

20 Pensioennieuws

Nieuwsbrief voor deelnemers Pensioenfonds

Inhoud

Pensioenen dagelijks nieuws:

- 1 Jaarverslag/dekkingsgraad
- 2 Nieuws van het Pensioenfonds
- 3 Betalingsachterstand
- 4 Nieuws van de bestuursafdeling
- 5 Spotlight
- 6 Pensioennieuws
- 7 Pensioen3daagse
- 8 Pensioennieuws
- 9 Vijf vragen aan....

Colofon

Pensioennieuws is de nieuwsbrief van het Pensioenfonds Atos.

De nieuwsbrief biedt achtergrond - informatie over pensioenen en is te downloaden van de website

www.pensioenfonds.nl.atosorigin.com

Belangstellenden kunnen de nieuwsbrief per e-mail toegestuurd krijgen. Stuur een verzoek per e-mail naar: pensioenfonds@atos.net.

De inhoud is samengesteld uit diverse bronnen onder verantwoordelijkheid van het Pensioenfonds.

Kijk voor meer toelichting op:

www.pensioenfonds.nl.atosorigin.com

Alleen aan het pensioenreglement kunnen rechten worden ontleend.

Pensioenfonds



Jaarverslag 2012 is uit!

Het jaarverslag is het moment waarop het Pensioenfonds en bestuur op een transparante wijze inzicht geeft in de cijfermatige ontwikkeling en verantwoording aflegt over het gevoerde beleid. De zorgvuldige controle door interne controleurs en externe accountants en actuarissen van alle geldstromen en pensioenrechten, zorgt er voor dat de cijfers die in het jaarverslag gepresenteerd worden correct zijn. Het jaarverslag stelt jou zodoende in staat om een goed en betrouwbaar beeld te krijgen over hoe het pensioenfonds ervoor staat.

Zoals elk jaar verwerken we een thema in ons jaarverslag. Dit jaar is het thema "Jong en Oud". D.m.v. spreuken is dit thema verwerkt in ons jaarverslag.

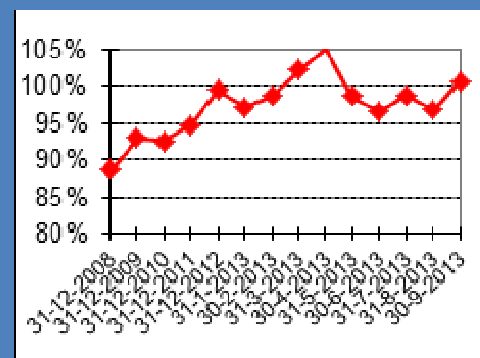
Je kunt het jaarverslag van het Pensioenfonds Atos lezen via onderstaande link.
<http://www.pensioenfonds.nl.atosorigin.com/jaarverslag2012>

(Door bij de inhoud te klikken op de hoofdstukken kom je bij de betreffende teksten uit)

Heb je vragen en/of opmerkingen over het jaarverslag, laat ons dit weten via Pensioenfonds@atos.net

Ontwikkeling dekkingsgraad!

De actuele dekkinggraad is met een vertraging van ongeveer 6 weken altijd op de website te zien. De laatste stand per september 2013 is 100,7%.



Bron: Syntrus Achmea.

We zaten op 31 december 2012 volgens de bij het vaststellen van het jaarverslag 2012 definitief geworden dekkinggraad net onder het hersteltraject (er vanuit gaande dat Atos al zijn betalingsverplichtingen nakomt). Het volgende belangrijke meetpunt is nu 31 december 2013. Op die datum zal de dekkinggraad ongeveer 105% dienen te zijn. Zoals het er nu uitziet betekent de huidige dekkinggraad dat Stichting Pensioenfonds Atos vooralsnog waarschijnlijk niet hoeft te korten.

Nieuws van het Pensioenfonds

Werkgever zegt uitvoeringsovereenkomst op

Werkgever Atos heeft besloten om met ingang van 2014 over te gaan naar een nieuwe pensioenregeling en heeft daarom de uitvoeringsovereenkomst opgezegd. Dit betekent dat we een zogenaamde "slapend" fonds worden. Lees meer hierover bij 'Nieuws van de bestuurstafel'.

Verlaging van het percentage pensioenopbouw in 2013.

