

PENSIOENKRANT

Oktober 2011

Pensioenakkoord

Om de houdbaarheid van het Nederlandse pensioenstelsel te waarborgen zijn naar het oordeel van werkgevers- en werknemersorganisaties belangrijke aanpassingen nodig. Daarom hebben zij in 2010 in de Stichting van de Arbeid onder de naam Pensioenakkoord voorjaar 2010 afspraken gemaakt over noodzakelijke aanpassingen van de arbeidspensioenen in de tweede pijler. Medio juni 2011 heeft het kabinet met de werkgeversorganisaties en vakbonden overeenstemming bereikt over een nadere invulling van het Pensioenakkoord 2010.

De belangrijkste afspraken zijn:

- de AOW-leeftijd gaat in 2020 omhoog naar 66 en naar verwachting in 2025 naar 67 jaar;
- de (fiscale) pensioenleeftijd in pensioenregelingen gaat in 2013 naar 66 en in 2015 naar 67 jaar;
- de premies voor aanvullende pensioenen worden stabiel gemaakt.

Zodra er meer bekend is over de consequenties voor de pensioenregelingen van Pensioenfonds Deloitte informeren wij u hierover.

Pensioenfonds Deloitte

De 'twee petten' van Irene Laan: bestuur én OR

Voor deze editie van de Pensioenkrant spraken we met Irene Laan, bestuurslid van Pensioenfonds Deloitte en daarnaast voorzitter van de Ondernemingsraad (OR) van Deloitte. Beide functies vergen heel wat tijd, naast haar werk bij Deloitte.

Vertel eens iets over jezelf.

"Vanaf 1988 ben ik werkzaam bij Deloitte en haar rechtsvoorgangers. De eerste jaren vooral in de aangiftepraktijk van kantoor Hoorn met pensioen als nevenactiviteit. Vanaf 2003 houd ik me fulltime bezig met pensioen en dan vooral vraagstukken die verband houden met directeur-grooot-aandeelhouders. Mijn werkgebied is toen uitgebreid tot geheel Noord-Holland. Inmiddels is de pensioenadvisering binnen Deloitte gecentraliseerd en heb ik de overstap gemaakt van TAX naar Financial Advisory Services (FAS). Sinds 2005 ben ik lid van het Algemeen Bestuur van Pensioenfonds Deloitte. Als bestuurslid zit ik tevens in de Beleggingscommissie en in de Commissie Communicatie van het pensioenfonds."

Is het gewone dagelijkse werk te combineren met het bestuurslidmaatschap van het pensioenfonds en het OR-voorzitterschap?

"Ik zal niet ontkennen dat het regelmatig schipperen is met de beschikbare tijd. Uiteraard zijn over de tijdsbesteding van tevoren afspraken gemaakt met de Raad van Bestuur van Deloitte. Maar de praktijk leert dat hier toch vaak over heen wordt gegaan. Alleen al het voorbereiden van een vergadering van het Algemeen Bestuur kost zo'n 8 uur per keer. En dan de tijd voor de vergadering zelf nog. Voor het pensioenfonds ben ik gemiddeld zo'n 3 uur per week zoet. Stukken lezen en vergaderingen voorbereiden komt daarom vaak aan op het weekend. Voor de goede orde: de functie van bestuurs-

lid van het pensioenfonds en de functie van OR-voorzitter (bijna 2 dagen per week) zijn onbezoldigd."



