



Stichting Pensioenfonds Koninklijke Cosun

NIEUWS VAN DE BESTUURSTAFEL

Tijdens de bestuursvergadering van 18 december 2018 zijn o.a. de volgende onderwerpen besproken:

Gedeeltelijke toeslag voor niet-actieve deelnemers

Op grond van de beleidsdekkingsgraad per 30 november 2019 (119,6%) is bepaald wat de ruimte is voor toeslagverlening per 1 januari 2019. Vanaf een beleidsdekkingsgraad van 125% is een volledige toeslag mogelijk. Tussen een niveau van 110% en 125% is een gedeeltelijke toeslag mogelijk. Op basis van de beleidsdekkingsgraad van eind november van 119,6% kon volgens het beleid van het Fonds een toeslag van 63,8% van de maatstaf worden toegekend. Voor actieve deelnemers is de maatstaf de loonontwikkeling binnen Cosun. Omdat in 2017 een cao voor twee jaar is afgesproken en de loonsverhoging grotendeels in 2017 is betaald, was de loonindex in 2018 0%. Daardoor was er per 1 januari 2019 geen toeslag voor de actieve deelnemers.

De maatstaf voor de niet-actieve deelnemers is de prijsindex voor alle huishoudens van het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS). Die was van oktober 2017 tot oktober 2018 gestegen met 2,10%, zodat de niet-actieve deelnemers een toeslag kregen van 1,34% (63,8% van 2,10%).

Aanpassingen voor IORP II

In verband met de voorbereidingen op IORP II, de tweede Europese richtlijn voor arbeid gerelateerde pensioenen die 13 januari 2019 van kracht wordt, zijn enkele fondsdocumenten aangepast. Zo is het handboek risicomanagement aangepast aan de IORP II eisen voor de governance van de risicomanagementcyclus. Ook is een beleid vastgesteld voor de Eigenrisicobeoordeling. Het beloningsbeleid is aangepast. Op grond van IORP II moet dat zijn afgestemd op de omvang en organisatie van het pensioenfonds en de omvang en complexiteit van zijn activiteiten. Verder zijn de werkzaamheden van de sleutelfuncties actuariael, risicomanagement en interne audit nader uitgewerkt. Ten slotte zijn het Uitbestedingsbeleid, de Gedragscode, het Huishoudelijk Reglement en het Reglement van het verantwoordingsorgaan aangepast aan de nieuwe Europese richtlijn.

Beleid voor niet-opgevraagde pensioenen

Het Fonds kent vijf onvindbare deelnemers van wie het pensioen niet is opgevraagd. Van deze personen is alleen de naam en de leeftijd bekend. Ondanks herhaalde pogingen is het niet gelukt hen op te sporen. In het verleden werden niet opgevraagde pensioenen van onvindbare deelnemers al wel 'verloond' terwijl ze niet konden worden uitgekeerd. Het netto uit te keren bedrag is op de balans gezet. In totaal gaat het om € 141.000. Elders is het gebruikelijk om brutobedragen te reserveren voor niet uitgekeerde pensioenen. Het bestuur besluit dit voortaan ook te doen en gaat na of al betaalde belasting kan worden teruggevorderd. Tevens besluit het bestuur om het gereserveerde bedrag voor een onvindbare deelnemer te laten vrijvallen als betrokkene de leeftijd van 100 jaar zou hebben bereikt. Daarnaast zal het Fonds na vijf jaar onvindbaarheid stoppen met pogingen te doen om de persoon actief op te sporen.

Automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen

Vanaf 1 januari 2019 gelden er nieuwe wettelijke regels voor kleine pensioenen. Dit zijn pensioenen tot een niveau van € 474,11 bruto per jaar (grensbedrag voor 2018). Voorheen mochten pensioenfondsden deze pensioenen afkopen waarbij de deelnemer in één keer een bedrag kreeg uitbetaald. De reden van de mogelijkheid tot afkoop was dat de kosten voor het administreren van deze kleine pensioenen te

hoog waren in relatie tot het pensioenbedrag. Omdat veel mensen tegenwoordig vaker van baan wisselen en korter bij een werkgever in dienst zijn, heeft de overheid de regels voor kleine pensioenen aangepast. Het doel is dat werknemers met meerdere kleine pensioenpotjes hun pensioen bij elkaar houden en zo later toch een levenslange pensioenuitkering krijgen. Indien de kleine pensioenen zijn ontstaan na 1 januari 2018, mogen ze automatisch worden overgedragen aan de nieuwe uitvoerder. De deelnemer heeft daarin zelf geen keuze.

Voor de kleine pensioenen die zijn ontstaan vóór 1 januari 2018, mag het bestuur per 1 januari 2020 een automatische opschoonactie houden, tussentijds dan wel op pensioendatum afkopen met instemming van de deelnemer, of overgaan tot uitkering op de pensioendatum.

In de geest van het doel van de wetgeving besluit het bestuur gebruik te maken van het recht tot automatische waardeoverdracht voor kleine pensioenen ontstaan na 2018. Tevens besluit het bestuur, onder voorbehoud van positief advies van het verantwoordingsorgaan, om dit eveneens te doen voor de kleine pensioenen ontstaan vóór 2018. Daartoe zal het bestuur per 1 januari 2020 een opschoonactie houden.

Communicatiebeleidsplan en jaarplan Communicatie

Het Communicatiebeleidsplan is geactualiseerd en aangepast aan de wijzigingen in de wetgeving zoals de AVG en IORP II. Tevens is, voor zover van toepassing, het nieuwe administratiesysteem AxyLife meegenomen in het plan. In het jaarplan 2019 is een deelnemersonderzoek toegevoegd. Tevens zullen er extra activiteiten nodig zijn in verband met aanpassingen in het UPO als gevolg van IORP II. Pensioenfondsen zijn volgens de nieuwe Europese richtlijn verplicht om voortaan ook premievrije deelnemers jaarlijks een UPO toe te sturen.

Beloningsbeleid

Het bestuur besluit de vacatiegelden en beloningen voor 2019 vast te stellen conform het beleid. Dit betekent een verhoging met de loonindex voor externe bestuursleden, de bestuurder namens de pensioengerechtigden en de pensioengerechtigde leden van het verantwoordingsorgaan. Omdat de loonindex voor 2019 nul is, zal er geen feitelijke verhoging zijn van de bedragen. De jaarvergoeding van de visitatiecommissie is met 2,25% (marktconform niveau) aangepast. Het is de bedoeling om de systematiek van koppeling met de loonindex van Cosun ook te gaan hanteren voor de visitatiecommissie. Dit voorstel wordt nog voorgelegd voor advies aan het verantwoordingsorgaan.

Toekomstige vormgeving uitvoeringsorganisatie

Het bestuur heeft onderzoek gedaan naar de beste oplossing voor de toekomstige vormgeving van de uitvoeringsorganisatie. In een eerder stadium was al besloten dat het Pensioenbureau de bestuursondersteuning zal blijven verzorgen. Voor de uitvoering van de pensioenadministratie is gekeken naar een eventueel alternatief via een externe backoffice. Uiteindelijk is weloverwogen besloten de pensioenadministratie te laten blijven uitvoeren door het Pensioenbureau. Het bureau zal een bezetting krijgen van 2 medewerkers (voor een 1,3 voltijdsfunctie) voor operationele werkzaamheden en 2 medewerkers voor bestuursondersteuning (voor 2 voltijdsfuncties). Hiervoor zullen functieprofielen worden opgesteld.

Meer beleggen in Nederlandse woninghypotheken

Sinds 2017 belegt PF Cosun in een fonds voor Nederlandse woninghypotheken. Deze beleggingen vormen ongeveer 5% van de totale beleggingsportefeuille. Het voornemen is dit uit te breiden naar 10%. Dit zal dan ten koste gaan van de portefeuille met Amerikaanse leningen.