

# PENSIOENKRANT

Februari 2009

## Redactioneel

De verhuizing van de pensioen-administratie naar Rijswijk is een mooie gelegenheid voor een opfrisbeurt van het pensioen-fonds. Dat doen we onder andere met deze eerste pensioenkrant, waarmee we communicatie met de deelnemers willen bevorderen en het met groen opgefriste logo. Maar we beginnen natuurlijk - ook kan het anders - met de krediet-crisis. Welke invloed heeft die op kan die hebben op uw pensioen? We zetten wat zaken op een rij. Op de volgende pagina laten we de mensen van het Deloitteteam in Rijswijk aan het woord. Hoe ervaren zij de overstap naar A&O? Tenslotte maken we van deze gelegenheid gebruik om de organisatie van Pensioenfonds Deloitte te schetsen en stellen we het Algemeen Bestuur met een foto aan u voor.

En dan is er natuurlijk nog plaats voor een 'eervolle vermelding' voor Marinus de Mooij, die afscheid nam van 'zijn' pensioen-team om van een welverdiend pensioen te genieten.



## Pensioenfonds Deloitte

### Is uw pensioen in gevaar door de kredietcrisis?

De afgelopen periode stonden de media bol van de berichten over de financiële crisis en de gevolgen voor banken, verzekeraars en pensioenfonds. In het kwartaalbericht december 2008 van De Nederlandsche Bank stond vermeld dat de turbulentie op de financiële markten een flink gat heeft geslagen in de financiële positie van pensioenfonds.

Naar aanleiding van de diverse berichten in de media zult u zich wellicht afvragen of uw pensioen bij Pensioenfonds Deloitte in gevaar is en of de crisis consequenties heeft voor de hoogte van uw pensioenkapitaal of de pensioenuitkering die u maandelijks ontvangt.

Pensioenfonds Deloitte kent twee soorten pensioenregelingen: Eindloonregelingen en Beschikbarepremieregelingen.

#### ● Eindloonregelingen

De pensioenverplichtingen voor de eindloonregelingen zijn volledig bij AEGON Levensverzekering NV herverzekerd met een garantiecontract. Dit betekent dat eventuele rente- en beleggingsrisico's door AEGON zijn overgenomen en dat AEGON garant staat voor het uitkeren van de pensioenen. Pensioenfonds Deloitte loopt hierdoor minder risico en de ingegane pensioenuitkeringen zijn afgedekt, evenals de pensioenaanspraken van (gewezen) deelnemers.

#### ● Toeslagen

Dit geldt niet voor het verhogen van de pensioenen met een toeslag (indexatie). Deze toeslagen worden namelijk gefinancierd uit overrendementen. Door de financiële crisis en de recente renteverlagingen zijn de beleggingsresultaten over de afgelopen periode tegengevallen. Het is dan ook onzeker of de pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen dit jaar worden verhoogd met een toeslag. Het bestuur buigt zich in maart hierover.

#### ● Beschikbarepremieregeling

Uitgangspunt van een beschikbarepremieregeling is de hoogte van de ingelegde pensioenpremies. Met het opgebouwde

kapitaal – de ingelegde pensioenpremies en het beleggingsrendement – wordt op de pensioendatum een levenslange pensioenuitkering aangekocht. Het uiteindelijk behaalde beleggingsrendement is mede van invloed op de uiteindelijke hoogte van uw pensioen. Dit maakt dat u met een beschikbare premieregeling meer risico loopt.

#### ● Investing op lange termijn

Hoewel de beleggingsresultaten van de afgelopen periode zijn tegengevallen, wijzen wij u erop dat het opbouwen van pensioen een investering is waarvoor geldt dat beleggingen op lange termijn de afgelopen jaren gemiddeld genomen toch een positief rendement hebben opgeleverd.

Om uw pensioenkapitaal zo goed mogelijk te beschermen is met ingang van 1 januari 2008, met de komst van de Pensioenwet, de zorgplicht voor beschikbarepremieregelingen in het leven geroepen. Uitgangspunt is dat u nadrukkelijk wordt geïnformeerd dat het beleggingsrisico af moet nemen naarmate u dichter bij uw pensioendatum komt. Het pensioenfonds voldoet al sinds de start van de regeling aan de eisen van deze zorgplicht door middel van de door Robeco ontwikkelde Life Cycle Service.