Werkgever Atos heeft samen met de Centrale Ondernemingsraad (COR) besloten het opbouwpercentage van de pensioenopbouw in de middelloonregeling ATOS ML over 2013 te verlagen. Over dit besluit zijn de betrokken actieve deelnemers door werkgever Atos in augustus 2013 per brief geïnformeerd. In dit artikel geeft het pensioenfonds een toelichting op het besluit van Atos tot verlaging van de opbouw en de compensatie die de werkgever Atos daarvoor heeft toegezegd aan de deelnemers. De verlaging van het opbouwpercentage betreft enkel het middelloongedeelte van onze pensioenregeling, die naast het middelloongedeelte nog een beschikbare premieregeling kent. De pensioenopbouw in Atos ML over de periode vóór 2013 wordt niet aangetast door het besluit. Meer algemene informatie over de middelloonregeling vind je in de brochure 'ATOS ML' op de website van het pensioenfonds: www.pensioenfonds.nl.atosorigin.com



Waarom verlaging?

In ATOS ML bouw je elk jaar pensioenrechten op naar een percentage van de pensioengrondslag. In het pensioenreglement was het opbouwpercentage vastgesteld op 2,25%. Uit berekeningen van het pensioenfonds is gebleken dat een premie van 23% niet kostendekkend is en dus te laag is om dit jaar 2,25% pensioen op te kunnen bouwen.

Dit komt door de lage rentestand, die momenteel pensioenen veel duurder maakt. Wij moeten namelijk doen alsof wij de komende tot 60 jaar maar een heel laag rendement halen (ter hoogte van die lage rentestand), terwijl wij tot op heden gemiddeld een veel beter rendement realiseren. Ook moet het pensioenfonds steeds langer pensioen uitkeren doordat de levensverwachting sterk is toegenomen, dit heeft de prijs ook opgedreven. Twee mogelijke oplossingen waren een premieverhoging of een verlaging van het opbouwpercentage. In overeenstemming met de COR heeft Atos besloten om het opbouwpercentage in 2013 te verlagen naar 1,63%. Dat leidt er toe dat een premie van 23% dit jaar nog steeds voldoende is.

Compensatie

De verlaging van het opbouwpercentage betekent dat in 2013 minder ouderdomspensioen in ATOS ML zal worden opgebouwd ten opzichte van voorgaande jaren. Werkgever Atos heeft toegezegd dat de gemiste opbouw over 2013 zal worden gecompenseerd, door jaarlijks van 2014 t/m 2018, aan iedere actieve deelnemer een bedrag te betalen dat gebruikt kan worden voor pensioen

Pensioenvragen niet aangekomen bij het pensioenfonds.

Het pensioenfonds is er achter gekomen dat er binnen Atos nog een mailbox pensioenen (GMNL-pensioenen) bestaat. Echter is dit niet een mailbox van het Pensioenfonds Atos, wij beheren deze box niet! Toch zijn er de afgelopen jaren verschillende mailtjes met allerlei vragen naar deze box gestuurd. Omdat wij deze box niet beheren zijn deze vragen onbeantwoord gebleven.

Mocht je vragen gestuurd hebben naar deze box dan willen wij je vragen je mail nogmaals te sturen, maar dan naar: Pensioenfonds@atos.net

Ons streven is om binnen 5 werkdagen een reactie te geven op je mail.

Excuses voor het ongemak!

Leuk, nuttig, grappig!

http://www.pensioenvoorvrouwen.nl/html/nieuws_en_weetjes.html

http://www.seniorennet.be/Pages/Geld_werk/toegelaten_arbeid_pensioen.php

http://www.lachjekrom.com/filmpjes/filmpjes-2440-Blijf_van_mijn_pensioen_af.php

Betalingsachterstand



SPA VOERT GESPREKKEN MET WERKGEVER ATOS OVER BETALINGSACHTERSTANDEN

Op onze website staat sinds enige weken het volgende bericht:

Met dit bericht wil de Stichting Pensioenfonds Atos (het pensioenfonds) de (gewezen) deelnemers en gepensioneerden op de hoogte stellen van de ontwikkelingen met betrekking tot betalingsachterstanden bij de werkgever Atos Nederland BV (Atos). Eerder verstuurde het pensioenfonds een persoonlijke brief over dit onderwerp aan de (gewezen) deelnemers en gepensioneerden; die kunt u op de website van het pensioenfonds vinden (www.pensioenfonds.nl.atosorigin.com).

