

Toelichting op de enquête van ons pensioenfonds

Auteur: Arie Kool, voorzitter pensioencommissie

Zoals op 22 december is aangekondigd heeft het pensioenfonds op 16 januari aan de deelnemers gevraagd een enquête in te vullen om te weten hoe de deelnemers over het nieuwe pensioenstelsel denken, inzicht te krijgen wat de risicovoorkeuren zijn van de deelnemers en hoe de ervaringen zijn van het contact dat zij hebben gehad met het pensioenfonds.

Achtergrond enquête

Volgens het beleid van het pensioenfonds voert het pensioenfonds om de drie jaar een deelnemersenquête uit bij (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden. De laatste enquête is eind 2019/begin 2020 uitgevoerd. Daarom heeft het pensioenfonds besloten om in januari 2023 een nieuwe enquête uit te zetten.

De enquête bestaat uit drie onderdelen:

- * Het risicopreferentie onderzoek
- * Hoe kijken de deelnemers aan tegen een eventuele overgang naar het nieuwe pensioenstelsel
- * Een onderzoek naar de kwaliteit van de dienstverlening en communicatie van het pensioenfonds.

De enquête is niet bedoeld om aan te geven of deelnemers een keuze willen maken tussen het nieuwe pensioenstelsel en het huidige pensioenstelsel.

In de enquête worden, aan de hand van voorbeelden, vragen gesteld over hoe onze (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden aankijken tegen risico's en welke risico's ze willen en kunnen nemen. Aan de hand van de antwoorden op deze vragen krijgt het pensioenfonds inzicht in de (risico) voorkeuren van de deelnemers. Deze risicovoorkeuren zijn ook van belang voor het huidige beleggingsbeleid en staan dan ook deels los van een eventuele overgang naar het nieuwe pensioenstelsel.

Gesloten pensioenfonds

Het pensioenfonds is een gesloten fonds, waarin geen nieuwe pensioenopbouw meer plaatsvindt (m.u.v. de arbeidsongeschikte deelnemers met premievrije opbouw). Omdat het pensioenfonds een gesloten fonds is, is de kans reëel aanwezig dat voor het pensioenfonds het huidige stelsel (Het Financieel Toetsingskader, afgekort FTK) blijft gelden en derhalve oude pensioenrechten niet worden geconverteerd ("ingevaren") naar het nieuwe pensioenstelsel.

Desalniettemin heeft het pensioenfonds besloten om het verplichte risicopreferentie onderzoek uit te voeren zoals in het wetsvoorstel Wet toekomst pensioenen is beschreven. Dit onderzoek is de basis voor het vaststellen van de risicohouding die het pensioenfonds periodiek moet vaststellen, ook wanneer er geen sprake is van invaren in het nieuwe pensioenstelsel.

Daarnaast zijn er vragen gesteld om inzicht te krijgen hoe de deelnemers tegen de nieuwe regelgeving aankijken. Dat kan weer van belang zijn in de komende tijd.

Risicobereidheid

Een belangrijk verschil tussen de huidige wetgeving en het nieuwe stelsel is meer keuze in het beleggingsbeleid. Bij de huidige wetgeving wordt er voor alle deelnemers één gezamenlijk beleggingsbeleid gevoerd. Bij de nieuwe wetgeving kan afhankelijk van de risicobereidheid van de diverse leeftijdsgroepen het beleggingsbeleid aanpassen aan deze groepen.

In het algemeen wordt aangenomen dat jongere deelnemers meer bereid zijn beleggingsrisico te nemen. Zij kunnen dat ook, want zij hebben ook een langere horizon om eventuele verliezen weer goed te maken. De gemiddelde gepensioneerde deelnemers zullen waarschijnlijk minder geneigd zijn veel risico te nemen bij de beleggingen. De risicobereidheid van gepensioneerden zal ook sterk afhangen van zijn financiële situatie. De beleggingsopbrengsten kunnen binnen het nieuwe stelsel afhankelijk van het risico toebedeeld worden aan de diverse groepen.

De uitkomsten van deze enquête geven het pensioenfonds inzicht hoe de risicobereidheid van de verschillende deelnemersgroepen er uit ziet.

Invaren?

Het pensioenfonds kan alleen invaren in de nieuwe wetgeving wanneer de werkgever (NN-Group) een verzoek hiertoe doet aan het pensioenfonds. Dit verzoek zal vergezeld moeten gaan met een transitieplan waarin de werkgever o.a. aangeeft hoe omgegaan wordt met de huidige aanspraken en rechten, en welke overwegingen aan deze keuze ten grondslag liggen.

Het transitieplan wordt opgesteld door de sociale partners (werkgever en vakbonden). De werkgever kan tot uiterlijk 1 januari 2025 een transitieplan indienen. Het pensioenfonds zal dan op basis van haar eigen verantwoordelijkheid moeten besluiten of zij de opdracht van sociale partners kan aanvaarden. Zij kan deze ook teruggeven aan sociale partners, bijvoorbeeld als er volgens haar niet voldaan is aan de norm van evenwichtige belangenafweging.

Het pensioenfonds heeft in de recente nieuwsbrief aangegeven dat de werkgever niet voornemens is een verzoek tot invaren te doen. Het is goed dat het pensioenfondsbestuur het haar verantwoordelijkheid vindt of wel of niet invaren wel de beste optie is, en daar ook onderzoek naar gaat doen.

Sociale partners

De werkgever en de vakbonden hebben in 2021 voor de werknemers die in dienst zijn bij de werkgever besloten om de opbouw in het NN CDC-pensioenfonds te beëindigen en een beschikbare premieregeling in te voeren. De sociale partners hebben in feite al voorgesorteerd op de nieuwe wetgeving.

Tot slot.

Het is niet eenvoudig om deze complexe materie voor iedereen begrijpelijk uit te leggen. Het pensioenfonds heeft recent op de website een nieuwsbericht geplaatst met op hoofdlijnen het verschil tussen de huidige pensioenregeling en het nieuwe pensioenstelsel. Voor leden die zich meer in de materie willen verdiepen is er veel informatie te vinden op internet, zoals de

Memorie van Toelichting bij het wetsvoorstel. Ook is in de enquête een link geplaatst naar de landelijke website [Ons nieuwe pensioen](#), waar (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden informatie kunnen krijgen over het nieuwe pensioenstelsel.

Wanneer er toch nog een verzoek tot invaren komt, is er nog genoeg tijd en ruimte bij het pensioenfonds om gerichte informatie hierover aan de deelnemers te geven en de vereniging hierbij te betrekken.

Kortom, hierbij een oproep aan de leden van de vereniging: ga uit van je huidige kennis, denk na over je voorkeuren en vul de enquête in.