



Op weg naar het nieuwe stelsel!

Doreth van den Heuvel, Karen Castelijns & Peter Harts | Zeist | 04-06-2024

Ons team



Doreth van den Heuvel

Voorzitter Stichting Pensioenfonds voor
Fysiotherapeuten



Karen Castelijns

Bestuursadviseur

karen.castelijns@achmea.nl



Peter Harts

Bestuursadviseur

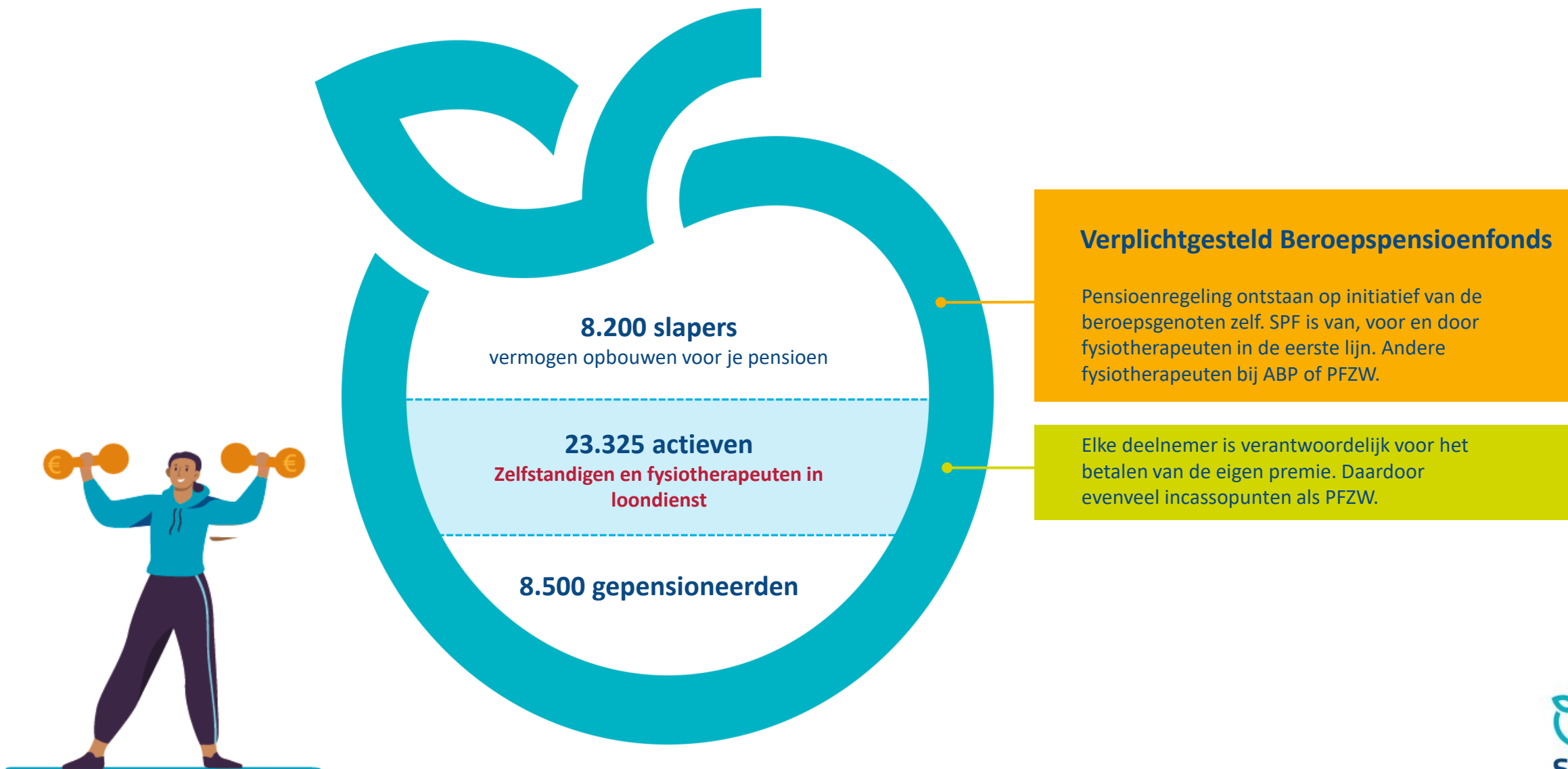
peter.harts@achmea.nl



**HOEVEEL
DAGEN IS 'T
NOG TOT MIJN
PENSIOEN?**

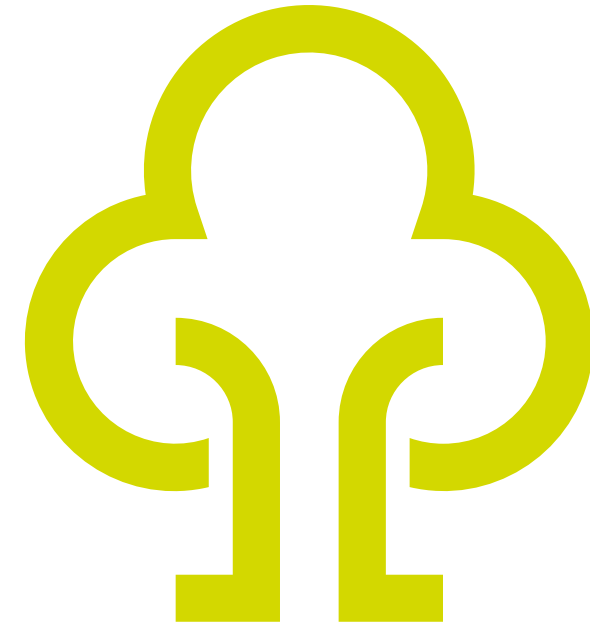
Op weg naar het nieuwe stelsel! 4 juni 2024 | Doreth van den Heuvel en Karen Castelijns

SPF, wie zijn wij?



Goed om te weten

- SPF kent geen sociale partners in de vorm van werkgevers- en werknemersorganisaties.
- SPF is een beroepspensioenfonds en heeft derhalve te maken met een deelnemersvereniging DPF.
- DPF/de leden van DPF gaan over de pensioenregeling.
- In principe individueel stemrecht over belangrijke wijzigingen in de pensioenregeling.



DPF



Pensioenregeling SPF



DPF bepaalt inhoud
pensioenregeling

SPF voert pensioenregeling uit

SPF



Het traject van SPF

Begonnen met update missie, visie en strategie:

- omgevingsanalyse
- trends
- SWOT analyse

Conclusies:

- op termijn te klein
- achterban wijzigt

Geen goede alternatieven, dus eerst transitie doen