Ontwikkelingen met betrekking tot de betalingsachterstand

Zoals bekend had het pensioenfonds Atos gedagvaard voor de Kantonrechter, maar nog tijdens eerste procesprocedure (waarin Atos verweer moet voeren) is het pensioenfonds op verzoek van Atos weer in gesprek getreden over de mogelijkheid om een en ander toch nog buiten de rechtszaak minnelijk op te lossen.

De advocaten van beide partijen zijn in gesprek getreden en deze gesprekken verliepen positief.

De werkgever en het pensioenfonds hebben vervolgens ook overeenstemming bereikt over de verdere afronding van de herstelbetalingen en het goed achterlaten van onze opgebouwde rechten in ons pensioenfonds. Met de overeenkomst wordt het pensioenfonds volgens het bestuur netjes achtergelaten en goed gepositioneerd voor de toekomst. De exacte details, zoals de hoogte van de betalingen (waaronder de afronding van de herstelbetalingen verschuldigd onder het Herstelplan) en andere afspraken, zullen we op een later moment communiceren, nadat conform de statuten van het pensioenfonds de consultatie met de Deelnemersraad is afgerond.

Zodra het advies van de DR ontvangen is en de overeenkomst gefinaliseerd kan worden en de details derhalve definitief duidelijk zijn, zullen wij u weer nader berichten door middel van onze website (www.pensioenfonds.nl.atosorigin.com), een e-mail, het Atos intra-net en onze Nieuwsbrief. De verwachting is dat dit binnen 4 weken kan plaatsvinden.

Indien u nog vragen heeft naar aanleiding van dit bericht, dan kunt u deze mailen naar pensioenfonds@atos.net

Mocht u niet meer in actieve dienst van werkgever Atos zijn, dan verzoeken wij u om een opgave van uw e-mail adres indien u dat nog niet bij ons bekend hebt gemaakt. U kunt dit mailen naar pensioenfonds@atos.net. Op die manier kunnen we u makkelijker, vaker en goedkoper bereiken en blijft u beter op de hoogte.

Hoe kun je het pensioenfonds bereiken?



+31 88 265 6968



Pensioenfonds@atos.net



www.pensioenfonds.nl.atosorigin.com

Stichting Pensioenfonds Atos
Gebouw Quarters 4R
Papendorpseweg 93
3528 BJ Utrecht

Nieuws van de bestuurstafel



Hieronder staat een kleine greep uit de onderwerpen welke de afgelopen periode op de agenda van de bestuursvergaderingen van het pensioenfonds hebben gestaan.

Werkgeversaangelegenheden.

Het bestuur heeft de opzegging van de pensioenuitvoeringsovereenkomst door werkgever Atos per 31-12-2013 ontvangen. Het bestuur zal alle voorkomende zaken die hier mee te maken hebben inventariseren en een stappenplan voor de toekomstige ontwikkelingen opstellen. Voor 2014 zal de belangrijkste verandering zijn dat de premie wegvalt. Daarnaast zullen er op lange termijn besluiten moeten worden genomen over de verdere toekomst van het fonds.

Jaarverslag 2012

In de maanden periode mei – juni heeft het bestuur het jaarverslag over 2012 besproken en vastgesteld. In de jaarvergadering op 22 mei is het actuair rapport en het accountantsrapport besproken. De actuaire adviseert het pensioenfonds een update uit te voeren van de berekeningswijze van de flexibiliseringsfactoren, een onderzoek te doen naar de voorziening voor kosten indien het pensioenfonds slapend wordt en een jaarplan voor de beleggingen op te stellen. De accountant stelt voor om het risicomanagement specifieker te omschrijven in het verslag. Ook adviseert de accountant het bestuur om de toelichting in het verslag van de totale uitvoeringskosten van de pensioenregeling uit te breiden. De Deelnemersraad en het Verantwoordingsorgaan hebben hun oordeel over het gevoerde beleid gegeven. De Deelnemersraad heeft daarbij het bestuur decharge verleend. Het Verantwoordingsorgaan is van mening dat het bestuur sneller maatregelen had moeten nemen bij het ontstaan van de betalingsachterstand op de herstelbetalingen door Atos en vindt dat de procedure voor de benoeming van een nieuwe bestuursvoorzitter te traag verloopt. Het VO is verheugd dat de inconsistentie tussen voorgenomen en gerealiseerde indexatie is weggenomen door middel van het verlagen van de indexatieambitie. In de bestuursvergadering van 3 juni heeft het bestuur het jaarverslag over 2012 vastgesteld.