Een andere uitdaging is het zogenoemde 'pettenprobleem'. Een goed voorbeeld daarvan is de Pensioenvisie waarover de Raad van Bestuur en de Ondernemingsraad op dit moment in overleg zijn. Als OR-voorzitter wil ik natuurlijk een zo goed mogelijke pensioenregeling voor de huidige werknemers. Maar als pensioenfondsbestuurder moet ik, wettelijk gezien, een evenwichtige afweging maken tussen de belangen van werknemers, pensioengerechtigden, de werkgever en ex-werknemers. Deze plicht tot evenwichtige belangenafweging geldt voor alle pensioenfondsbestuurders, ongeacht of ze vanuit de werkgever, de werknemers of de pensioengerechtigden zijn benoemd. Theoretisch gezien zou mijn standpunt als OR-voorzitter over de Pensioenvisie compleet anders

Jaarverslag 2010

2010 was een goed jaar voor de beleggingen van Pensioenfonds Deloitte. Zowel het belegd vermogen in de eindloonregelingen (Eindloonregeling Deloitte en Flex regeling), als het vrij belegd vermogen hebben in 2010 positieve beleggingsrendementen behaald; 9,10% respectievelijk 11,97%. Deze rendementen waren hoger dan de benchmark. In vergelijking met 2009 was er wel sprake van een iets lager rendement. Ook de resultaten van de beleggingen van de diverse beleggingsfondsen in de beschikbarepremieregeling waren in 2010 positief. In elk van de acht standaard adviesmixen voor deelnemers in het Serviceniveau Volledig Beheer was per saldo sprake van een positief rendement. De rendementen in Serviceniveau Eigen Beheer kunnen per deelnemer verschillen. Het jaar 2010 werd afgesloten met een batig saldo van €4 miljoen. Dit saldo is toegevoegd aan de statutaire reserve van het pensioenfonds dat ultimo 2010 steeg naar ruim €32 miljoen.

Intern toezicht: Visitatiecommissie

In 2010 en 2011 heeft de Visitatiecommissie in haar rol van intern toezichtsorgaan bij Pensioenfonds Deloitte voor de eerste keer haar 3-jaarlijkse visitatie uitgevoerd. De Visitatiecommissie constateert dat het Algemeen Bestuur zich in toenemende mate bewust is geworden van de risicovolle situatie op de financiële markten en van de mogelijke
(lees verder op pag. 3)

kunnen zijn dan mijn standpunt hierover als pensioenfondsbestuurder. In de laatste hoedanigheid moet ik bijvoorbeeld ook letten op de uitvoerbaarheid van de plannen terwijl mij dat als OR-voorzitter eigenlijk worst zal zijn.”

Wat zijn je ervaringen als pensioenfondsbestuurder met het pensioenfonds tot nu toe?
“Vanaf de periode dat ik hier zicht op heb, dus vanaf 2005, constateer ik dat een grote professionaliseringsslag is gemaakt. Dat geldt niet alleen voor de uitvoering van het pensioenfonds, maar ook voor de bestuursleden zelf.

In het verleden kon je het pensioenfonds er als bestuurslid misschien nog ‘even’ bijdoen, de laatste jaren zijn de pensioenontwikkelingen zo stormachtig geweest, dat je er gerust een halve werkweek mee zou kunnen vullen. Niet alleen zijn de financiële markten de laatste jaren steeds onrustiger geworden, ook de toegenomen pensioenwetgeving drukt zijn stempel op de werkzaamheden binnen het pensioenfonds.

Tegelijkertijd – of misschien wel juist daardóór – zijn de deskundigheids- en toezichtseisen vanuit DNB en de AFM voor pensioenfondsbestuurders fors aangescherpt. In tegenstelling tot vele andere ondernemingspensioenfondsen hebben wij nog het geluk dat binnen Deloitte veel pensioen kennis aanwezig is. Het benoemen van bestuursleden vanuit Deloitte is daarom

nog relatief eenvoudig. Maar dat betekent niet dat we achterover kunnen leunen. We moeten voorkomen dat we - zoals de spreekwoordelijke loodgieter - thuis een lek dak hebben. Zo hebben we als bestuur een deskundigheidsplan vastgesteld dat periodiek wordt geëvalueerd. Uitgangspunt is dat elk bestuurslid op zichzelf al een hoge mate van deskundigheid moet hebben en behouden. Waarbij de minder sterke punten van het ene bestuurslid moeten worden gecompenseerd door een ander bestuurslid. Uiteraard hebben we binnen het bestuur een werkverdeling gemaakt, maar het bestuur is uiteindelijk wel collectief verantwoordelijk.”