#### ● Life Cycle Service

Met behulp van de Life Cycle Service kunt u beleggen volgens adviesmixen die zijn

*(lees verder op pag. 3)*

# Van Dordrecht naar Rijswijk

Per 1 juli 2008 verhuisde de administratie van Pensioenfonds Deloitte van Dordrecht naar Rijswijk. Of eigenlijk: op die datum kwam er een eind aan het voortbestaan van het eigen pensioenteam en werd de administratie via A&O Fondsmanagement NV overgedragen aan pensioenuitvoerder A&O Services.

De vijf medewerkers verhuisden mee naar Rijswijk om bij A&O in dienst te treden. Op hetzelfde moment ging directeur Marinus de Mooij van het pensioenfonds met pensioen.



Het team van Pensioenfonds Deloitte in Rijswijk. Van links naar rechts: Pascale Berkien, Carla van Es, Yvonne van Bethlehem, Joke de Vries en Jaap Witteveen.

## ● Direct thuis

Jaap Witteveen, nu werkzaam op het actuaariaat van A&O, over de verhuizing van Dordrecht naar Rijswijk: "Hoe ik reageerde, toen we hoorden dat we gingen verhuizen? Niet echt vrolijk. Een vertrouwde omgeving opgeven? Dat is een rare gewaarwording, als je bij een pensioenfonds werkt waar je vijftien jaar geleden begon als enige administrateur. Maar toen we eenmaal over waren, bleek dat enorm mee te vallen. Vooral door de prettige sfeer die hier heerst. Je voelt je hier gewoon direct thuis. En nog een voordeel: mijn reistijd is door deze verhuizing behoorlijk verkort. Ik woon namelijk vlakbij, in Den Haag."

## ● Reistijd

Dat laatste geldt niet voor Carla van Es, die zich onder meer bezighoudt met de jaarrekening en de uitkeringsadministratie, maar zich daarnaast ook meer gaat richten op de pensioenadministratie: "Voor mij is de reistijd juist langer geworden, omdat ik uit Spijkenisse kom. Maar dat heb ik er toch

graag voor over. Ja, natuurlijk is het wel even wennen, die overstap van een klein pensioenbureau naar een organisatie met zo'n 220 medewerkers. Maar de manier waarop de mensen hier met elkaar omgaan, de betrokkenheid maakt veel goed. Bovendien zitten we hier ook nog eens in een prachtig pand met veel ruimte."

## ● Gestroomlijnder

Vrijwel identieke geluiden horen we van de drie andere collega's die meeverhuisden naar Rijswijk: Joke de Vries, Pascale Berkien en Yvonne van Bethlehem.

Joke over de overstap en de voordelen daarvan: "Door onze komst naar het grotere A&O is het mogelijk om veel handmatige administratie te automatiseren, waardoor processen gestroomlijnder kunnen verlopen." Pascale vult aan: "Maar je merkt wel, dat het niet meevalt om een bestaand fonds met een eigen administratie te integreren in een grotere organisatie met weer eigen systemen. Daar gaan we dus echt de tijd voor nemen om het goed te doen."

## Hebt u een AOW-gat?

In het huidige stelsel ontvangt iedere Nederlander die 65 jaar wordt een uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet (AOW). Die uitkering staat los van het pensioen dat wordt uitgekeerd door het pensioenfonds. Wordt u 65 en hebt u een niet werkende partner, dan ontvangen u en uw partner volgens de huidige regels op uw AOW-uitkering een zogeheten partnertoeslag. Daardoor wordt de AOW-uitkering bijna verdubbeld tot ongeveer €1.400 bruto. Wordt uw partner ook 65, dan vervalt de partnertoeslag en ontvangt uw partner een eigen AOW-uitkering. De som van beide uitkeringen gaat daardoor iets (maar niet veel) omhoog.