ALM-studie.

Een Asset-Liability Management (ALM) studie wordt gebruikt bij pensioenfondsen om inzicht te verkrijgen in de ontwikkeling van de bezittingen en de verplichtingen. Het uiteindelijke doel van ALM is het verkrijgen van een zodanige situatie dat waardeontwikkelingen aan beide kanten van de balans van een pensioenfonds zo veel mogelijk gelijk oplopen. Bij een ALM-studie tracht men te modelleren hoe de ontwikkeling van die onderdelen zal zijn bij verschillende macro-economische scenario's. Vanwege de sterk veranderende toekomstige situatie bij het pensioenfonds besluit het bestuur opdracht te geven voor het uitvoeren van een nieuwe ALM-studie.

Stand van zaken betreffende het vermogensbeheer.

De beleggingscommissie van het pensioenfonds heeft geadviseerd om het rentebeleid te herzien, zodat geprofiteerd kan worden van toekomstige rentestijgingen, echter het risico van een toekomstige verdere rentedaling is en blijft aanwezig. Het bestuur heeft besloten het rentebeleid voorlopig niet te wijzigen maar zal de renteontwikkelingen blijven monitoren zodat snel een besluit kan worden genomen om alsnog het rentebeleid aan te passen als verwacht wordt dat de marktrente op korte termijn gaat stijgen.

Rekenrente in Atos BP.

Vanuit de Deelnemersraad (DR) is gevraagd om een reactie van het bestuur op het naar de mening van de DR dubbele gemiddelde rentetarief in de omzettingfactor voor Atos BP. Naast het door het fonds ingestelde 12-maands voortschrijdend gemiddelde is er sprake van een 3-maands door DNB vastgesteld rentegemiddelde. Het bestuur is van mening dat van verdubbeling geen sprake is, wel van verlenging die pas vanaf oktober 2013 van toepassing is, want dan is voor het eerst het oudste cijfer welke wij gebruiken bij de bepaling van ons 12-maands gemiddelde feitelijk zelf een 3-maands gemiddelde. Het bestuur zou daarom kunnen overwegen om er een 9-maands gemiddelde van te maken. Het bestuur besluit bovenstaande analyse als reactie van het bestuur aan de deelnemersraad door te geven.

Kostendekkende premie.

Het pensioenfonds heeft aan werkgever Atos aangegeven dat de premie van 23% in Atos ML voor 2013 niet voldoende is om kostendekkend te zijn en zodoende een hogere premie gevraagd. Werkgever Atos heeft echter overeenstemming bereikt met de Centrale Ondernemingsraad om het opbouwpercentage te verlagen van 2,25% naar 1,63% en de premie van 23% te handhaven. Het bestuur heeft de benodigde acties met betrekking tot de verlaging van het opbouwpercentage ten uitvoer gebracht.

Wet versterking bestuur pensioenfondsen.

Per 1 juli 2014 moeten pensioenfondsen voldoen aan de nieuwe Wet Versterking Bestuur Pensioenfondsen. Doelstelling van de wet is om actieve inbreng van de betrokkenen te vergroten en strenger onafhankelijk intern toezicht te waarborgen. Veel van de nieuwe verplichtingen of doelstellingen zijn bij ons fonds echter al lang ingevoerd (gepensioneerde in bestuur, VO én DR, etc). Het bestuur heeft een implementatieplan voor invoering van de nieuwe wet en zal zorgen dat het bestuursmodel minimaal voldoet aan de wettelijke eisen.

Spotlight

Spotlight



Vraag in Spotlight

Ik vraag me af wat het niet betalen door Atos van de herstelgelden, voor mij als individu betekent.