Nog geen concept-wetgeving. Aantal uitgangspunten als basis:

- situatie beroepsgroep in de “markt”
- aansluiten bij wensen beroepsgroep
- gemiddelde deelnemer 12-13 jaar bij SPF
- eenvoudig/transparant/uitlegbaar
- geen belemmeringen creëren voor toekomstige samenwerking/fusie
- zo dicht mogelijk bij huidige regeling blijven

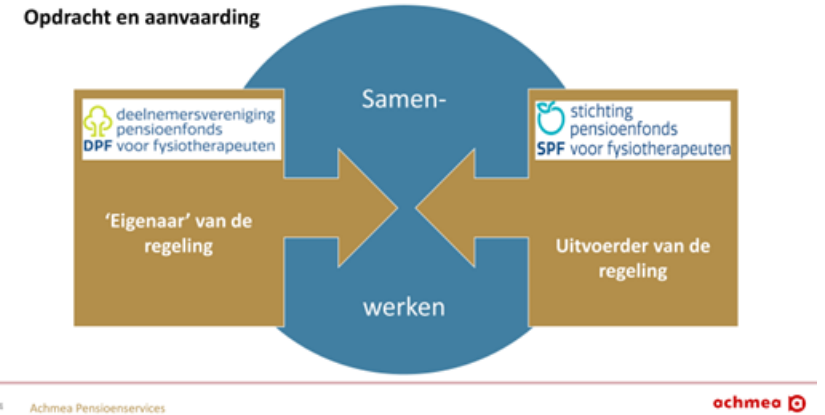


Vervolg traject SPF 2021-2023

- We doen het bottom-up
Samen: SPF, DPF, APS en Verantwoordingsorgaan
- Iteratief proces SPF en APS
Platte projectorganisatie SPF en APS
- Iedereen doet dit voor het eerst, ook de adviseurs van APS
- Achterban zo veel mogelijk betrokken
- Logische keuze voor FPR



Bestuursadvies voor deelnemersverenigingen



■ Taken

- Begeleiding van advisering proces en inhoud.
- Deelnemersvereniging heeft een eigen (onafhankelijke) adviseur
- Verzorgen van kennissessies voor de Verenigingsraad
- Praktijkbezoeken (online en fysiek)

Bestuursadvies voor deelnemersverenigingen

■ **Praktijkbezoeken voor de nieuwe pensioenregeling (online en fysiek vanaf 2021)**

- voorlichting en inzicht te geven in huidige pensioenregeling;
- informatie op te halen over de wensen en voorkeuren voor de nieuwe pensioenregeling;
- voorlichting geven over de mogelijkheden binnen de nieuwe wet.

