



Stichting Pensioenfonds Lloyd's Register Nederland

Bijeenkomst pensioengerechtigden
Van der Valk Hotel Rotterdam - Nieuwerkerk

15 november 2022



Working together
for a safer world

Programma

16.00 uur – 16.15 uur	Verwelkoming en ontvangst
16.15 uur – 16.25 uur	Jubileumboek 50 jaar Pensioenfonds Lloyd's Register
16.25 uur – 17.10 uur	Gevolgen nieuwe pensioenstelsel
17.10 uur – 17.25 uur	Pauze
17.25 uur – 17.40 uur	Vereniging van Gepensioneerden stelt zich voor.
17.40 uur – 18.10 uur	Pensioencommunicatie en nieuwe pensioenstelsel
18.10 uur – 18.15 uur	Vragen en afsluiting
18.15 uur – 20.00 uur	Koud en Warm Buffet, informeel samenzijn



Gevolgen nieuwe pensioenstelsel



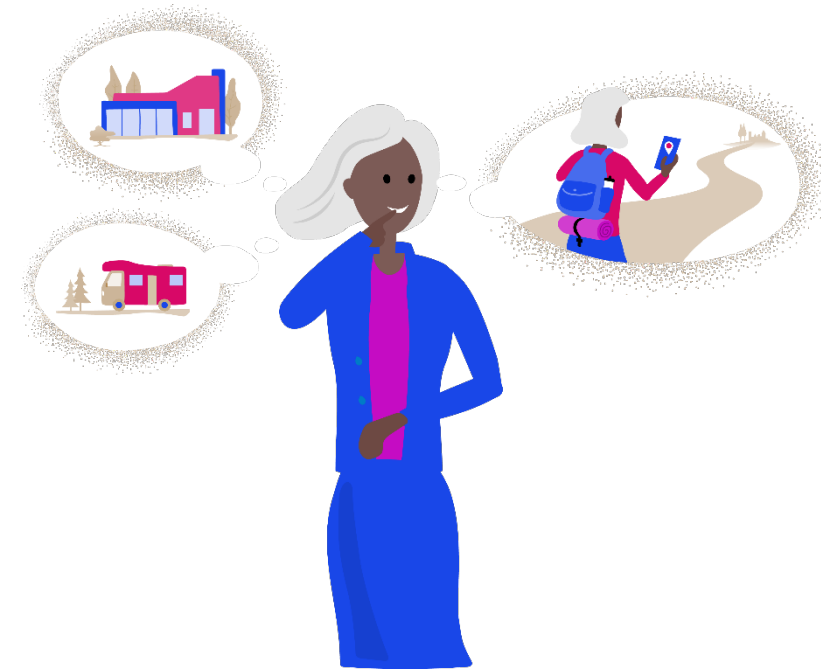
Opmerking vooraf

- De informatie in deze presentatie is gebaseerd op de huidige denkrichting van de sociale partners en het pensioenfonds
- Er heeft nog geen besluitvorming plaatsgevonden. Besluitvorming is o.a. afhankelijk van:
 - De nadere uitwerking van de wet- en regelgeving
 - Het aanbod van pensioenuitvoerders onder het nieuwe stelsel
 - De gevolgen voor de (oud-)werknemers en pensioengerechtigden
- Hoewel nog niet definitief besloten, is het uitgangspunt dat het pensioenfonds de nieuwe regeling niet zal uitvoeren. De redenen zijn:
 - Andere uitvoerders zijn goedkoper
 - Door de splitsing van de werkgever zijn er nu twee ondernemingen en dan ligt één gezamenlijk pensioenfonds minder voor de hand
 - Het vinden van kwalificeerde bestuursleden en leden van het verantwoordingsorgaan onder de eigen deelnemers en/of gepensioneerden wordt steeds moeilijker
 - Door het karakter van de nieuwe regeling heeft het hebben van een eigen pensioenfonds minder toegevoegde waarde



Waarom een nieuw pensioenstelsel?

- In huidige stelsel wordt een belofte gedaan over de hoogte van het pensioen
 - Hiervoor zijn buffers nodig, waardoor pensioenen jarenlang niet verhoogd konden worden
 - Sommige fondsen konden belofte niet waarmaken en moesten de pensioenen verlagen
- In huidige situatie bij verhogen of verlagen pensioen discussies tussen deelnemersgroepen over wie recht heeft op welk deel van de gezamenlijke pensioenpot
- Huidige stelsel sluit niet goed aan op veranderde arbeidsmarkt
 - Minder mensen blijven hun hele leven bij dezelfde werkgever



Dit heeft geleid tot een pensioenakkoord tussen de overheid en sociale partners

Wat blijft hetzelfde in het nieuwe stelsel?