Edward Vening

Antwoord:

Bij het vaststellen van de dekkinggraad wordt er wel van uitgegaan dat Atos al zijn betalingsverplichtingen nakomt. Dit is nog een bevestigd in de onlangs gesloten deal met Atos. Dit betekent dat de Stichting Pensioenfonds Atos vooralsnog niet hoeft te korten. Het volgende belangrijke meetpunt is nu 31 december 2013. Op die datum zal de dekkinggraad ongeveer 105% dienen te zijn. Voor het lopende jaar wordt de dekkinggraad per einde van de maand aangegeven op de website. De actuele dekkinggraad per einde maand is met een vertraging van ongeveer 2 weken beschikbaar.

Vraag van een slaper:

Bepalend voor de toekomstige koopkracht van mijn "gegarandeerde" middelloonregeling bij Atos zijn onder andere:

1. De wanbetaling door Atos
2. Het voortdurend niet indexeren van het pensioen
3. Het ingehouden percentage voor alle kosten van het middelloonpensioen
4. De resultaten van de beleggingen
5. De mogelijke kortingen op mijn pensioenaanspraken

Een vraag die mij als slaper bezig houdt is of het mogelijk is en ook verstandig is om het middelloon pensioen en/of beschikbare premie pensioen dat ik heb opgebouwd door middel van een waardeoverdracht alsnog te laten overzetten naar mijn huidige pensioenregeling. Mijn huidige PPI beschikbare premieregeling heeft een zeer laag kostenniveau en belegt in trackers. Nu snap ik dat beschikbare premie wil zeggen dat de uitkomsten sowieso onzeker zullen zijn, maar ik kan momenteel moeilijk beoordelen of het "gegarandeerde" middelloon bij Atos over 20 jaar niet slechter gaat uitpakken door het voortdurend niet indexeren en korten van rechten.

Cor Renzen

Antwoord:

De 5 bepalende factoren die je noemt overlappen elkaar

deels en zijn soms niet juist. (1) Zoals je in het antwoord op de vorige vraag kunt lezen, wordt bij het vaststellen van de dekkinggraad er wel van uitgegaan dat Atos al zijn betalingsverplichtingen nakomt. (5) Dit betekent dat de Stichting Pensioenfonds Atos vooralsnog niet hoeft te korten. Niemand kan echter in de verre toekomst kijken, zeker geen 20 jaar. Er van uitgaande dat er niet hoeft te worden gekort, zijn er inderdaad een aantal nog factoren die meespelen bij je beslissing, zoals (2) het niet indexeren. (3) De kosten en resultaten van de beleggingen worden overigens bij een middelloon niet rechtstreeks ingehouden en toegekend en zijn bij de middelloontoezegging ook niet relevant (behalve dat ze de indexatie iets lager zouden kunnen maken). Je krijgt gewoon je aanspraken, al dan niet volledig geïndexeerd. Het grootste voordeel van middelloon is dat bij overlijden van andere deelnemers een mogelijk voordeel naar jou pensioen en indexatie kan gaan en dat een fonds als je al wat ouder bent (4) nog wel kan beleggen op lange termijn (met wat meer risico en wat hoger rendement) dan jij. Een pasklaar antwoord op je vraag is niet mogelijk, laat datgene waar jij je het prettigst bij voelt, vooral ook in je beslissing meespelen.

Er zijn veel vragen (bij werkgever Atos) binnengekomen over de aanpassing van de indexatie ambitie.

De voorwaardelijke indexatie wordt uit de rendementen gefinancierd (dus niet uit de premie). Zoals bekend, zijn de afgelopen jaren de middelen niet toereikend geweest (er dienden onder meer extra voorzieningen te worden genomen in verband met aanpassing van de overlevingstafels naar de meest recente levensverwachting). Meer hierover kun je lezen in ons jaarverslag (<http://www.pensioenfonds.nl.atosorigin.com>)

Het herstelplan (in verband met onderdekking) heeft er mede voor gezorgd dat er niet geïndexeerd kon worden. De door onze actuaris gemaakte berekeningen lieten zien dat de extra voorzieningen vooral ten koste gaan van het indexatieperspectief, dus geeft het een meer reëel beeld om niet met 100% indexatie ambitie rekening te houden en deze ambitie bij te stellen. Er zal wel altijd een behoefte bij het bestuur blijven bestaan om weer een 100% indexatie-ambitie te kunnen toezeggen en hopelijk zal deze in de toekomst kunnen worden waargemaakt.