■ **Daarnaast vanuit pensioenfonds:**

- risicobereidheidsonderzoek
- beleggingsbeleid en Maatschappelijk Verantwoord Beleggen
- verschillende webinars
- nieuwsbrieven, website, etc.



Bestuursadvies voor deelnemersverenigingen

- Formuleren doelstellingen en uitgangspunten
- Presentaties voor Verenigingsraad
- Algemene (leden)vergadering en referendum voorbereiden en organiseren
- Transitieplan



Kracht in samenwerking

- Projectaansturing
- Inhoudelijk sparren
- Aanhaken experts op juiste moment
- Bepalen tone of voice
- Korte lijnen met JZ, actuariaat, deelnemersadministratie, communicatie en IT, ook voor uitvoeringstoets



Voor- en nadelen gevolgde route

- Uitkomst is van ons allemaal samen
- Sluit goed aan bij het DNA van het pensioenfonds
- Achterban is betrokken
- Kwalitatieve uitgangspunten vormen de basis
- Daar kan je altijd weer naar terug
- Wet was nog niet bekend
- Je maakt je eigen verhaal



Wat wreekt zich?



1. DNB gaat uit van rechtszaken en claims.
2. SPF wil een zo goed mogelijke regeling voor haar deelnemers.
3. DNB volgt letter van de wet.
4. DNB en AFM lijken overtuigd van hun eigen gelijk.
5. Nieuwe politieke werkelijkheid blokkeert een veegwet/reparaties.
6. Normenkader voor sleutelfunctiehouders laat bekend.
7. Er kwamen nog steeds nieuwe spelregels bij en/of worden deze aangescherpt.

Fondsdocumenten

Leerpunten hoog over

DNB en AFM:

1. Formele correspondentie  informele gesprekken.
2. Naar de letter van de wet.
3. Volg guidance zo strikt mogelijk.
4. Zorg door alles heen voor eenheid van taal.
5. Je moet door de hoepel springen.



Specifiek DNB 1



1. Volg het invaarsjabloon.
2. Formuleer doelstellingen, maatstaven en bandbreedtes.
3. Verdiep je in alle DNB-uitingen.
4. Maak per thema/onderwerp één eindnotitie met alle afwegingen.
5. Zorg voor goed versiebeheer.
6. Motiveer en licht alles tot 6 punten achter de komma toe.
7. Voer plausibiliteitscontroles uit.

Lessons learned



1. Paper trail moet op orde zijn.
2. Juridische checks en balances.
3. Logboek: wie heeft wat wanneer gekregen?
4. Maak bijtijds goede afspraken met sociale partners, VO, IT over rollen, taken en bevoegdheden.
5. Maak bijtijds afspraken over rol en bijdrage van de sleutelfunctiehouders.
6. Zijn alle alternatieven besproken?
7. Zijn alle risico's goed in kaart, besproken?
Waarom accepteert het bestuur restrisico's?

Papertrail bij elk besluit

- Zijn de **risico's** voldoende besproken? Welke beheersmaatregelen zijn genomen? Waarom accepteert het bestuur het restrisico?
- Is de **Evenwichtige belangenafweging** voldoende besproken?
- Moet een sleutelfunctiehouder, het Verantwoordingsorgaan of DPF om **advies** worden gevraagd?
- Welke **vervolgacties** zijn nodig?

Specifiek AFM



1. Volg de leidraad communicatieplan van de AFM.
2. Beschrijf goed je verschillende doelgroepen.
3. Extra aandacht voor kwetsbare doelgroepen.
4. Formuleer specifieke doelstellingen voor de diverse doelgroepen.
5. Concretiseer de effectmeting.
6. Geef een concrete planning incl. inzet kanalen.
7. Creëer realistische verwachtingen.
8. Hoe communiceer je de bedragen vóór en na de transitie?
9. Hoe borg je dat je correcte informatie geeft?



**Bedankt voor uw
aandacht.**

Heeft u nog vragen?

Kijk ook op fysiopensioen.nl

Achmea Zomerevent 4 juni 2024



Bedankt voor uw aandacht