissies nu eigenlijk? Wat merken jullie hiervan als deelnemer? Wie nemen zitting in deze commissies? Om deze vragen te beantwoorden, zullen wij de komende PF Updates de leden van de verschillende commissies het hemd van het lijf vragen.

We stellen Thijs Vlasman enkele vragen over zijn inzet voor de Financiële Commissie van het pensioenfonds. Overigens een leuk "nieuwttje" de Financiële Commissie is onlangs gewijzigd in de ' Financiële en Risico Commissie'. De Risico Commissie is opgeheven en de taken van deze commissie zijn ondergebracht bij zowel de Financiële Commissie als de Beleggingscommissie.

Wie neemt er zitting in deze commissie?

De commissie bestaat uit Pieter van der Wal, Barbara Kampman, Jan Voskuilen en Thijs Vlasman. Sinds begin dit jaar heeft Thijs zitting in de Financiële en Risico Commissie.

Wat zijn de voornaamste taken van de commissie?

De commissie houdt zich voornamelijk bezig met het voorbereiden van financiële zaken voor het bestuur en wij adviseren het bestuur over (actuele) financiële vraagstukken. Wij zijn ingesteld om namens het gehele bestuur toezicht en invulling te geven op het financiële beleid verbonden aan de pensioenfondsactiviteiten. Wij richten ons op de verplichtingen van het fonds, de instroom van pensioenpremies en de uitkering van pensioengelden voor gepensioneerden. Daarnaast stellen we de jaarrekening op, waar we begin dit jaar druk mee bezig waren. De jaarrekening wordt besproken tijdens de jaarvergadering van het pensioenfonds.

Sinds kort hebben wij een aanvullende taak, namelijk het toezicht houden op het risicobeheer van het pensioenfonds. Hier gaan we de komende periode ons, naast het financiële toezicht, op richten.

In 2015 heeft de Financiële commissie zich onder meer bezig gehouden met:

- het verzorgen van de financiële informatieverstopping van het pensioenfonds, in het bijzonder de jaarrekening en de staten ten behoeve van de toezichthouder, in overeenstemming met van toepassing zijnde wet- en regelgeving;
- het opvolgen van de aanbevelingen van de externe accountant en de externe (certificerend) actuaaris;
- de transitie naar AZL en het op juiste wijze inregelen van de pensioenadministratie bij AZL
- het aansturen van de pensioenuitvoering onder andere met betrekking tot het inregelen van de nieuwe pensioenregeling; en
- de herverzekeringsovereenkomst 2016.



Één keer per maand komt de commissie bijeen en bespreken zij de financiële stand van zaken. Over het algemeen is er een vaste agenda met terugkerende onderwerpen:

- Uitvoerder (AZL)
- Jaarwerk
- Beleid (statuten, plannen etc.)
- Risico's
- Juridische stukken (ABTN, Uitvoeringsovereenkomst etc.)
- Lopende zaken
- Terugkoppeling bestuursvergadering.

Afgelopen jaar heeft het pensioenfonds een nieuwe uitvoerder aangesteld en is de gehele pensioenadministratie overgegaan naar AZL. In de eerstvolgende vergadering evalueren wij de overgang van Delta Lloyd naar AZL en bespreken wij de evaluatie met accountant PwC. Binnenkort gaan we ook onsite kijken in Heerlen op het kantoor waar onze pensioenadministratie wordt uitgevoerd. Daarnaast gaan we de ISAE 3402 verklaring van AZL doornemen in samenspraak met onze actuaris.

Dergelijke uitbestedingen als de pensioenadministratie worden door de financiële commissie gevoerd. Er is gelukkig ook een jurist binnen het bestuur (Remko Dieker) en wij betrekken hem ook bij dergelijke trajecten.

Hoe hebben jullie de transitie van de pensioenadministratie naar AZL ervaren?

In oktober 2015 zijn we overgegaan van Delta Lloyd naar AZL als uitvoerder en in februari zijn de eerste pensioenuitkeringen zonder problemen door AZL uitgekeerd. Eigenlijk zijn we weinig hobbels tegen gekomen in de transitiefase. Alles is duidelijk vastgelegd in protocollen en uitvoerig besproken met beide uitvoerders, om gezamenlijk te zorgen voor een soepele overgang. De deelnemers van het pensioenfonds zullen weinig hebben gemerkt van deze overgang, het speelt zich allemaal achter de schermen af. De enige zichtbare verandering voor de deelnemer is de nieuwe UPO, die één keer per jaar wordt verstuurd. Vanaf dit jaar ontvangt de deelnemer één UPO in plaats van meerdere. Er wordt één UPO verzonden met een overzicht van het opgebouwde pensioen. Er is zelfs een kennissessie georganiseerd, samen met AZL, om de UPO verder toe te lichten. Dit was een groot succes!