OPROEP!

Mail ons welke pensioenitems je in de spotlight wilt in een volgend pensioennieuws!
pensioenfonds@atos.net

Pensioennieuws

Pleidooi voor gelijke spelregels voor alle pensioencontracten

Voor alle pensioencontracten moet hetzelfde toetsingskader gelden. Dat vinden pensioenfonds, de Stichting van de Arbeid en ouderen- en jongerenbonden.

Deze brede coalitie van belangengbehartigers reageert hiermee op het voorontwerp van de Wet invoering reële ambitieovereenkomst. Die is eerder door staatssecretaris Klijnsma ter consultatie aangeboden. De organisaties bepleiten één uniform financieel toetsingskader (ftk) voor alle pensioencontracten.

Onder meer de Pensioenfederatie, jongeren- en ouderenbonden binnen CNV en FNV en de Koepel van Nederlandse Verenigingen van Gepensioneerden zetten hun handtekening onder het pleidooi, net als voorzitters Heerts en Wientjes van de Stichting van de Arbeid. Ze kraken de beslissing van het kabinet om in de wet onderscheid te maken tussen nominale en reële pensioencontracten. Voor beide vormen gaan binnen hetzelfde ftk andere spelregels gelden voor onder meer het beleggingsbeleid en de omgang met risico's.

In het reële contract is de kans dat het pensioen aangepast wordt aan de inflatie (indexatie) groter, net als de kans op korting; in het nominale contract staat de waarde van de pensioenuitkering in euro's redelijk vast, maar is de kans op indexatie kleiner.

Maar de mate van zekerheid of onzekerheid moet niet afhangen van de vraag hoe contracten worden genoemd, maar van het door het pensioenfonds gekozen beleggingsbeleid, menen de partijen. 'Het is gewenst de verschillen in de spelregels die nu gemaakt worden voor de te onderscheiden contracten, zoveel mogelijk op te heffen.'

Tegenvallers

Voor alle pensioendeelnemers moet, ongeacht de gekozen contractvorm, de jaarlijkse indexatie en het risico op het korten van de pensioenuitkering duidelijk zijn. Ook willen ze voor elk contract 'stabiele en koersvaste regels' waarmee mee- en tegenvallers over een periode van tien jaar verwerkt kunnen worden. Bovendien vinden de organisaties dat de premies vijfjaarlijks moeten worden vastgesteld.

Volgens het voorstel van Klijnsma mogen tegenvallers straks alleen in het reële contract over tien jaar worden uitgesmeerd, al overweegt ze om dat ook in de nominale contracten toe te passen. Het is de bedoeling dat de wet op 1 januari 2015 in werking treedt. Eerder deze maand liet de Pensioenfederatie weten dat ze voor 1 oktober duidelijkheid wil over de keuze voor het ftk, en dat voor 1 juli 2014 het wettelijk kader en de daarbij behorende lagere regelgeving bekend moet zijn.

De Pensioenfederatie dringt er bij Klijnsma ook op aan dat de fiscale regelgeving – het zogenoemde Witteveenkader – 'een goede pensioenopbouw niet in de weg staat'. Dat wetsvoorstel ligt momenteel in de Eerste Kamer, maar dreigt begin oktober te worden weggestemd. Met dat wetsvoorstel wordt de grens waarin belastingvrij pensioen kan worden opgebouwd, verlaagd. Dat moet leiden tot een bezuiniging van 3 miljard euro. Die wet heeft consequenties voor het nieuwe ftk, stelt de federatie, die zich daarom verzet tegen verlaging van de pensioenopbouw. (RvdD)



Leden van vakbond Abvakabo FNV demonstreerden afgelopen vrijdag op het Spui in Den Haag tegen de afbraak van pensioenen. Foto: Dirk Hol

(Bron: Sdu Uitgevers b.v. 17 september 2013)

OJEE!! PENSIOEN!



Pensioen3daagse

Koningin Máxima opent Pensioen3daagse

Hare Majesteit Koningin Máxima heeft dinsdagmiddag 1 oktober 2013 in Utrecht de derde editie van de Pensioen3daagse geopend, een initiatief van het landelijk platform Wijzer in geldzaken.