## Vanaf 2015

In deze situatie komt vanaf 2015 verandering. Dat geldt dus voor iedereen die is geboren in of na 1950. De AOW-uitkering wordt vanaf 2015 individueel uitgekeerd zodra de 65-jarige leeftijd wordt bereikt. Anders gezegd: hebt u een partner die jonger is dan u, dan zal die dus later dan u een AOW-uitkering krijgen. Tot die tijd zult u het dus met een enkele AOW-uitkering moeten doen. Zonder de huidige partnertoeslag. Hoe groter het leeftijdsverschil, hoe langer die periode duurt.

*(lees verder op pag. 3)*

### ● Minder kwetsbaar

Yvonne van Bethlehem, die zelf in Rijswijk woont, had aanvankelijk zo haar bedenkingen. Maar afgezien van het dichter bij huis werken ziet ze nu toch ook de voordelen voor het fonds: "Als klein pensioenbureau ben je nu eenmaal toch kwetsbaar. Je ziet niet voor niets om ons heen, dat heel wat kleinere ondernemingspensioenfondsen hun steeds complexer wordende administraties elders onderbrengen.

Zo'n klein team in Dordrecht was natuurlijk heel leuk, maar nu ik deel uitmaak van een pensioenafdeling met ruim twintig nieuwe collega's geeft dat toch ook een goed gevoel. We zijn daardoor een stuk minder kwetsbaar geworden, omdat je altijd op meer mensen kunt rekenen.



Het nieuwe 'thuis' van het team van Pensioenfonds Deloitte in Rijswijk.

## Uw pensioen en de kredietcrisis (vervolg van pag. 1)

afgestemd op uw leeftijdscategorie. In het algemeen geldt: hoe langer het duurt voordat u met pensioen gaat, hoe hoger het percentage aandelen kan zijn. In totaal zijn er zes leeftijdsgroepen. Bij iedere leeftijdsgroep hoort een speciaal ontwikkelde adviesmix met een specifieke spreiding over aandelen, obligaties en spaargeld. Meer hierover vindt u in de informatiebrochure die u kunt downloaden van de website [www.deloitte.nl](http://www.deloitte.nl).

### ● Herverzekerd

Voor de beschikbare premiereregeling geldt dat alleen de ingegane pensioenuitkeringen bij AEGON zijn herverzekerd. Dit houdt in dat

Die collegialiteit, dat enthousiasme, dat is dan volgens mij ook de kracht van A&O en nu dus ook van ons."

### ● Continuïteit

Het hele team ziet zonder meer de voordelen van de overstap naar een grotere organisatie met meer mensen en een rijk geschakeerd aantal disciplines, die je als klein pensioenbureau nu eenmaal niet kunt herbergen. A&O kan bovendien bogen op een jarenlange ervaring op het gebied van uitvoering van diverse pensioen- en CAO-regelingen. Ruim vijftig jaar zelfs. We mogen dan ook best zeggen dat A&O voor Pensioenfonds Deloitte een zekere waarborg voor de continuïteit betekent. En dat is vandaag de dag heel wat waard.

## Voorbeeld

Voorbeeld: uw partner is twee jaar jonger dan u. U bereikt in of na 2015 de leeftijd van 65 jaar.

U ontvangt vanaf dat moment een individuele AOW-uitkering van ongeveer €700 bruto per maand. In de 'oude' situatie, dus vóór 2015, zou dat, inclusief partner-toeslag bijna €1.400 bruto per maand zijn. Omdat uw partner nog twee jaar moet wachten op een AOW-uitkering, scheelt dat in vergelijking met de huidige situatie maar liefst 24 x €700, oftewel €16.800 bruto.

Bent u geboren in of na 1950 en hebt u een partner die jonger is dan u, dan kan het dus verstandig zijn 'iets extra's' te regelen, bijvoorbeeld in de vorm van zelf bijsparen of een lijfrente.

## Nog een gat

Er is overigens nog een situatie die kan leiden tot een AOW-gat. De AOW gaat er namelijk van uit, dat u vanaf uw 15e jaar constant in Nederland hebt gewoond.