Wat zijn de belangrijkste onderwerpen waar het pensioenfonds zich op dit moment mee bezig houdt?

“Een belangrijk onderwerp is de financiële positie van het pensioenfonds, op dit moment, maar met name in de toekomst. Enerzijds zijn wij afhankelijk van de beleggingsresultaten die Robeco en AEGON behalen. De Beleggingscommissie van het pensioenfonds zit daar bovenop. Naast beleggingsrendement focust het pensioenfonds ook meer en meer op kosten. De deelnemer aan de beschikbarepremieregeling betaalt geen aankoopkosten bij maandelijkse stortingen in de Robeco-fondsen. Echter op deze fondsen worden door Robeco (beheer)kosten ingehouden. Deze kosten worden verwerkt in de koers en zijn dus niet direct zichtbaar voor deelnemers, maar zij

Uniform pensioenoverzicht: wat zegt dat nou?

Pensioenfonds Deloitte heeft onlangs het jaarlijkse pensioenoverzicht verstuurd. Ruim 10.000 stuks werden er verzonden. Dat levert in de regel veel vragen op. Zeker nu pensioenen zo nadrukkelijk in de belangstelling staan.

De belangrijkste gegevens zijn terug te vinden op de pagina's 2 en 3 van het overzicht. Daar krijgt u antwoord op de vragen: hoe ziet uw eigen pensioen eruit en wat kunnen uw nabestaanden tegemoet zien als u overlijdt? Let wel: alle genoemde bedragen zijn bruto jaarbedragen.

Hebt u vragen over het overzicht? Bel dan met de Klantenservice in Rijswijk, telefoon 070 – 33 66 380. E-mailen kan ook, naar info@pensioenfondsdeloitte.nl.

Andere pensioenen

Hebt u in het verleden misschien ook nog ergens anders pensioen opgebouwd? Dan kan het handig zijn om eens te gaan kijken op de website van het nationaal pensioenregister:



hebben een belangrijk effect op de uiteindelijke hoogte van het op pensioendatum gespaarde kapitaal. En dus op de hoogte van het pensioen. Maar ook in de eindloonregelingen kunnen beleggingskosten leiden tot een verlaging van het belegd vermogen van het pensioenfonds en daarmee de ruimte voor toeslagen vanuit het pensioenfonds beperken. Uitgangspunt van het pensioenfonds is om de kosteninhouningen zo laag mogelijk te houden.



Anderzijds wordt de financiële positie van het pensioenfonds beïnvloed door het garantiecontract met AEGON. Zoals bekend zijn wij, voor de toegezegde pensioenen, een volledig herverzekerd pensioenfonds. De pensioenuitkeringen worden door AEGON op basis van 4% rekenrente gegarandeerd, ook in de toekomst en onafhankelijk van de feitelijke beleggingsresultaten van het pensioenfonds. Het garantiecontract loopt pas ultimo 2014 af, maar wij zijn op dit moment al aan het analyseren of en, zo ja, onder welke voorwaarden we het contract willen verlengen. Het contract opzeggen en de aanspraken premievrij bij AEGON achterlaten zou ook een mogelijkheid kunnen zijn, maar dan dient wel goed gekeken te worden welk effect dit heeft op de toekomstige indexatiemogelijkheden. In november 2011 heeft het bestuur een studiemiddag georganiseerd waar met interne en externe deskundigen de verschillende mogelijkheden bespreekt. Het is dan de bedoeling dat een tijdspad wordt vastgesteld waarop een definitief besluit over het garantiecontract (medio 2014) kan worden genomen. Het bestuur van het pensioenfonds zal de deelnemers en pensioengerechtigden hierover de komende jaren natuurlijk zo goed mogelijk informeren.”

Is er een onderwerp binnen het pensioenfonds waar je zelf sterk bij betrokken bent?

