

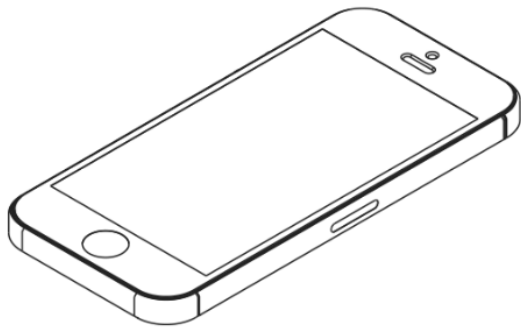


Stichting
Pensioenfonds
Equens

Programma

- ▶ 1. Terugblik 2017 & eerste helft van 2018
- ▶ 2. Toekomst van het pensioenfonds
- ▶ 3. Financiële positie
- ▶ 4. Hoe belegt het pensioenfonds (ESG)?

Go to **www.menti.com** and use the code **41 86 11**



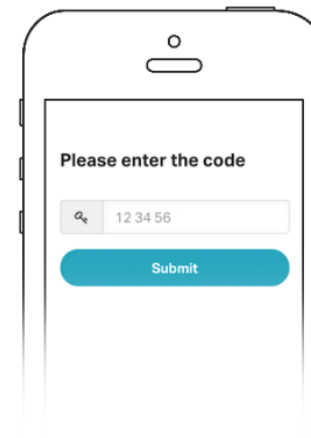
1

Grab your phone

www.menti.com|

2

Go to www.menti.com



3

Enter the code 41 86 11 and vote!

Wifi: Guest
Wachtwoord: unsecure

Terugblik 2017 & eerste helft 2018

Gerard Scheepers



Stichting
Pensioenfonds
Equens

Terugblik 2017 & eerste helft 2018

Mentimeter: In 2018 is de pensioenrichtleeftijd bij ons pensioenfonds...



Terugblik 2017 & eerste helft 2018

- ▶ Beleggingsbeleid herzien
 - ▶ Onderzoek DNB afgerond
 - ▶ Voorkeur voor beperkt risico
 - ▶ Bescherming tegen renteschommelingen
 - ▶ Maatschappelijk verantwoord beleggen omarmd
- ▶ Financiële situatie belangrijk aandachtspunt
 - ▶ Lage rente
 - ▶ Licht stijgende lijn van de dekkingsgraad
 - ▶ Gedeeltelijke indexatie mogelijk

Beleggingen



Vastgoed



Terugblik 2017 & eerste helft 2018

Missie

Betrouwbaar en toekomstgericht

Een waardevast pensioen

Visie

Een waardevast pensioen tegen acceptabele risico's

Strategie

Samenwerking met andere pensioenfondsen



Terugblik 2017 & eerste helft 2018

- ▶ De pensioenregeling per 1 januari 2018
 - ▶ Opbouwpercentage is 1,73%
 - ▶ Pensioenrichtleeftijd is verhoogd van 67 jaar naar 68 jaar

- ▶ Wisselingen in het bestuur
 - ▶ Pieter de Jong en Herma Geboers namen afscheid
 - ▶ Twee nieuwe externe bestuursleden

Toekomst van het pensioenfonds

Margreet Verhoef



Stichting
Pensioenfonds
Equens

Toekomst van het pensioenfonds

Mentimeter: Wie maken de afspraken voor een nieuwe pensioenregeling?



Een toekomstbestendige pensioenregeling

- ▶ Nieuwe afspraken nodig voor een toekomstbestendige pensioenregeling
 - ▶ Opgebouwde pensioen tot 1 januari 2019
 - ▶ Pensioenopbouw vanaf 1 januari 2019
- ▶ Onderzoek naar uitvoering van de pensioenregeling per 1 januari 2019
 - ▶ Meerdere partijen bij betrokken zoals werkgever, OR en vakbonden
 - ▶ Zorgvuldige voorbereiding noodzakelijk
 - ▶ Naast het pensioenfondsbestuur en het verantwoordingsorgaan, kijkt DNB ook mee
 - ▶ Alle partijen gezamenlijk optrekken

Een toekomstbestendige pensioenregeling

- ▶ Mogelijkheden voor het uitvoeren van de pensioenregeling
 - ▶ Toetreden tot een Algemeen Pensioenfonds, ook wel APF
 - ▶ Aansluiting bij een Bedrijfstak Pensioenfonds, ook wel BPF
 - ▶ Voortzetting bij het huidige pensioenfonds SPE
- ▶ Streven naar een zo goed mogelijk pensioenresultaat voor iedereen
 - ▶ Werkgevers
 - ▶ Werknemers
 - ▶ Voormalige werknemers
 - ▶ Pensioengerechtigden



Wijziging in de statuten

Artikel 16:

Wanneer het pensioenfonds niet meer aan zijn doel beantwoordt of overbodig is geworden, kan het bestuur besluiten het pensioenfonds op te heffen en te liquideren.