Er is wel één issue geconstateerd tijdens de informatiesessie in november 2015. In de pensioenadministratie zijn niet alle samenlevingscontracten goed verwerkt. Dus ook hier een oproep; mocht je in het bezit zijn van een samenlevingscontract, dan zien wij deze graag tegemoet komen!



Voeren jullie ook discussie over de kosten die het pensioenfonds maakt?

We lezen er veel over in de media en maken zelf ook onderdeel uit van deze discussie. De pensioenkosten die bestaan uit vermogensbeheer-, transactie en administratiekosten. Deze kosten houden wij nauwlettend in de gaten. Regelmatig bespreken wij de kosten met het bestuur, maar ook met de vermogensbeheerders, pensioenuitvoerder en andere uitbestedingspartners.

Wij willen de kosten natuurlijk zo laag mogelijk houden, ondanks het feit dat de sponsor (KAS BANK) de kosten die het pensioenfonds maakt op zich neemt en dit dus geen impact heeft op de uiteindelijke uitkering aan de deelnemers. KAS BANK voert een kostendekkende premie, oftewel de kosten gaan niet uit het pensioenpotje.

Uiteraard betekent dit niet dat wij de kosten niet in de gaten houden. Een mooi middel hiervoor is de kostenbenchmark rapportage die KAS BANK ons sinds dit jaar heeft verstrekt. Dit geeft ons de gelegenheid om de kosten van het KAS BANK pensioenfonds te vergelijken met de kosten van andere pensioenfondsen.

Overigens krijgen de bestuurs- en commissieleden, in tegenstelling tot een groot aantal andere pensioenfondsen, geen vergoeding voor hun werkzaamheden voor het pensioenfonds. Dit doen de leden geheel vrijwillig.

Wat maakt het interessant voor jou om onderdeel uit te maken van de Financiële Commissie?

“De pensioensector maakt een interessante ontwikkeling door. Hier wil ik betrokken bij zijn; niet alleen voor mijn eigen pensioen en dat van de vele collega’s, maar ook doordat het een mooi vakgebied is. Door de branche waarin wij ons begeven en de functie die ik binnen KAS BANK bekleed, heb ik een natuurlijke interesse in de financiële en risico situatie van het pensioenfonds. Als lid van een commissie heeft je inzet echt betekenis, voor zowel het fonds, je pensioen als je persoonlijke ontwikkeling.”

Thijs Vlasman

Na enkele jaren bij diverse banken en verzekeraars gedetacheerd te zijn, werkt Thijs sinds 2010 bij KAS BANK. Thijs is begonnen bij Finance als specialist financial reporting en sinds 2014 bij Risk in de rol van senior specialist Financial Risk Management. Sinds november 2015 is hij lid van de financiële commissie van het pensioenfonds. Buiten KAS BANK brengt hij zijn tijd door met vrouw Anthea en dochters Sophie van 3 en Carlijn van 1.

Wil jij iets weten van een van de commissieleden? Laat het ons weten!

Volgende keer in de PF Update: de beleggingscommissie.



Informatie over je pensioen vereenvoudigd

Sinds 1 juli dit jaar is de website aangepast en uitgebreid met de Pensioen 1-2-3. De Pensioen 1-2-3 is onderdeel van de Wet Pensioencommunicatie dat per 1 juli 2015 in werking is getreden. Elke pensioenuitvoerder heeft zijn eigen regeling. In Pensioen 1-2-3 lees je wat je wel en niet krijgt in onze pensioenregeling.

[De Pensioen 1-2-3](#) geeft je informatie over de belangrijkste onderdelen van onze pensioenregeling. Hier worden vragen beantwoord als: Wat biedt mijn pensioenregeling wel en niet? Hoe bouw ik pensioen op? Welke keuzes heb ik? Hoe zeker is mijn pensioen? Wanneer moet ik in actie komen? De vragen worden beantwoord in de Pensioen 1-2-3 en worden daarin verder uitgelegd in drie lagen.

De Pensioen 1-2-3 bestaat uit drie lagen. In deze eerste laag lees je in het kort de belangrijkste informatie over je pensioenregeling. Klik op de iconen of de tekst 'meer informatie' om naar laag 2 te gaan. Daarin vind je meer informatie over alle onderwerpen in laag 1. In laag 3 vind je de documenten met juridische en beleidsmatige informatie van ons pensioenfonds.

Bijvoorbeeld de Pensioenvergelijker is een belangrijk onderdeel van de Pensioen 1-2-3. De Pensioenvergelijker maakt duidelijk welke verschillen er bestaan tussen pensioenregelingen en laat zien dat het nuttig is om deze verschillen te bekijken, zeker bij een wisseling van baan of werkgever. Door de [Pensioenvergelijker](#) in te vullen kun je de twee pensioenregelingen vergelijken. Daaruit blijkt wat de verschillen tussen die pensioenregelingen zijn en kan je bedenken wat deze verschillen voor jou persoonlijk betekenen.