Van 1 tot en met 3 oktober organiseerden ruim 250 partijen activiteiten om Nederland pensioenbewuster te maken. Het thema dit jaar was: 'Heb jij het goed voor elkaar?'



Het startsein van de Pensioen3daagse werd gegeven in het distributiecentrum van HEMA, een van de vele partijen en werkgevers die zich tijdens de Pensioen3daagse 2013 heeft ingezet. Wijzer in geldzaken legden bij deze editie niet alleen nadruk op de hoogte van een pensioen, maar juist ook op belangrijke gebeurtenissen die van (grote) invloed kunnen zijn op een pensioen. Voorbeelden zijn wisseling van baan, trouwen, uit elkaar gaan of het achterlaten van partner en/of kinderen bij overlijden.

Koningin Máxima is sinds 2010 erevoorzitter van Wijzer in geldzaken. Dit platform is een initiatief van het ministerie van Financiën en vertegenwoordigt ruim 40 organisaties die samenwerken om de consument 'wijzer in geldzaken' te maken.



(Bron: RVD september 2013)

Stichting pensioenfonds Atos heeft ook meegedaan aan de Pensioen3daagse. Op de locaties, Utrecht, Eindhoven en Groningen hebben wij door middel van posters, placemats op de dienbladen en het uitdelen van sleutelhangers het pensioen onder de aandacht van de mensen gebracht.

Pensioennieuws

Handen vol aan de toekomst

Een toekomst voor jong en oud, lange en korte termijn. Een toekomst die vanuit een recessie positief en rooskleurig kan zijn. Handen vol aan het nu en de toekomst van werk, kinderopvang, (duur) wonen, loodzware vaste lasten, geen mogelijkheid tot hypotheekrente aftrekken of huursubsidie, maar bijvoorbeeld wel studieschuld aflossen.

Geen aanpassing van je pensioen aan de inflatie (indexatie) en zelfs erger, het mogelijk korten van je pensioen. Met al deze zaken aan je hoofd nog ruimte om je te interesseren en tijd om na te denken over je pensioen?

En de grote vraag **wanneer kan ik met pensioen?**

Uit verscheidene onderzoeken blijkt dat jongeren en ouderen anders omgaan met informatie over pensioenen ook behoefte hebben aan andersoortige informatie.

Ouderen die vlak voor hun pensioen staan, hebben meer interesse in informatie over pensioenen en houden zich er actiever mee bezig. Jongeren vinden informatie over pensioen veel minder interessant. Het is voor hen nog erg ver weg; de pensioenaanspraak staat in de lange opbouwfase nog bloot aan veel onzekerheden. Voor jongeren **onder de dertig jaar** is bijvoorbeeld specifieke informatie over de hoogte van het pensioen wellicht minder belangrijk dan voor ouderen. Voor mensen van **rond de veertig** is inzicht in het handelingsperspectief van groot belang, omdat zij op dat moment nog alle mogelijkheden hebben om wat te doen aan hun pensioensituatie. En voor smeden die **vlak voor hun pensioen** staan zijn bijvoorbeeld de keuzemogelijkheden binnen de regeling interessant. Het pensioenbewustzijn van de meeste consumenten is laag. Veel mensen hebben nog steeds te hoge verwachtingen van hun pensioen. Dit is zorgwekkend, want pensioeninzicht is onmisbaar voor een goede financiële planning. Meer pensioeninzicht leidt ertoe dat consumenten beter plannen en realistischere verwachting hebben van hun pensioen. Netspar presenteert een model dat de totstandkoming en verschillende fasen van pensioenbewustzijn in kaart brengt. Het model beperkt zich niet tot tweedepijlerpensioen, maar plaatst het pensioen binnen het grotere geheel van de totale financiële planning van de consument.

De stappen van het model:

Stap 1: wat wil ik?

Bepalen van de persoonlijke wensen voor de oude dag. De eerste stap naar meer pensioeninzicht bestaat uit het vaststellen van het persoonlijk doel voor de oude dag: wat is mijn gewenste levensstijl en wat heb ik (nodig) aan financiële middelen om dit mogelijk te maken?

Stap 2: wat heb ik en wat kan ik verwachten?