- ▶ *Het besluit wordt genomen na raadpleging van de werkgever en de vergadering van deelnemers en pensioengerechtigden en na opzegging van de uitvoeringsovereenkomst.*

Artikel 17

In geval van een voorgenomen besluit tot opheffen en liquideren van het pensioenfonds, belegt het bestuur een vergadering met deelnemers en pensioengerechtigden.

De vergadering moet worden gehouden binnen vier weken na het voorgenomen besluit.

- ▶ *Een advies gevend besluit wordt genomen met meerderheid van stemmen zonder dat er een quorumvereiste geldt. Bij het staken van stemmen vindt herstemming plaats. Staken de stemmen opnieuw, dan moet er van worden uitgegaan dat het voorstel is verworpen.*

Financiële positie van het fonds

Fred Steenwinkel



Stichting
Pensioenfonds
Equens

Financiële positie van het fonds

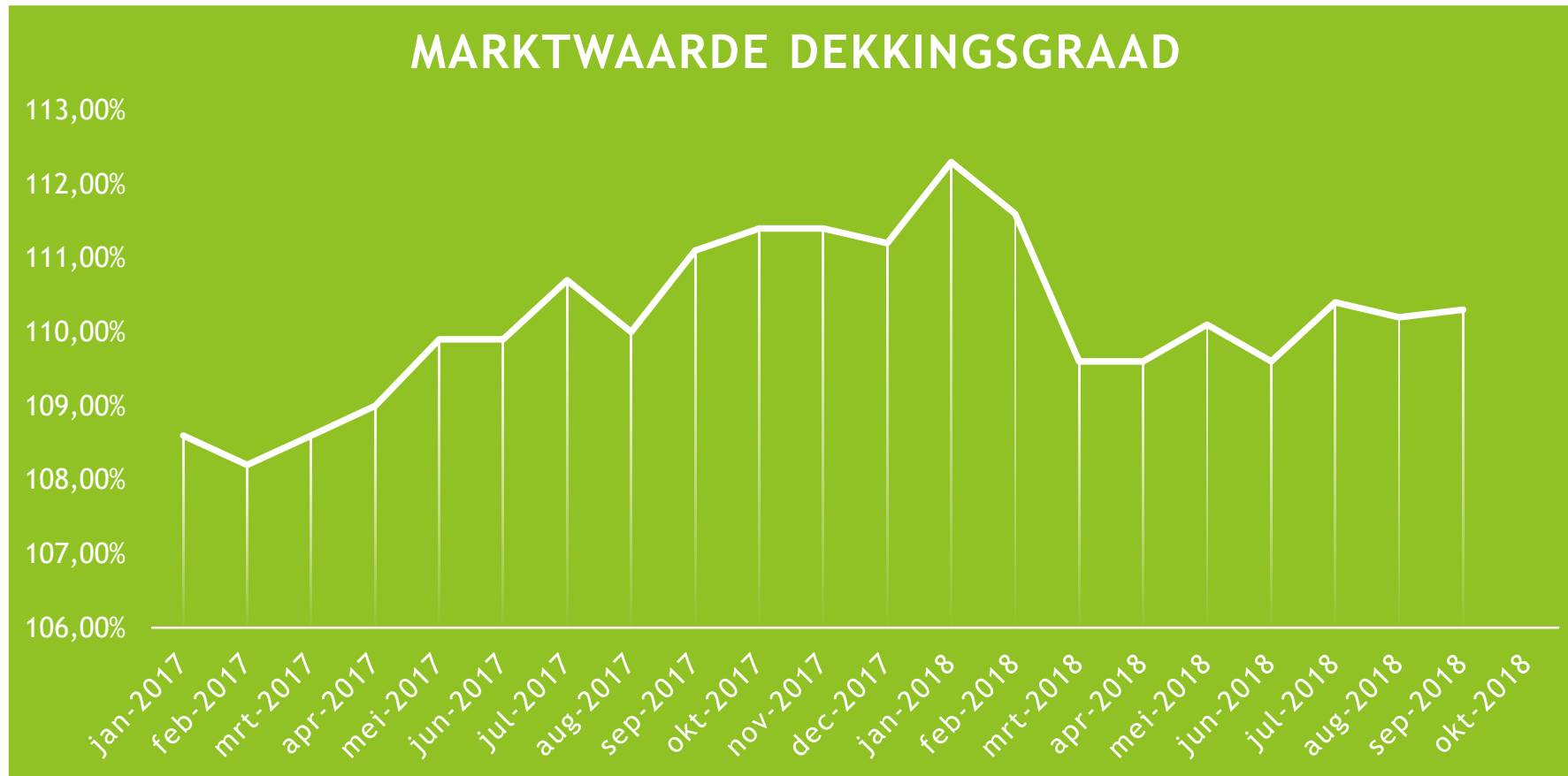
Mentimeter: Als de rente daalt dan...