Woonde u een aantal jaren in het buitenland, dan wordt er voor ieder van die jaren 2% op de AOW-uitkering in mindering gebracht. Dat geldt overigens ook voor uw eventuele partner, als die vanaf 15 jaar niet altijd in Nederland heeft gewoond. Ook iets om rekening mee te houden dus.

AEGON garant staat voor de pensioenuitkeringen.

### ● Met pensioen?

Bent u inmiddels met pensioen en ontvangt u maandelijks een pensioenuitkering? Dan wordt u binnenkort door het bestuur van Pensioenfonds Deloitte geïnformeerd of uw pensioen dit jaar wordt verhoogd met een toeslag of niet.

### ● Contact

Als u vragen hebt, kunt u uiteraard altijd contact met ons opnemen. Wij zijn op alle werkdagen van 08.15 tot 17.00 uur bereikbaar via telefoonnummer 070 - 33 66 380.

# Organisatie Pensioenfonds Deloitte

Het Pensioenfonds is in 1968 opgericht onder de naam Stichting Pensioenfonds Nederlandse Accountants Maatschap. Door de diverse fusies en overnames van Deloitte is de omvang van het Pensioenfonds, zowel qua deelnemersaantallen als qua belegd vermogen, de afgelopen jaren sterk toegenomen. Vanaf 21 december 2004 is de naam van het Pensioenfonds gewijzigd in Stichting Pensioenfonds Deloitte.

## ● Bestuur

In de statuten van het fonds is vastgelegd dat het Algemeen bestuur bestaat uit zes leden.

Drie leden worden benoemd door de Raad van Bestuur (de werkgeverszijde) en drie leden worden benoemd vanuit werknemerszijde, uit de kring van deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. Het Algemeen Bestuur wordt gevormd door:

### werkgeverszijde:

- de heer J. Volkers (voorzitter)
- de heer J.C.M. Hendriks
- de heer J. Bout

### werknemerszijde:

- de heer R.J. Zijlman (secretaris)
- mevrouw I.M. Laan
- de heer L.M.H.J. van Hoorn

Het Dagelijks Bestuur wordt gevormd door de voorzitter en de secretaris.

## ● Beoordelingsraad

Het Algemeen Bestuur heeft er voor gekozen een Beoordelingsraad in te stellen. De voornaamste taken van die raad zijn het beoordelen van het bestuurlijk handelen en het toezien op de naleving van de principes van Pension Fund Governance.

De Beoordelingsraad bestaat uit drie leden, waarvan één lid wordt benoemd door de Ondernemingsraad, één lid door de werk-

gever en één lid door de Vereniging van Pensioengerechtigden. Op dit moment zijn de benoemingen voor de raad in volle gang.

## ● Commissies

Om haar werkzaamheden optimaal te kunnen uitvoeren heeft het Bestuur diverse commissies in het leven geroepen die onder meer tot taak hebben bestuursbesluiten voor te bereiden. Daarnaast kunnen zij ook toezien op de uitvoering van de door het Bestuur genomen besluiten. De volgende commissies staan het bestuur bij:

- de Beleggingscommissie
- de Commissie Uitbesteding
- de Visitatiecommissie

## ● Uitvoering

De uitvoering van de (financiële) administratie, de pensioencommunicatie en de bestuursondersteuning is uitbesteed aan A&O Fondsmanagement N.V. te Rijswijk. Het vermogensbeheer is uitbesteed aan AEGON Asset Management en Robeco Direct. Het Bestuur van het Pensioenfonds wordt bijgestaan door externe deskundigen voor actuariaat en risicobeheersing op lange termijn, door de externe accountant, de externe actuaris en een gespecialiseerd Asset Liability Management adviseur.

## Pensioenfonds Deloitte

Postadres: Postbus 11  
2280 AA Rijswijk

Bezoekadres: Burg. Elsenlaan 321  
2282 MZ Rijswijk

Telefoon: 070 - 33 66 380  
Fax: 070 - 33 68 100

E-mail:  
pensioenfondsdeloitte@  
ao-fondsmanagement.nl

Website:  
www.deloitte.nl/pensioenfonds



Het algemeen bestuur, vlnr: J. Bout, L. van Hoorn, J. Hendriks, R. Zijlman, mw. I. Laan en J. Volkers.