Pensioenvooruitzicht zodra het persoonlijke doel voor de oude dag in kaart is gebracht, moet er een prognose gemaakt worden van het te verwachten pensioen in diverse scenario's. Bij die scenario's moeten we niet alleen naar de verwachte uitkomst kijken, maar ook naar de risico's en de mogelijke uitkomsten bij mee- en tegenvallers.

Stap 3: heb ik genoeg?

Toereikendheidstoets

Vervolgens wordt er – door een toereikendheidstoets – bepaald of er spanning is tussen de persoonlijke pensioenwens en het te verwachten pensioen (stap 2). Uit deze analyse en de risicoanalyses blijkt of er voor de consument noodzaak is om te handelen.

Stap 4: Wat moet ik doen?

Actie

Luidt de conclusie in stap 3 dat het pensioen waarschijnlijk niet toereikend is, dan is het van belang om consumenten een handelingsperspectief te bieden. Het handelingsperspectief kan bestaan uit het bijstellen van de gewenste levensstijl (stap 1), uit het aanpassen van het bijbehorende financiële plaatje (stap 2) en uit keuzemogelijkheden binnen de eerste (AOW) en tweede pijler (pensioen opgebouwd bij je werkgever) en andere financiële (derdepijler) producten (zelf geregeld bij een bank of verzekeraar). Gezien de complexiteit van deze stap is ondersteuning door pensioenuitvoerders en/of onafhankelijk financieel adviseurs van groot belang.

(Bron: Netspar, *Öp naar actieve pensioenconsumenten.*)



5 vragen aan.....

Rob Oosterveer

Kun je heel kort iets over jezelf vertellen?

Ik ben bijna 50 en woon samen met Hester en de kinderen Koen (11) en Vera (8) in Leiderdorp. We hebben het lekker druk met school (ik zit in de MR daar), sport (3 hockey-ers) en elkaar. Terwijl ik bij Atos werk, heeft Hester thuis de regie.

Wat doe je bij Atos en hoelang al?

Ik werk al zo'n 11 jaar bij HRM van Atos. Als HR-Officer heb ik 8 jaar voor verschillende Practices in de business gewerkt. De laatste 3 jaar werk ik als HR specialist binnen het HR Shared Service Center. Ik voer HR projecten uit, variërend van het Atos Introductie-programma, Insourcingen, het opzetten van de BHV binnen een Atos vestiging tot en met vervanging van HR-collega's in de business. Samen met Renée Kamphuis beheer ik de MyCareer applicatie en lever ik gebruikersondersteuning. Eens per 2 weken zit ik, net als de andere HR specialisten, bij PeoplePoint op de telefonische helpdesk.

Heb je naast je werk bij Atos nog een hobby of passie?

Aan hobby's geen gebrek, ik heb er wel een stuk of 10, variërend van Belgische Bieren, varen tot cartografie en de geschiedenis van "mijn" Leiderdorp. Drie hobby's steken er echter bovenuit. De eerste wereldoorlog (14-18) en het WO-I front in België en Frankrijk heeft mijn belangstelling. Ik bezoek musea, lees er veel over (boeken/forums) en maak regelmatig studiereizen. Ik loop hard, zo'n 2x per week om "in shape" te blijven. En... ik heb een jaar of 2 geleden het paardrijden ontdekt. Die laatste hobby heeft inmiddels wel het niveau van verslaving bereikt. Regelmatig ben ik op de manege aan het werk, help mee bij speciale events of organiseer buitenritten op het strand.

Denk je wel eens na over je pensioen?

Ik ben mijn loopbaan in 1986 begonnen bij "het Staatsbedrijf der PTT". Toen kon je daar met 62 jaar met pensioen, ik heb nog een tijd gespaard voor...pensioen met 60. Lang heb ik tegen dat magische pensioen moment opgekeken, als het moment waarna het grote genieten zou beginnen. Een aantal jaar geleden heb ik besloten dat er voor het pensioen ook nog genoeg te genieten moet zijn. Met dat in het achterhoofd zet ik net als anderen geld op zij maar waag ik me niet meer aan allerlei extra pensioen producten.

Hoe ziet jouw gedroomde pensioen eruit?

Genoeg geld om zorgeloos te leven en tijd en vooral de gezondheid om van het leven te genieten. Wat dat betreft kies ik ervoor het genietmoment niet alleen in de toekomst te hebben maar ook in het hier en nu.



Rob Oosterveer.