Financiële positie van het fonds

- ▶ Dekkingsgraad = verhouding tussen
 - ▶ vermogen (premies + rendementen)
 - ▶ verplichtingen (pensioen dat we nu en in de toekomst moeten uitkeren).
- ▶ Hoogte van de verplichtingen worden berekend aan de hand van de rente
 - ▶ Rente omhoog = verplichtingen lager
 - ▶ Rente omlaag = verplichtingen omhoog

Dekkingsgraad 2017 & 2018



Financiële positie van het fonds

- ▶ Indexeren is het aanpassen van de opgebouwde pensioenen aan de stijging van de prijzen/lonen



- ▶ Hoe ziet de toekomst eruit?
 - ▶ Zeer kleine kans dat pensioenen de komende vijf jaar volledig wordt geïndexeerd
 - ▶ Kleine kans dat je pensioen de komende vijf jaar gedeeltelijk wordt geïndexeerd
 - ▶ Kleine kans dat je pensioen de komende 5 jaar moet worden gekort
- ▶ Gedeeltelijke indexatie mogelijk
 - ▶ Bouw je nu pensioen op? Dan steeg je opgebouwde pensioen met 0,23% mee met de stijging van de lonen
 - ▶ Ontvang je pensioen? Of heb je hier gewerkt en je pensioen laten staan? Dan steeg je pensioen met 0,12% mee met de stijging van de prijzen in de winkels
- ▶ De voorgaande jaren is er niet geïndexeerd = indexatieachterstand

Hoe belegt het pensioenfonds?

Margreet Verhoef



Stichting
Pensioenfonds
Equens

Waarom belegt het pensioenfonds?

Mentimeter: Wat is duurzaam beleggen?

Typ de woorden die opkomen bij duurzaam beleggen.



Waarom belegt het pensioenfonds?

- ▶ Beleggen levert (zeker op lange termijn) meer geld op dan sparen
- ▶ Pensioen wordt voor ongeveer 30% betaald uit de premie. Het grootste deel, ongeveer 70%, bestaat uit de opbrengsten van het beleggen
- ▶ Betaalbaar houden van pensioen
- ▶ Om voldoende geld in kas te hebben om de huidige én de toekomstige pensioenen uit te kunnen betalen

Nieuw beleggingsbeleid

- ▶ Het beleggingsbeleid valt onder verantwoordelijkheid van het bestuur
- ▶ De Nederlandsche Bank (DNB) houdt toezicht op de beleggingen van pensioenfondsen
- ▶ De basis van het beleggingsbeleid van een pensioenfonds is de risicohouding:
Hoeveel risico is het fonds bereid te nemen?
- ▶ Bescherming tegen renteschommelingen is erg belangrijk
- ▶ Verdere stappen in maatschappelijk verantwoord beleggen

Vragen?



- ▶ Vragen over je eigen pensioen? Neem dan contact op met Pensioenservice via
 - (020) 426 63 50 of
 - pensioenserviceequens@blueskygroup.nl
- ▶ Bekijk je persoonlijke pensioensituatie in de Pensioenplanner via mijn.pensioenfondsequens.nl.
- ▶ Blijf op de hoogte via www.pensioenfondsequens.nl