- U ontvangt pensioen zolang u leeft
- Uw partner ontvangt na uw overlijden een pensioen (als uw partner daar nu ook recht op heeft)
- Risico's van ouderdom en overlijden worden met elkaar gedeeld of verzekerd
- Er blijft sprake van een gezamenlijke uitvoering, dit beperkt de kosten



Wat verandert er in het nieuwe stelsel?

- Iedereen krijgt een persoonlijk deel van het pensioenvermogen, dat bepalend is voor de hoogte van het pensioen
 - minder discussies over onzekere beloftes en over de verdeling van de gezamenlijke pot
- Het pensioen wordt beweeglijker doordat er minder buffers gevormd worden
 - Het pensioen gaat omhoog als het goed gaat met de economie
 - Het pensioen gaat omlaag als het economisch tegenzit
 - Naar verwachting gaat het pensioen vaker en eerder omhoog dan nu het geval is
- Iedereen krijgt dezelfde pensioenpremie (i.p.v. dezelfde pensioenopbouw)
- Pensioenuitvoerders kunnen bij het beleggingsbeleid meer rekening houden met verschillen tussen deelnemersgroepen
 - Voor jongeren kan meer risico genomen worden omdat zij nog ver van hun pensioenleeftijd af zijn
 - Ouderen hebben minder mogelijkheden om tegenvallers op te vangen en hebben meer behoefte aan zekerheid → voor hen wordt minder risico genomen



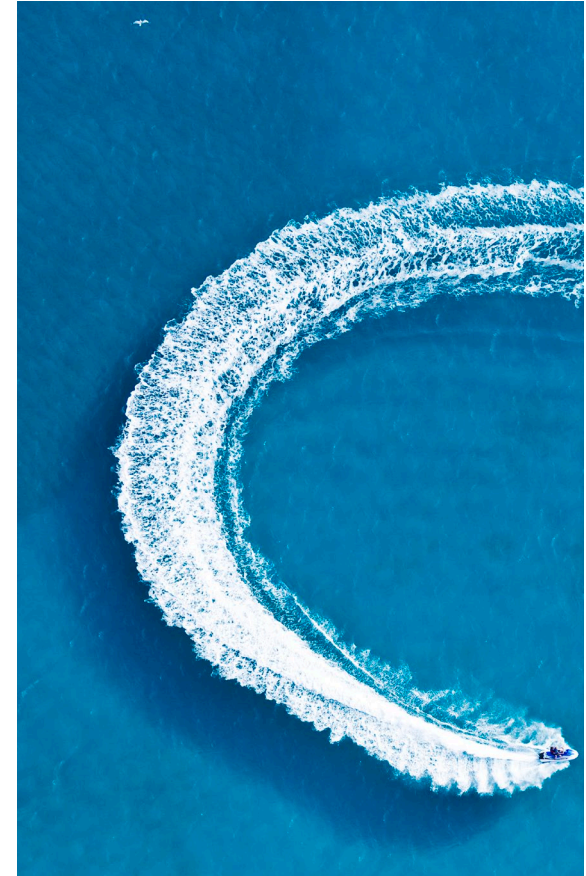
Twee soorten pensioencontracten

- Onder het nieuwe stelsel moeten de sociale partners tussen twee regelingen kiezen:
 - De flexibele premieregeling
 - De solidaire premieregeling
- Verschillen zijn minder groot dan de contractnamen doen vermoeden
 - In beide contracten wordt voor ouderen minder risicovol belegd dan voor jongeren, en worden de risico's op ouderdom en overlijden met elkaar gedeeld of verzekerd
 - De flexibele regeling biedt meer keuzemogelijkheden
 - Binnen de solidaire premieregeling is meer solidariteit mogelijk
- Sociale partners hebben voorlopig een voorkeur voor de flexibele premieregeling:
 - Risico's op ouderdom en overlijden worden ook bij de flexibele regeling met elkaar gedeeld of verzekerd
 - Het vormen van een solidariteitsreserve (verplicht onderdeel van de solidaire regeling) vinden sociale partners niet wenselijk
 - Binnen flexibele regeling zijn eigen keuzes mogelijk voor wie daar behoefte aan heeft
 - De hoogte van het te verwachte pensioen zal in beide regelingen ongeveer gelijk zijn.
- Voordeel voor gepensioneerden: keuze tussen een vast of variabel pensioen
 - Bij de solidaire regeling is een vast pensioen niet mogelijk



