

Verslag van het Belanghebbendenorgaan van Pensioenkring Ballast Nedam

Verslag Belanghebbendenorgaan Pensioenkring Ballast Nedam

Pensioenkring Ballast Nedam is vanaf 1 januari 2019 operationeel. Per die datum zijn de pensioenaanspraken en het vermogen van Stichting Pensioenfonds Ballast Nedam in liquidatie door middel van een collectieve waardeoverdracht overgedragen aan Stap Pensioenkring Ballast Nedam. De Stichting Pensioenfonds Ballast Nedam is vervolgens geliquideerd.

Leden Belanghebbendenorgaan Pensioenkring Ballast Nedam

Het Belanghebbendenorgaan bestaat uit zes leden en deze leden vertegenwoordigen de geledingen gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. De volgende leden hebben zitting in het Belanghebbendenorgaan van Pensioenkring Ballast Nedam:

- Dick Vis (voorzitter) – namens de gewezen deelnemers
- Frank Poorthuis – namens de gewezen deelnemers
- Teun de Jong – namens de gewezen deelnemers
- Otbert de Jong – namens de gewezen deelnemers
- Norma van den Berg – namens de pensioengerechtigden
- Arjen de Geus – namens de pensioengerechtigden

Er zijn gedurende het jaar geen wijzigingen opgetreden in de samenstelling van het Belanghebbendenorgaan.

Op 1 juli 2021 eindigde de eerste zittingstermijn van Frank Poorthuis. Hij heeft zich beschikbaar gesteld voor een tweede termijn. Daarnaast zijn alle gewezen deelnemers aangeschreven en uitgenodigd om zich kandidaat te stellen. Er waren naast Frank Poorthuis geen andere kandidaten. Daarop is Frank Poorthuis herbenoemd voor een volgende termijn van vier jaar.

Taken en bevoegdheden

De taken en bevoegdheden van het Belanghebbendenorgaan worden bepaald door het wettelijke kader, de Code Pensioenfonds, de statuten en de reglementen van Stap. De taken en bevoegdheden zijn vastgelegd in het Reglement Belanghebbendenorgaan Ballast Nedam.

Vergaderingen van het Belanghebbendenorgaan in 2021

Het Belanghebbendenorgaan heeft in 2021 twee vergaderingen gehad met het Bestuur. De eerste vergadering met het Bestuur vond plaats in mei. Deze vergadering stond in het teken van het jaarverslag 2020 en de financiële positie van Pensioenkring Ballast Nedam. De tweede vergadering vond plaats in november. In deze vergadering zijn onder meer het beleggingsplan 2022, het pensioenreglement 2022, de toeslagverlening, het communicatiejaarplan en het jaarplan (inclusief begroting) 2022 van de Pensioenkring behandeld. Het Belanghebbendenorgaan heeft daarnaast in mei een vergadering gehad met de Raad van Toezicht. Deze vergadering stond in het teken van de verantwoording van de Raad van Toezicht.

Het Belanghebbendenorgaan heeft in 2020 zes eigen vergaderingen gehad. Bij deze vergaderingen is een delegatie van het Bestuursbureau aanwezig geweest. In deze vergaderingen zijn de onderwerpen behandeld die in de vergaderingen met het Bestuur op de agenda stonden. Verder zijn onder meer de ALM-studie, het pensioenakkoord, het MVB-beleid, de ABTN, het herstelplan van de Pensioenkring, de haalbaarheidstoets en de rapportages van de Pensioenkring behandeld.

Zelfevaluatie

Het Belanghebbendenorgaan zal in september 2022 onder begeleiding van een externe een zelfevaluatie over 2021 uitvoeren en vaststellen.

Informatie-uitwisseling

Het Belanghebbendenorgaan ontvangt informatie en rapportages over de Pensioenkring van het Bestuursbureau via een eigen digitale vergaderomgeving. Dit betreft onder andere maand- en kwartaalrapportages en per kwartaal een risicomanagementrapportage. Daarnaast ontvangt het Belanghebbendenorgaan tenminste maandelijks een nieuwsbrief over de actualiteiten. Deze frequentie wordt verhoogd wanneer hiertoe aanleiding is. Daarnaast hebben de leden van Belanghebbendenorgaan toegang SPO-Perform.

Stap heeft in 2021 twee themadagen voor leden van Belanghebbendenorganen georganiseerd. Op de themadagen zijn onderwerpen behandeld zoals het pensioenakkoord, beleggingsbeleid in het nieuwe pensioenstelsel, compliance en activerende pensioencommunicatie. Een aantal leden van het Belanghebbendenorgaan van Pensioenkring Ballast Nedam heeft deze themadagen bijgewoond.

Verslag over 2021

Het Belanghebbendenorgaan heeft in 2021 goedkeuring verleend aan:

- het herstelplan van de Pensioenkring;
- het beleggingsplan 2022;
- het jaarplan (inclusief jaarbegroting) 2022 van de Pensioenkring;
- het uitvoeren van een campagne om het aantal e-mailadressen te vergroten.

Het Belanghebbendenorgaan heeft in 2021 advies gegeven over:

- de ABTN 2021 van de Pensioenkring;
- het deel-jaarverslag 2020 met de financiële opstelling 2020 van de Pensioenkring;
- het pensioenreglement 2022 (actualisatie);
- het communicatiejaarplan 2022 van de Pensioenkring.