“Ja, een onderwerp waar ik persoonlijk sterk bij betrokken ben, is de verbetering van de communicatie vanuit het pensioenfonds met deelnemers en pensioengerechtigden. En op dat gebied hebben we de afgelopen jaren grote stappen gemaakt. Ik hoor bijvoorbeeld in mijn naaste omgeving dat de Pensioenkranten, waar we in 2009 mee zijn gestart, met veel belangstelling worden gelezen. Maar daarmee ben je er nog niet. Recent hebben wij bijvoorbeeld een samenvatting gepubliceerd van het jaarverslag 2010. Hierin staan de belangrijkste cijfers en ontwikkelingen van het pensioenfonds nog eens op een rijtje. De samenvatting is terug te vinden op: www.pensioenfondsdeloitte.nl.

Ook de digitale informatievoorziening kan nog worden verbeterd. Bijvoorbeeld een betere aansluiting tussen de pensioenfondswebsite en Insite, regelmatig actuele Q & A's die op dat moment op de werkvloer leven, op de website plaatsen. In de Commissie Communicatie zijn we hier samen met HR Deloitte en uitvoeringsorganisatie A&O regelmatig over aan het brainstormen.

Eind vorig jaar is binnen Deloitte een survey gehouden over de pensioenregeling. Fiona Bakker heeft daar vanuit HR Deloitte in de vorige Pensioenkrant al het nodige over gezegd. Uit de survey kwam naar voren dat werknemers over het algemeen tevreden zijn over de pensioenregeling die zij hebben bij Deloitte. Wél wordt pensioen als ingewikkeld ervaren. Zo kan in een beschikbarepremie-regeling de deelnemer niet in één oogopslag zien hoe hoog zijn of haar pensioen te zijner tijd wordt. Een actueel saldo op een beleggingsrekening zegt immers op dit moment niet zo veel. En dat geeft onzekerheid. En onzekerheid kan al gauw leiden tot ontevredenheid.

Communicatie is dus heel belangrijk. We hebben bijvoorbeeld op de website van het pensioenfonds een pensioencalculator staan, waarmee je heel eenvoudig kunt berekenen hoeveel pensioen je al hebt opgebouwd en wat je nog op gaat bouwen. Maar als onze deelnemers niet weten dat de calculator er is, of ze kunnen hem niet vinden, dan heb je er niets aan. Daar ligt voor ons dus nog een mooie uitdaging.”

(vervolg van pag. 2)

consequenties hiervan voor het pensioenfonds. De Visitatiecommissie concludeert dat nog een aantal stappen moet worden gezet, maar dat het pensioenfonds over het algemeen goed functioneert. De besluitvorming wordt degelijk voorbereid en er is veel aandacht voor continue verbetering van het pensioenfonds op alle fronten.

Verantwoording: Beoordelingsraad

De Beoordelingsraad van Pensioenfonds Deloitte geeft jaarlijks haar oordeel over het beleid en de uitvoering daarvan. Zij betreft daarin de naleving van de principes van 'Pension Fund Governance'. Naar aanleiding van het Jaarverslag 2010 verzoekt de Beoordelingsraad het Algemeen Bestuur te bevorderen dat de performance van de Robeco beleggingen inzichtelijker wordt. Verder heeft de Beoordelingsraad aan het Algemeen Bestuur gevraagd om meer transparantie aan te brengen in de administratiekosten en beheerkosten. In antwoord hierop heeft het Algemeen Bestuur aangegeven dat de inzichtelijkheid van de performance van de beleggingsfondsen van Robeco de volle aandacht heeft. Hiertoe schakelt het pensioenfonds in 2011 mogelijk ook externe beleggingsdeskundigen in. Het Algemeen Bestuur onderzoekt op dit moment op welke wijze (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden het beste over de uitvoeringskosten van Pensioenfonds Deloitte kunnen worden geïnformeerd.