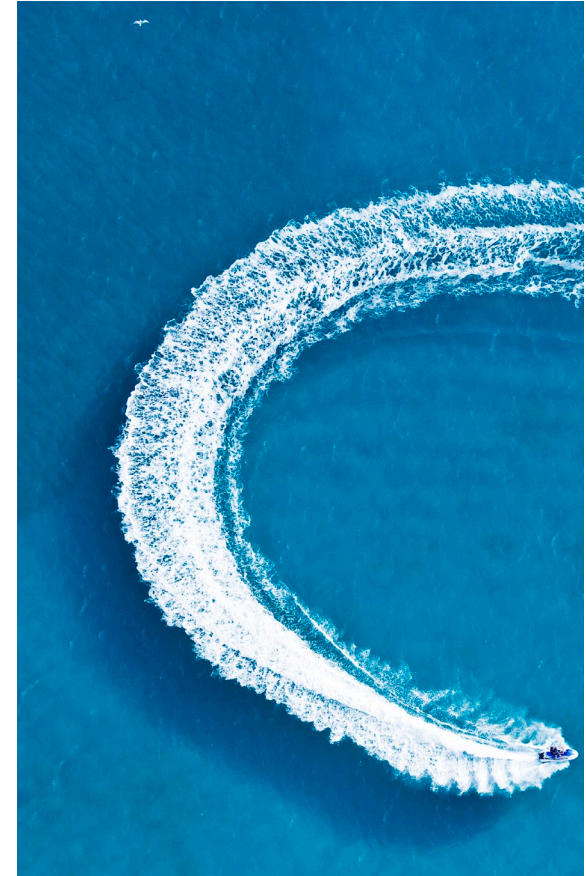
Invaren naar het nieuwe stelsel

- Uitgangspunt: opgebouwde pensioenen worden ingevaren naar het nieuwe stelsel, waardoor nieuwe regels ook gaan gelden voor het opgebouwde pensioen
- Er wordt echter niet ingevaren als dat ongunstig uitpakt
- Invaren biedt financiële voordelen:
 - Overschotten komen direct beschikbaar, terwijl het fonds de overschotten in de huidige situatie als buffers moet aanhouden
 - Rendementen komen volledig ten goede aan de deelnemers, worden nu gebruikt voor opbouw van verplichte buffers
- Binnen een jaar na het invaren, mogen gepensioneerden kiezen tussen een vast of variabel pensioen



Invaren naar het nieuwe stelsel

- Sociale partners verzoeken het fonds om de pensioenen al dan niet in te varen
 - Onderbouwing is onderdeel van transitieplan, waarbij de vereniging van pensioengerechtigden een hoorrecht heeft
 - Het verantwoordingsorgaan geeft advies over het invaren aan het bestuur
 - Het fondsbestuur besluit of het aan een verzoek tot invaren meewerkt, rekening houdend met de evenwichtigheid, het hoorrecht en het advies van het verantwoordingsorgaan
 - Het fondsbestuur neemt het uiteindelijke besluit over de verdeling van het fondsvermogen



Toewijzing inactieven aan beide ondernemingsgroepen

- Na het invaren worden de pensioenen overgedragen naar een nieuwe pensioenuitvoerder
- Uitgangspunt is dat beide ondernemingsgroepen (LR en LRQA) naar dezelfde pensioenuitvoerder overgaan
- Beide ondernemingsgroepen krijgen een eigen pensioencontract, waarvan de inrichting (zoals het beleggingsbeleid) bij aanvang in principe hetzelfde is
 - In de toekomst maken zij eigen keuzes over het pensioencontract en kunnen er verschillen ontstaan
- Inactieven zullen worden toegewezen o.b.v. de onderneming waar ze het laatst werkzaam waren
 - Toewijzing zal ter controle aan inactieven worden voorgelegd



Tijdslijnen

- Tweede Kamer stemt in november 2022 over wetsvoorstel
- Vervolgens behandeling en stemming in Eerste Kamer
- Beoogde datum inwerkingtreding wet is 1 juli 2023, waarbij pensioenregelingen uiterlijk 1 januari 2027 moeten zijn aangepast
- Begin 2024 moeten de voorstellen inzake de nieuwe uitvoerder en het invaren bij DNB worden ingediend. DNB heeft (incl. eventuele verlenging) een jaar nodig om de voorstellen te beoordelen.
- Per 1 januari 2025 willen sociale partners en het pensioenfonds overstappen naar het nieuwe stelsel:
 - Het invaren zelf gebeurt waarschijnlijk binnen het fonds. Hierdoor houdt het pensioenfonds zeggenschap over de verdeling van het fondsvermogen.
 - Daarna volgt de collectieve Waardeoverdracht naar de andere uitvoerder
- Als de overdracht is afgerond kan het pensioenfonds worden opgeheven.



