

'UW WELVAREN'

AANLEIDING

In 2014 is een onderzoek gedaan naar een zo goed mogelijk pensioen voor de werknemers van NLBV, Nic, Stodel en BPL. Het contract tussen Stichting Pensioenfonds Loodswezen (SPL) en verzekeraar Aegon zou aflopen en verlenging van dat contract was onzeker. Dat contract zorgt ervoor dat uw pensioen gegarandeerd is. Los van de beleggingsresultaten en financiële ontwikkelingen dus, zoals de rente. De onderzoeksvraag was: welke pensioenregeling¹,

welke financiering en welke uitvoering heeft de voorkeur als het contract met Aegon 31 december 2014 afloopt. Uitvoering van de pensioenregeling via SPL kreeg uiteindelijk de voorkeur, waarbij met het fonds gestreefd zou worden naar een nieuwe afspraak met een verzekeraar. In het cao overleg is met de vakbonden afgesproken, dat er na 1 januari 2015 nader onderzoek zal worden gedaan naar de pensioen-uitvoering in de toekomst.

¹ Zie toelichting op de achterzijde

VERANDERINGEN

In maart 2015 waren alle contracten getekend. Daarbij werd duidelijk dat er belangrijke veranderingen hadden plaatsgevonden, die een nieuwe blik op de zaak vereisten:

- Met het nieuwe contract per 1 januari 2015 voldeed het bestuur aan de belangrijkste doelstelling van het pensioenfonds: het optimaal beheren van de pensioenen volgens de afspraken met de vakbonden. Aegon garandeert alle pensioenaanspraken en pensioenrechten en neemt daartoe belangrijke taken over van het pensioenfonds. Dat geldt bijvoorbeeld voor vermogensbeheer dat nodig is om ook in de toekomst pensioenen te kunnen betalen. Ook stelt Aegon de premie vast die voor het op te bouwen pensioen moet worden betaald. Het takenpakket van het pensioenfonds beperkte zich tot 'slechts' het beheer van het vrije vermogen (circa € 45 miljoen van de 250 mio in totaal), bedoeld om de pensioenen van deelnemers en gepensioneerden van toeslagen te kunnen voorzien (mee te kunnen laten groeien met de prijsstijgingen).
- Begin 2015 kreeg het pensioenfonds drie nieuwe bestuurders.

- Per 1 januari 2015 is nieuwe wet- en regelgeving van kracht voor pensioenfonds, die hoge eisen stelt aan bestuurders, het werk en de administratie complexer maakt. Het besturen van een pensioenfonds wordt aanzienlijk duurder.

DISCUSSIE

De veranderingen leiden tot twee punten van discussie:

- **De bestuurlijke continuïteit.** SPL is een ondernemingspensioenfonds. De drie nieuwe bestuurders hebben geen directe relatie met de werkgevers (NLBV, Nic, Stodel en BPL). Twee van hen zijn benoemd op voordracht van de werkgevers, één op voordracht van de gepensioneerden. De toenemende complexiteit en de steeds hogere eisen die De Nederlandsche Bank stelt aan nieuwe bestuurders maakte het heel lastig bestuursleden uit eigen gelederen aan te dragen. Punt van discussie is dan: wat is nog de relatie tussen het ondernemingspensioenfonds en de werkgevers, los van de financiële relatie?
- **De toename van kosten.** De kosten voor het bestuur namen toe, maar ook de overige kosten stegen. Bezuinigingsmaatregelen baatten niet.

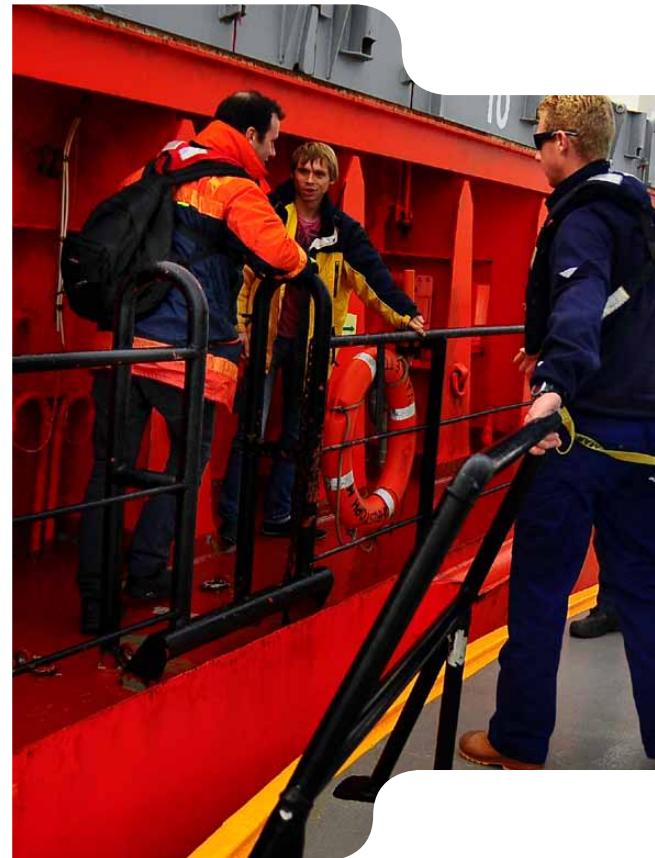
² De pensioenuitvoeringskosten worden gerapporteerd in Euro per deelnemer waarbij het aantal deelnemers de som is van het aantal actieve deelnemers (499) en gepensioneerden (427). Volgens regelgeving moeten de kosten worden opgebracht door de actieve deelnemers.