We nodigen je uit om de Pensioen 1-2-3 te bekijken op de website en kijk hoe jouw pensioen ervoor staat.

Let wel; De Pensioen 1-2-3 bevat geen persoonlijke informatie over je pensioen. Die vind je wel op www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Wil je op de hoogte blijven over de actuele pensioenontwikkelingen?

Maandelijks worden er nieuwe updates over de pensioenontwikkelingen gepubliceerd op de website. Wil jij ook op de hoogte blijven, meld je voor de 'Pensioen Alerts' door je e-mail adres en NAW gegevens op te geven aan pensioenfondsvan@kasbank.com

Welkom bij Pensioenfonds van de KAS BANK. In dit Pensioen 1-2-3 lees je wat je wel en niet krijgt in onze pensioenregeling. Dat is belangrijk om te weten, bijvoorbeeld wanneer je van baan verandert. Pensioen 1-2-3 bevat geen informatie over de hoogte van je pensioen. Die vind je wel op het Uniform Pensioen Overzicht (UPO) dat je via Pensioenfonds van de KAS BANK ontvangt. Voor een overzicht van je totale pensioen + AOW kun je terecht op www.mijnpensioenoverzicht.nl (inloggen met DigiD).

+ Wat krijg je in onze pensioenregeling?

+ Wat krijg je in onze pensioenregeling niet?

+ Hoe bouw je pensioen op?

+ Welke keuzes heb je zelf?

+ Hoe zeker is je pensioen?

+ Welke kosten maken wij?

+ Wanneer moet je in actie komen?

Heb jij ideeën voor de kennissessie?

In de herfst wil het pensioenfonds weer een kennissessie organiseren. Natuurlijk hebben we hier ideeën over, maar we horen ook heel graag van jullie waar je graag meer over zouden willen weten. Heb je een idee?

Stuur dit naar pensioenfonds@kasbank.com



Naar een toekomstbestendig pensioenfonds

Om alle deelnemers een goed en betaalbaar pensioen te kunnen blijven bieden onderzoekt ons pensioenfonds doorlopend de verschillende en toekomstbestendige oplossingen.

Zo hebben wij in 2015 de mogelijkheden onderzocht om een Algemeen Pensioenfonds (APF) op te richten. Samen met enkele andere pensioenfondsen uit de financiële sector hebben we de oprichting van een APF uitgewerkt. Uiteindelijk bleek dat het oprichten van een eigen APF aanmerkelijk duurder is dan de (voorlopige) proposities van de meer commerciële APF-en en is dit initiatief gestopt.

Tijdens de strategiedag van het bestuur op 15 april 2016 zijn een aantal alternatieven besproken, variërend van het blijven van een zelfstandig pensioenfonds tot aansluiting zoeken bij een bedrijfstakpensioenfonds of een commerciële APF. Inmiddels zijn er nieuwe alternatieven bijgekomen, zoals het coöperatief pensioenfonds of een professionele bestuursentiteit. Het bestuur is momenteel bezig om de proposities van alle aanbieders in de markt in detail in kaart te brengen.

Elk alternatief heeft voor- en nadelen. Wij beoordelen de verschillende alternatieven dan ook aan de hand van een aantal objectieve criteriamatrix: continuïteit, kosten, governance, tijdsbesteding bestuur, zeggenschap, flexibiliteit, toekomst en identiteit. Bij de beoordeling is het uitgangspunt om de belangen van alle deelnemers, gepensioneerden en de sponsor goed af te wegen.

Wij houden je op de hoogte over de voortgang van ons onderzoek en van de ontwikkelingen.

Aankondiging vacature bestuur pensioenfonds

Om de twee jaren treedt een bestuurslid die de deelnemers of pensioengerechtigden vertegenwoordigd én een bestuurslid die op voordracht van de N.V. is benoemd af volgens een door het bestuur op te stellen rooster. Conform het rooster zal Remko Dieker in 2016 aftreden. Aangezien Remko de deelnemers vertegenwoordigt en zich niet herkiesbaar stelt zal hij bestuur op korte termijn de vacature open stellen zodat kandidaten zich kunnen aanmelden. Nadere berichten over het profiel en de procedure voor kandidaatstelling volgen op korte termijn.

Samenstelling van het bestuur gewijzigd

In het voorjaar is het bestuur van het pensioenfonds gewijzigd. Tamis Stuker, Petra Valk en Mark Stoffels zijn afgezwaid en Monique Jager-Smeets en Pieter van de Wal zijn goedgekeurd en toetreden tot het bestuur. Larissa Gabrielse is aspirant-bestuurslid en wordt getoetst door de toezichthouder De Nederlandsche Bank.



