Verkort jaarverslag 2019

Pensioenfonds Detailhandel

1

Pensioenfonds Detailhandel

We willen je kort bijpraten over het reilen en zeilen van jouw pensioenfonds. Zo weet je wat er speelt en wat dat betekent voor je pensioen.

In 2019 sloten Bedrijfstakpensioenfonds voor de Schoen-, Leder- en Lederwarenindustrie en Bedrijfstakpensioenfonds voor de Drankenindustrie zich aan bij Pensioenfonds Detailhandel. Hierdoor is pensioenfonds gegroeid naar:

- **32.400 aangesloten bedrijven**
- **308.000 actieve deelnemers**
- **114.945 gepensioneerden**
- **28 miljard euro belegd vermogen**

Door het vervallen van zeer kleine pensioenen daalde het aantal gewezen deelnemers (ook wel slapers genoemd) van **812.652 naar 802.0939**.

Pensioenfonds Detailhandel keerde dit jaar **ruim 370,8 miljoen euro aan pensioen uit**. Wat neerkomt op een gemiddelde uitkering van **3.226,30 bruto per gepensioneerde per jaar**, oftewel **268,85 euro bruto per maand**.

Werkgevers en werknemers betaalden **in 2019 samen 764 miljoen euro premie**. Daarvan wordt in de regel 3/4 door de werkgever betaald en 1/4 door de werknemer. De gemiddelde leeftijd van een gepensioneerde is bij Pensioenfonds Detailhandel 74 jaar.

Lees meer over Pensioenfonds Detailhandel

2

De belangrijkste ontwikkelingen

26,8 beleggingsrendement

Door de onverwachte groei van de wereldeconomie, het gunstige beursklimaat en de stevige bijdrage aan het rendement van de afdekking van het renterisico, behaalde Pensioenfonds Detailhandel in 2019 een beleggingsrendement van 26,8 procent.

Investering in nieuw technologisch platform

Om de uitvoering van pensioenen goedkoper en robuust te maken, heeft het bestuur in 2019 besloten een nieuw technologisch platform te laten bouwen. Deelnemers kunnen straks eenvoudiger zelf veranderingen doorvoeren en inzicht krijgen in hun pensioen. Werkgevers worden in staat gesteld pensioenen efficiënter te organiseren. Om deze grote stap te zetten, is gekozen voor Capgemini.

Toename kosten per deelnemer

Door de investering in het nieuwe technologische platform zijn de kosten per deelnemer opgelopen. Van 65 euro in 2018 naar 80 euro in 2019. Ook in 2020 zullen de kosten per deelnemer stijgen. In 2021 en verder gaan de kosten weer dalen tot ver onder het oude niveau.

Wereldprimeur: eigen duurzaamheidsindex

In samenwerking met FTSE Russel heeft Pensioenfonds Detailhandel een eigen duurzaamheidsindex ontwikkeld: de FTSE Custom Developed SDG Aligned Index. De duurzame prestaties van bedrijven worden meegenomen in de samenstelling van de index.

Pensioenregeling en premie

De opbouwpercentages zijn voor 2019 verlaagd. Uit een tussentijdse toetsing is gebleken dat de hoogte van de premiedekkingsgraad van Pensioenfonds Detailhandel niet voldoet aan de eerder gemaakte afspraken met de sociale partners. Hierdoor stijgt de totale premie naar 22,5% en daalt het opbouwpercentage naar 1,56. De premiestijging komt voor rekening van de werkgever.

januari
Als een van de enige bedrijfstakpensioenfondsen verhoogt Pensioenfonds Detailhandel de pensioenen met ingang van 1 januari 2019. De indexatie bedraagt 0,1 procent.

maart
Oprichting van het Dutch Engagement Network, een samenwerking met andere pensioenfondsen om bedrijven direct te stimuleren duurzamer te handelen.

mei
Bespreking project en pre-selectie ICT-onderneming bouw nieuw technologisch platform.

juli
Start van onderzoek representativiteit van Pensioenfonds Detailhandel voor de verplichtstelling.

september
Ruim 18.000 gepensioneerden brengen hun stem uit. Jan de Planque wint met een ruime meerderheid.

november
Partnership gesloten met Capgemini om de digitale pensioenuitvoering in te richten en vanaf 2021 uitvoering te geven aan de real time pensioenadministratie.

februari
Lancering eigen Duurzaamheidsindex de FTSE Custom Developed SDG Aligned Index 7,5 miljard van het vermogen van het pensioenfonds wordt belegd in deze index.