In 2013 en 2014 waren de integrale uitvoeringskosten per deelnemer² respectievelijk € 468 en € 682. In 2015 worden kosten verwacht rond de € 500. Wordt de nieuwe Wet Pensioencommunicatie volledig nageleefd, dan nemen de kosten naar schatting met nog eens 10% toe. Deze kosten komen uw pensioen niet direct ten goede. Uw pensioen wordt er niet beter van. De kosten per deelnemer zijn zo hoog, omdat we een klein fonds zijn, dat aan dezelfde eisen moet voldoen als een groot fonds. Ter vergelijking: de gemiddelde integrale uitvoeringskosten per deelnemer over alle pensioenfondsen bedroegen in 2012 € 125 per deelnemer.

CONCLUSIE

Zowel het bestuur van SPL als de werkgevers oriënteerden zich vervolgens op een oplossing in het belang van de deelnemers, pensioengerechtigden en de werkgever. Heeft een ondernemingspensioenfonds bestaansrecht als het vrijwel alle kosten maakt om aan de eisen van De Nederlandsche Bank te voldoen? Voor het beheren van een vermogen bedoeld voor toeslagen bestaan ook andere oplossingen. Niet voor niets hielden veel ondernemingspensioenfondsen de afgelopen jaren op te bestaan. Een trend die nog steeds doorzet. De werkgevers zijn hierover in gesprek gegaan met een onderneming die een vergelijkbaar traject achter de rug had.

De werkgevers en het bestuur van SPL kwamen tot een vergelijkbare visie. Alle belanghebbenden zouden welvaren bij een rechtstreekse overeenkomst tussen werkgever en verzekeraar, zonder eigen pensioenfonds. Met zo'n overeenkomst is in het contract dat op 1 januari 2015 tussen SPL en Aegon is afgesloten en in de uitvoeringsovereenkomst al rekening gehouden.



DRAAGVLAK

De Bestuursraad en de Raad van Commissarissen stemden ermee in om het proces op te starten om te komen tot een rechtstreekse overeenkomst tussen werkgevers en Aegon. Voorwaarde is dat een goede oplossing gevonden wordt voor het eigen vermogen van het pensioenfonds. Toeslagverlening op de pensioenen moet goed geregeld zijn en deelnemers en uitkeringsgerechtigden mogen geen nadelige gevolgen ondervinden. Er moet bovendien draagvlak zijn onder iedereen die belang heeft bij de overeenkomst.

**ER MOET DRAAGVLAK
ZIJN ONDER IEDEREEN
DIE BELANG HEEFT BIJ
DE OVEREENKOMST**

VOORTVAREND VAN START

In het technisch overleg met de vakbonden op 11 mei jl. hebben de werkgevers het voorstel toegelicht. Het besluit moest voor 1 juli worden genomen, om het per 1 januari 2016 ook geregeld te kunnen hebben. Dat is belangrijk omdat na 1 januari de kosten weer gaan toenemen. De vakbonden vonden zo'n besluit een goede zaak.

De werkgevers besloten in goed overleg met het pensioenfondsbestuur de huidige uitvoeringsovereenkomst, met een opzegtermijn van zes maanden, op 30 juni 2015 op te zeggen per 1 januari 2016. Dit onder voorwaarde dat er overeenstemming is tussen werkgevers en Aegon over de te sluiten overeenkomst per 1 januari 2016 en dat er voldoende draagvlak is voor het besluit over de bestemming van het vrije vermogen van het pensioenfonds. Het bestuur van het pensioenfonds gaat nu uitzoeken hoe het vrije vermogen zo goed mogelijk wordt benut voor indexatie van de pensioenen.

¹ Uw pensioenregeling is per 1 januari 2015 gewijzigd als gevolg van wettelijke, fiscale regelgeving. Dit is geen gevolg van de uitkomsten van dit onderzoek.