Aanpassingen toeslagenkader aan nFTK

Het toeslagenkader van het Pensioenfonds is met ingang van 2016 zodanig aangepast dat dit voldoet aan de toekomstbestendige indexatie-eis onder het nFTK én tevens het oorspronkelijke toeslagbeleid goed benadert. Hieronder volgt een toelichting op het nieuwe toeslagbeleid.

Nieuw toeslagenkader

Jaarlijks kan het Pensioenfonds per 1 januari toeslagen verlenen op de opgebouwde pensioenaanspraken van actieve deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen deelnemers. Deze toeslagen worden gefinancierd uit premie, overrente en vrije middelen van het Pensioenfonds. De toezegging is voorwaardelijk. De volgende toeslagmaatstaf wordt als leidraad bij de vaststelling van de hoogte van de toeslagverlening gebruikt:

1. De toeslagverlening vindt plaats aan de hand van het CBS Consumentenprijsindex (CPI) alle huishoudens.
2. De hoogte van deze maatstaven wordt gebaseerd op de periode december-december voorafgaand aan het moment van toekenning van de toeslag.

Toeslagen zijn voor alle deelnemers voorwaardelijk, het toekennen van toeslagen is afhankelijk van de financiële positie van het Pensioenfonds, gemeten aan de hand van de beleidsdekkingsgraad. De hoogte van de toeslagverlening vergt een jaarlijks bestuursbesluit. Het bestuur hanteert hiervoor de volgende leidraad:

1. Bij een beleidsdekkingsgraad van minder dan 110% zal het fonds geen toeslagen verstrekken.
2. Bij een beleidsdekkingsgraad die hoger is dan de indexatiedekkingsgraad kan het bestuur een volledige toeslag verstrekken; daarnaast heeft het bestuur de mogelijkheid tot het verstrekken van inhaaltoeslagen
3. Bij een beleidsdekkingsgraad tussen 110% en de indexatiedekkingsgraad: lineair 0% -> 100%, gemaximeerd op bestendige toeslag.

De indexatiedekkingsgraad is de beleidsdekkingsgraad waarbij een toekomstbestendige toeslagverlening kan worden verleend, en wordt jaarlijks vastgesteld per 31 december. Per 1 januari 2015 is de indexatiedekkingsgraad vastgesteld op 130%. Op deze wijze wordt er niet meer toeslag verleend dan naar verwachting in de toekomst te realiseren is. Het beschikbare toeslagbudget wordt als volgt verdeeld:

- bij een beleidsdekkingsgraad tussen 110% en 125% ratio 2:1 (actieven:inactieven)
- bij een beleidsdekkingsgraad boven 125% ratio 1:1 (actieven:inactieven)

Hiermee is aangesloten bij het historische verschil tussen de toeslagverlening tussen actieve en inactieve deelnemers. Op grond van de beleidsdekkingsgraad per 31 december en met in achtname van de ontwikkelingen die hierop van invloed zijn na die datum besluit het bestuur over het al dan niet toekennen van toeslagen per 1 januari. Het bestuur van het Pensioenfonds beoordeelt of de financiële positie toeslagen toelaat. Eenmaal toegekende toeslagen zijn onvoorwaardelijk. Periodiek zal het bestuur dit beleid evalueren, waarbij rekening wordt gehouden met veranderende wet- en regelgeving en marktomstandigheden.



Verwachte realisatie

Op basis van de aanvangshaalbaarheidstoets mag verwacht worden dat op de lange termijn een pensioenresultaat van 98,4% wordt behaald. Het bestuur van het pensioenfonds zal jaarlijks een haalbaarheidstoets laten uitvoeren om de waarschijnlijkheid van het indexatiepotentieel vast te stellen.

Inhaaltoeslagen

Indien het pensioenfonds over voldoende middelen beschikt en een volledige toeslag heeft kunnen toekennen, kan het bestuur besluiten de in het verleden vanaf 1 januari 2016 op basis van een toeslagenmaatstaf ontstane gemiste verhogingen of toeslagen van de pensioenaanspraken en pensioenrechten zowel voor de actieve als de niet-actieve deelnemers in te halen. In geval van een partiële inhaal, zal voor de actieven en de niet-actieven eenzelfde percentage van de cumulatieve achterstand worden ingehaald. Jaarlijks zal maximaal 1/5de deel boven de volledige indexatiedekkingsgraad (vooralsnog gesteld op 130%) kunnen worden aangewend voor inhaaltoeslagen.



2385 (2014,1)



www.pensioenfondskasbank.nl

Mailen kan naar pensioenfonds@kasbank.com

Stichting Pensioenfonds van de KAS BANK


COMMITTED SINCE 1806