Het Belanghebbendenorgaan heeft in 2021 ook de uitgevoerde ALM-studie behandeld. Op verzoek van het Belanghebbendenorgaan zijn enkele aanvullende analyses uitgevoerd. De uitkomsten van de ALM-studie zijn meegenomen in het beleggingsplan 2022.

In 2021 is er een enquête onder (gewezen) deelnemers en gepensioneerden uitgevoerd over Maatschappelijk Verantwoord Beleggen. Het Belanghebbendenorgaan heeft de uitkomsten van de enquête bestudeerd. De uitkomsten van de enquête zijn meegenomen in de voorbereidingen op het beleggingsplan 2022.

In de eigen vergaderingen van het Belanghebbendenorgaan zijn de maand- en kwartaalrapportages van de Pensioenkring en de risicomanagementrapportages behandeld. Het Belanghebbendenorgaan heeft bij de behandeling hiervan verdiepende vragen gesteld naar aanleiding van deze rapportages. Deze zijn door het Bestuursbureau naar tevredenheid beantwoord.

Bevindingen

Deze verklaring heeft betrekking op het verslagjaar 2021. Wij hebben over deze periode de volgende bevindingen.

Financieel

De financiële positie (actuele dekkingsgraad) van de Pensioenkring is in 2021 sterk verbeterd ten opzichte van 2020. De actuele dekkingsgraad bedroeg eind 2021 122,4%. Eind 2020 was dat nog 109,4%. Aan de ene kant hebben de positieve beleggingsresultaten geleid tot een stijging van de dekkingsgraad. Daarnaast zorgde ook de hogere rente ervoor dat de dekkingsgraad omhoog ging. De sterke stijging van de actuele dekkingsgraad leidde ook tot een hogere beleidsdekkingsgraad (gemiddelde over 12 maanden) van de Pensioenkring. Deze was eind 2021 116,4% tegenover 103,9% een jaar eerder.

Beleggingen

Het totale beleggingsrendement in 2021 bedroeg 4,4%.

In 2021 is voor Pensioenkring Ballast Nedam een ALM-studie uitgevoerd. De onderzoeksvragen en de uitkomsten van de ALM-studie zijn uitgebreid besproken met het Belanghebbendenorgaan. De uitkomsten van de ALM-studie zijn ook meegenomen in het Beleggingsplan 2022. Dit heeft geleid tot een verdere diversificatie van strategische matching- en returnportefeuille door het in de toekomst toevoegen van de categorieën Emerging market debt, niet-beursgenoteerd vastgoed en inflatiegerelateerde staatsobligaties ten koste van aandelen en nominale staatsobligaties. Daarnaast is besloten om ESG-integratie toe te passen binnen de aandelen ontwikkelde markten door deze portefeuille om te zetten. Dit heeft als gevolg dat er een overstap is gemaakt van een brede benchmark naar een benchmark waar ESG-karakteristieken van bedrijven meegenomen worden bij het bepalen van de samenstelling van de index (MSCI World SRI Index).

Toeslagverlening

Door de verbeterde financiële positie van de Pensioenkring, konden de pensioenen verhoogd worden. De hoogte van de toeslagverlening bedroeg 0,87%. Het Belanghebbendenorgaan is verheugd dat de pensioenen weer verhoogd konden worden nadat dit een aantal jaren niet mogelijk is geweest.

Verslaglegging en verantwoording

Ten aanzien van verslagleggingen en verantwoording is het Belanghebbendenorgaan van mening dat er adequate maand- en kwartaalrapportages en risicomanagementrapportages worden verstrekt die ruim voldoende diepgang verschaffen om de taken en verantwoordelijkheden uit te voeren. Het Belanghebbendenorgaan heeft voorts een professionele indruk van het Bestuur, de Raad van Toezicht en het Bestuursbureau. Wij spreken ons vertrouwen uit dat dit in de toekomst in het belang van de deelnemers wordt gecontinueerd.

Komende periode

2022 zal in het teken staan van de voorbereidingen op de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Hoewel in het wetsvoorstel nog steeds niet goed rekening is gehouden met gesloten pensioenfondsen of Pensioenkringen is een voorbereiding van groot belang. Vanuit de pensioensector wordt blijvend aandacht gevraagd voor de situatie van deze fondsen. Het Bestuur is op tijd gestart met deze voorbereidingen en het Belanghebbendenorgaan zal dit traject nauwgezet blijven monitoren.

Het totale oordeel

Op grond van het voorgaande komt het Belanghebbendenorgaan tot het volgende integrale oordeel. Het Belanghebbendenorgaan adviseert positief ten aanzien van het deel-jaarverslag met de financiële opstelling van Pensioenkring Ballast Nedam. De samenwerking binnen het Belanghebbendenorgaan en met het Bestuur, de Raad van Toezicht en het Bestuursbureau van Stap is professioneel en constructief. Er wordt met wederzijds respect en met oog voor ieders verantwoordelijkheid gewerkt. Het Belanghebbendenorgaan spreekt haar vertrouwen uit naar het Bestuur van Stap en ziet uit naar een continuering van de samenwerking.

Utrecht, 11 mei 2022

Belanghebbendenorgaan Pensioenkring Ballast Nedam

Dick Vis (voorzitter)
Frank Poorthuis
Teun de Jong
Otbert de Jong
Norma van den Berg
Arjen de Geus