

A photograph of two men in business suits sitting at a table, looking at a laptop screen. The man on the left is wearing glasses and a striped tie. The man on the right is smiling. The background is a bright window with a view of a city. The image is partially obscured by a white diagonal shape on the right side.

Jaarvergadering

VGBN

8 oktober 2024

stap
Algemeen
Pensioenfonds

Agenda

1. Stand van zaken
2. Pensioenkring Ballast Nedam
3. Wet toekomst pensioenen
4. Belanghebbendenorgaan
5. Vragen

Stand van zaken Stap

- 10 actieve Pensioenkringen
- Totaal belegd vermogen bedraagt circa € 9,0 miljard voor circa 55.000 deelnemers.
- Voorbereidingen Wet toekomst pensioenen
- Stap biedt beide contracten aan:
 - Solidaire premieregeling
 - Flexibele premieregeling
- De eerste pensioenkring gaat naar verwachting per 1 mei 2025 over naar het nieuwe stelsel



Pensioenkring Ballast Nedam

Ontwikkeling dekkingsgraad Pensioenkring Ballast Nedam

Eind 2023

- Belegd vermogen : € 971 miljoen
- Dekkingsgraad : 118,8%
- Beleidsdekkingsgraad : 122,0%

27 september 2024

- Belegd vermogen : € 1.002 miljoen
- Dekkingsgraad : 123,5%
- Beleidsdekkingsgraad : 121,9%

Oorzaak wijziging actuele
dekkingsgraad ten opzichte van eind
2023

- Rendementen beleggingen

Kerngegevens Pensioenkring Ballast Nedam (u2023)

Deelnemers

Deelnemers	Aantal
Actieven	21
Slapers	3.196
Gepensioneerden	2.695
Totaal	5.912

Dekkingsgraad

Dekkingsgraad	
Actuele DG	118,8%
Beleid DG	122,0%
MVEV DG	104,0%
VEV DG	118,4%

Pensioenvermogen (*mln)	: € 971,000
Uitkeringen 2023 (*mln)	: € 36.700
Beleggingsrendement 2023	: 11,0%
Duratie	: 14 jaar
Toeslag (eind 2023)	: 0,21%*

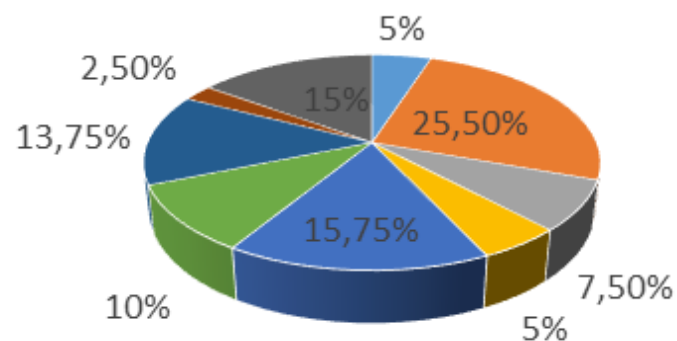
Uitvoeringskosten

	% vermogen
Pensioenuitvoeringskosten en exploitatie	0,11%
Vermogensbeheerkosten	0,25%

*per 1 juli 2023: 6,7%

Beleggingen

Strategisch beleggingsbeleid 2023



- Vastgoed
- Aandelen wereldwijd
- Aandelen opkomend
- Obligaties opkomend
- Staatsobligaties (&kas)
- Inflatiegerelateerde obligaties
- Bedrijfsobligaties
- Green bonds
- Hypotheeken

Wijzigingen beleggingen 2024:

- Geen wijzigingen ten opzichte van 2023

Wet toekomst pensioenen

Wet toekomst pensioenen (I)

- Wet toekomst pensioenen per 1 juli 2023 ingevoerd
- Uiterlijke tijdslijnen (deze gelden nog steeds)
 - Transitieplan : 1-1-2025 (uiterste datum voor sociale partners)
 - Implementatieplan : 1-7-2025
 - Uiterste transitiedatum: 1-1-2028
- Komende periode
 - Overleggen met werkgever/sociale partners
 - Sociale partners stellen een concept transitieplan op
 - Hoorrecht vanuit de vereniging
 - Definitief transitieplan naar pensioenfonds

Wet toekomst pensioenen (II)

- Positie gesloten pensioenkringen
- Gesloten pensioenfondsen en pensioenkringen kunnen invaren
 - Verzoek tot invaren ligt bij sociale partners
- Overleg met sociale partners loopt
 - Sociale partners hebben in het tweede kwartaal van 2023 de intentie tot invaren uitgesproken
 - Op dit moment wordt gewerkt aan concept transitieplan
 - Stap betrokken
 - Planning: Q4 afronden
- Hoorrecht: Verenigingen van pensioengerechtigden hebben hoorrecht
 - Hoorrecht bij de sociale partners

Wet toekomst pensioenen (III)

- Uitgangspunten analyses ten behoeve van transitieplan gezamenlijk afgestemd
 - uitgangspunten van BPF Bouw zijn hierbij betrokken
- Stap heeft daarnaast analyses uitgevoerd voor beoogd beleggingsbeleid na invaren
- Kern is: door inzet van de solidariteitsreserve is het mogelijk om meer risico te nemen (in de uitkeringsfase) → positief effect op koopkracht van pensioen

Belanghebbendenorgaan

Pensioenkring Ballast Nedam is een eigen Pensioenkring

Een eigen pensioenkring betekent:

- Een afgescheiden vermogen
- Eigen pensioenregeling
- Eigen toeslagbeleid
- Eigen beleggingsbeleid



De pensioenkring heeft een eigen Belanghebbendenorgaan. Het Belanghebbendenorgaan heeft goedkeuringsrechten bij Beleidswijzigingen, zoals : beleggingsbeleid, toeslagbeleid, maar ook het voorgenomen besluit tot invaren.

Belanghebbendenorgaan Ballast Nedam

Zes leden

Gewezen deelnemers

- Teun de Jong
- Frank Poorthuis
- Otbert de Jong (Voorzitter)
- Robbert van Dinther

Pensioengerechtigden

- Norma van den Berg
- Arjen de Geus

Goedkeuringsrechten (betreffende eigen Pensioenkring):

1. Overdracht of overname van verplichtingen
2. Wijzigen en sluiten van de collectiviteitskring
3. Wijzigingen strategisch beleggingsbeleid
4. Vaststellen en wijzigen toeslagbeleid
5. Vaststellen herstelplan
6. Kortingsbesluiten
7. Vaststelling jaarbegroting
8. Wijzigingen goedkeuringsrechten
9. Invaren (nieuw)
10. Toedelingsregels (nieuw)



Bestuursbureau Stap

Postbus 5061

9700 GB Groningen

T 050 522 30 53

info@stappensioen.nl