april
Start voorbereidingen verkiezingsjaar nieuwe bestuurder namens de gepensioneerden van Pensioenfonds Detailhandel.

juni
Roel Beetsma herbenoemd als lid van de Raad van Toezicht.

augustus
Verzending verkiezingskrant en stembiljetten naar meer dan 110.000 gepensioneerden van Pensioenfonds Detailhandel. Twee kandidaten voor een plaats in het bestuur: Cor Filippini en Jan de Planque.

oktober
Het nieuwe communicatiebeleid wordt vastgesteld.

december
Oproep op de nationale televisie van voorzitter Henk van der Kolk voor de vergeten pensioenen. Dit zijn pensioenen die ooit zijn opgebouwd, maar niet kunnen worden uitbetaald omdat de pensioengerechtigden niet te vinden zijn.

3

Dekkingsgraden

Dekkingsgraden zijn de thermometers voor pensioenfondsen. Hoe hoger de dekkingsgraad, des te financieel gezonder is het pensioenfonds. De drie belangrijkste dekkingsgraden zijn: de actuele dekkingsgraad (stand per maand), beleidsdekkingsgraad (gemiddelde over 12 maanden), de reële dekkingsgraad (hierin wordt de stijging van de prijzen meegenomen).

Om pensioen te laten meegroeien met de prijsstijgingen in de markt moeten pensioenfondsen minstens een beleidsdekkingsgraad van 110 procent halen. Vanaf dat moment mag er een gedeeltelijke indexatie worden doorgevoerd. Omdat het leven ieder jaar een stukje duurder wordt, willen wij het liefst ieder jaar de pensioenen met het prijspeil laten meestijgen. Door de blijvend lage rente, hebben we dat helaas niet kunnen realiseren. Afgelopen jaar is die rente verder gezakt van 1,5 naar 0,9 procent. In 2019 behaalden wij een beleidsdekkingsgraad van **109,6 procent** en noteerden **eind december een dekkingsgraad van 112,1 procent**.

Lees hier meer over dekkingsgraden

4

Toezicht

De koers van Pensioenfonds Detailhandel wordt bepaald door het bestuur. Dit bestuur komt maandelijks bij elkaar en bestaat uit bestuursleden van werkgevers (brancheorganisaties) en werknemers (vakbonden). Over alles wat het bestuur beslist, legt zij verantwoording af aan de Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten. Dit zijn door de overheid opgerichte instanties die de handel en wandel van pensioenfondsen controleren. Ook Pensioenfonds Detailhandel heeft twee eigen instanties in het leven geroepen om controle uit te oefenen: de Raad van Toezicht (drie onafhankelijke pensioendeskundigen) en het Verantwoordingsorgaan (14 leden: 9 werknemers, 4 namens gepensioneerden en 1 voor werkgevers).

Lees meer over toezicht

5

Duurzaam beleggen

Pensioenfonds Detailhandel wil met haar beleggingen een zo hoog mogelijke opbrengst (rendement) en zo min mogelijk risico lopen. Zo heeft het pensioenfonds onder meer de gevaren van lage rentestanden afgedekt. Dit betekent dat het vermogen van het pensioenfonds niet te lijden heeft onder de actuele lage marktrentes.

Het pensioenfonds belegt in verschillende mogelijkheden waaronder staatsobligaties, bedrijfsobligaties, aandelen en vastgoed. Samen vormen ze de portefeuille. De beleggingswerkzaamheden worden uitgevoerd door gespecialiseerde bedrijven. Pensioenfonds Detailhandel spoort bedrijven aan om maatschappelijk verantwoord te ondernemen. Wat dat in de praktijk betekent? Dat bedrijven zich netjes gedragen en zoveel mogelijk rekening houden met het klimaat en goed zijn voor de mensen. Het pensioenfonds is er namelijk van overtuigd dat duurzaam beleggen op de lange termijn meer geld oplevert. Deze overtuiging is vastgelegd in het Maatschappelijk Verantwoord Beleggingsbeleid (MVB). In 2019 is dit beleid aangescherpt.

Lees meer over duurzaam beleggen

6

Praktische informatie

Wil je meer weten over je pensioen of de regeling, kijk dan hier.

Op mijnpensioenoverzicht.nl ontdek je hoeveel ouderdomspensioen je tot nog toe hebt opgebouwd. Houd wel je DigiD bij de hand om te kunnen inloggen.

Heb je andere vragen, bel dan met de Pensioendesk: 0800-1972

Illustraties: Jasmijn Evans

Pensioenfonds
Detailhandel