PAUZE



Vereniging Gepensioneerden Lloyds

Bijeenkomst pensioengerechtigden 15 november 2022

John Glas 15 november 2022

Aanleiding

In de nieuwe Pensioenwet is de mogelijkheid geschapen voor pensioengerechtigden om in de vorm van een vereniging informierend en adviserend betrokken te zijn bij de overdracht van hun pensioenen naar het nieuwe stelsel.

Op initiatief van Thomas Verspaandonk (lid van het bestuur van het pensioenfonds) en Charles de Vos (voorzitter van het Verantwoordingsorgaan) zijn enkele gepensioneerden en slapende deelnemers (vertrokken bij Lloyd's maar nog niet pensioengerechtigd) bij elkaar geweest om een start te maken met de oprichting van een Vereniging van Gepensioneerden.

Stand van zaken organisatorisch:

- Ledenwerfactie —> ca. 40 leden
- Eerste contact met bestuur Pensioenfonds
- Statuten in concept gereed
- Voorlopige voorzitter, secretaris en penningmeester

Vervolg organisatorisch:

- Statuten afronden
- Verkiezing formeel bestuur (voorzitter, secretaris penningmeester en twee leden)
- Contributie inning

Vervolg inhoudelijk:

- Verzamelen en delen van informatie door en met de leden over pensioenen in het algemeen en het nieuwe stelsel in het bijzonder
- Opstellen “Beleidsplan” 2023
- Vergaderschema 2023
- Contactmomenten met het pensioenbestuur.

Lid worden:

Vul aanmeldingsformulier in of:

Stuur een mail naar “vereniging@gepensioneerdenlloyds.nl”

Vragen?

Pensioencommunicatie en nieuwe pensioenstelsel



Pensioencommunicatie en nieuwe pensioenstelsel

Pensioencommunicatie en nieuwe pensioenstelsel:

- Huidige communicatiemiddelen van het fonds
- Communicatie in aanloop naar het nieuwe pensioenstelsel
- Uw mening over de communicatie / Waar heeft u behoefte aan?



Pensioencommunicatie – huidige communicatiemiddelen

Het fonds gebruikt op dit moment de volgende communicatiemiddelen:

- a. Website
- b. Driemaal per jaar een nieuwsbrief (ook na te lezen op de website)
- c. Per e-mail aan deelnemers (via de werkgever)
- d. Eén keer per jaar een pensioenopgave (Uniform Pensioenoverzicht)
- e. Persoonlijke brief bij 'life events' zoals pensioeningang, echtscheiding, arbeidsongeschiktheid, waardeoverdracht, uitdiensttreding en overlijden
- f. Eén keer per jaar een deelnemersvergadering
- g. Bijeenkomsten op locatie voor gepensioneerden
- h. Bijeenkomsten op locatie voor deelnemers
- i. Via persoonlijk contact administrateur of bestuur (e-mail of gesprek)
- j. Aanlevering gegevens aan "Mijnpensioenoverzicht.nl"



Pensioencommunicatie – in aanloop naar het nieuwe stelsel

In aanloop naar het nieuwe stelsel kunt u van ons de volgende communicatie verwachten:

- a. We houden u doorlopend op de hoogte via de nieuwsbrieven en de website.
- b. Een bericht of u bij de nieuwe uitvoerder onder LRQA of LR EMEA valt. Als dit niet correct is kunt u dit laten weten.
- c. Bericht over wie onder het nieuwe stelsel de nieuwe pensioenuitvoerder wordt en uiteraard de contactgegevens van deze partij.
- d. Informatie over de afspraken met de nieuwe uitvoerder over beleggingsbeleid en kosten.
- e. Het voorstel tot invaren inclusief het oordeel van de vereniging van gepensioneerden en het advies van het verantwoordingsorgaan hierover.
- f. Algemene informatie over de overdracht naar de nieuwe uitvoerder en de beëindiging van het pensioenfonds.
- g. U krijgt de keuze tussen variabel en vast pensioen voorgelegd.
- h. Een opgave van uw pensioenpotje en de hoogte van het pensioen voor en na overgang naar het nieuwe stelsel.



Pensioencommunicatie – uw mening

Graag horen wij uw mening over:

- a. De huidige manier van communiceren door het fonds:
 - Zijn er onderwerpen die u mist?
 - Zijn er communicatiemiddelen die u mist?
 - Hoe is de frequentie?
 - Hoe is de duidelijkheid van communiceren?
- b. Aan welke extra communicatie heeft u behoefte in aanloop naar het nieuwe stelsel?

"Pensioencommunicatie moet spannender"



Vragen en afsluiting