Pensioendatum vervroegen en toch doorwerken toegestaan

Regelmatig komt het voor dat een werknemer het pensioen vervroegd wil laten ingaan (bijvoorbeeld op 62-jarige leeftijd in plaats van 65 jaar), maar daarnaast nog fulltime of parttime wil blijven doorwerken. De Belastingdienst stond dit tot voor kort niet toe. Pensioen moest inkomensvervangend zijn en als er werd doorgewerkt naast het vervroegd ingegane pensioen, was er geheel of gedeeltelijk geen sprake van inkomensvervanging. Dit zou leiden tot onzuiverheid van de pensioenregeling en dus belastingheffing ineens over de volledige pensioenaanspraken.

In de praktijk werkt dit standpunt van de Belastingdienst belemmerend. Denk bijvoorbeeld aan de situaties van samenloop met (gedeeltelijk) vervroegd uittreden in combinatie met doorwerken in deeltijd en/of

demotie. Het Ministerie van Financiën heeft daarom eind augustus 2011 goedgekeurd dat wanneer de pensioendatum vervroegd wordt tot leeftijd 60 (of latere leeftijd), doorwerken wél is toegestaan.

Werknemers die hun pensioen al dan niet volledig vervroegd willen laten ingaan (maar niet vroeger dan 60 jaar), kunnen dus daarnaast nog door blijven werken (al dan niet parttime), zonder dat dit leidt tot onzuiverheid van de pensioenregeling. Dit kan een welkome mogelijkheid zijn in het kader van het eerder stoppen met werken. Vooruitlopend op de benodigde wijziging van de pensioenreglementen zal Pensioenfonds Deloitte in voorkomende individuele gevallen medewerking verlenen conform de gewijzigde fiscale mogelijkheden.

Pensioenuitkering van Deloitte en nog geen lid van de VVPD?

De Vereniging Van Gepensioneerden Deloitte (VVPD) telt nu ruim 400 leden. De collectieve belangenbehartiging is gericht op de pensioengerechtigden, inclusief de voordracht van een vertegenwoordiger in de Beoordelingsraad, de Visitatiecommissie en een vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden in het Bestuur van het Pensioenfonds Deloitte (dit laatste 1 keer per 4 jaar).

Onderling contact

De VVPD bevordert daarnaast het onderlinge contact tussen de pensioengerechtigden, door het jaarlijks organiseren van een activiteit met een reünieachtig karakter voor de leden. Inmiddels heeft de VVPD een eigen plek op de website van het pensioenfonds (www.pensioenfondsdeloitte.nl).

Informatie

Klik voor informatie over de VVPD op de 'button' met 'pensioenfonds' linksboven en vervolgens op 'VVPD'. Hier treft u ook een informatiebrochure met aanmeldings-

formulier voor het lidmaatschap van de VVPD aan, evenals de Akte van Oprichting en het Huishoudelijk Reglement van onze vereniging.

Partners overleden oud-collega's

Het is ook voor de partners die overblijven na het overlijden van hun man of vrouw van het allergegrootste belang om lid te worden van onze vereniging. Immers; de VVPD komt op voor de belangen van allen die een pensioenuitkering ontvangen van Pensioenfonds Deloitte (dus ook de partner van overleden oud-collega's). Wanneer een oud-collega is overleden, bestaat de mogelijkheid voor de overgebleven partner om lid te zijn van de VVPD. Zo kunnen de overgebleven partners ook de ledenvergaderingen bijwonen en deelnemen aan de reünies. Het enige dat nodig is om als partner lid te worden is dit besluit met uw eigen naam schriftelijk doorgeven aan: VVPD, Krullelaan 47, 3701 TC Zeist. Aanmelden per e-mail kan natuurlijk ook: lajverroen@casema.nl.

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:
info@pensioenfondsdeloitte.nl

Website:
www.pensioenfondsdeloitte.nl

Met vragen over uw beleggingsportefeuille kunt u terecht bij Robeco.

Telefoon: 0900 - 8040
(10 cpm)

Website: www.flexioen.nl