



**Belangenvereniging
Pensioengerechtigden
Pensioenfonds Zorg en Welzijn**

Jaarverslag BPP 2019

2019 een overgangsjaar vol spanning

Voorwoord

Het jaarverslag van de BPP is vooral een schriftelijke vastlegging van onze activiteiten en standpunten op hoofdlijnen. Veel is in uitgebreidere vorm terug te vinden in onze nieuwsbrieven, het ledenblad *Ons Pensioen* en op de website. Daar zijn de genoemde publicaties over een langere periode ook terug te vinden. Dat geldt ook voor de nieuwsbrieven van onze koepelorganisatie NVOG, die overigens per 1 januari 2020 is opgegaan in de nieuwe koepelorganisatie KG, die nu ruim 300.000 gepensioneerden vertegenwoordigt.

Van onze inbreng in de organen, waarin wij als BPP zijn vertegenwoordigd, de Pensioenraad van PFZW, de Ledenraad van PGGM, de pensioencommissie van NVOG/KNVG, wordt voortdurend verslag gedaan in deze publicaties. Daarnaast onderhouden wij contacten met de afdeling emeriti van de Bond van Nederlandse Predikanten (BNP). Ook de bestuurlijke contacten met de NVOG en enkele van haar commissies moeten hier worden vermeld. Reacties van leden op deze berichten worden vanzelfsprekend meegenomen en betrokken bij onze verdere oordeelsvorming.

In 2019 kan zowel op het terrein van de individuele belangenbehartiging voor leden met een pensioenprobleem, als op het terrein van de collectieve belangenbehartiging van een op onderdelen succesvol jaar worden gesproken.

Op het terrein van de individuele belangenbehartiging zijn vele vragen van leden beantwoord en in een aantal gevallen na overleg met het pensioenfonds opgelost. Opvallend is het aantal vragen en problemen rondom het nabestaandenpensioen, waarbij de ingewikkeldheid van de materie voor vele individuen een struikelblok is. Gelukkig kunnen wij in voorkomende gevallen de vragen vaak beantwoorden en als er onverklaarbare uitkomsten zijn in goed overleg met PFZW of alsnog tot verduidelijking komen of in een enkel geval zelfs tot een correctie van de uitkering komen. Er zijn op basis van deze ervaringen twee conclusies weer te geven.

1. Het is belangrijk dat men op het moment van met pensioen gaan tot een juiste keuze komt ten aanzien van de verdeling van de pensioenaanspraken tussen

ouderdoms- en nabestaandenpensioen. Het pensioenfonds geeft de mogelijke keuzes aan, maar dan nog is het verstandig als men de consequenties van die voorgelegde keuzes niet goed overziet nader advies bij ons te vragen. Later kan immers op de gemaakte keuzes niet worden teruggekomen.

2. Veel vragen rondom het nabestaandenpensioen komen daarnaast op wanneer degene die het ouderdomspensioen ontvangt, of in de toekomst zou gaan ontvangen, overlijdt. Juist dan, in een periode waar emoties en tal van andere beslommingen de volle aandacht vragen, is het van belang te kunnen terugvallen op onze expertise. Het onderstreept ook nog weer eens het belang van het partnerlidmaatschap zoals wij dat kennen, maar waarvan nog te weinig gebruik wordt gemaakt.

Op het terrein van de collectieve belangenbehartiging heeft de BPP volop ingezet om onnodige kortingen te voorkomen en voortgang te boeken in het overleg voor een nieuw en beter pensioenstelsel. Daarbij hebben wij aangedrongen op een naar buiten toe meer militante opstelling van het PFZW-bestuur. Weliswaar zijn wij zeer tevreden over de bijdragen die door PFZW worden geleverd achter de schermen, maar het communiceren daarover naar alle betrokkenen kon beter en is daadwerkelijk ook mede op ons aandringen de laatste periode van 2019 in de door ons gewenste richting versterkt.

Daarnaast hebben wij op dit terrein vooral via de pensioencommissie van de NVOG onze inbreng gericht op daadwerkelijk betrokkenheid bij de uitwerking van het pensioenakkoord. Dat heeft zeker bijgedragen aan de rol die aan de gepensioneerdorganisaties inmiddels is toegekend voor de komende periode.

Onze bijdrage daarbij is zowel inhoudelijk op de eisen die wij stellen aan een nieuw pensioenakkoord als ook bij het gereed zijn voor het geval dat onze belangen uiteindelijk onvoldoende worden veiliggesteld. Juist om die reden geven wij weliswaar prioriteit aan onze inhoudelijke inbreng bij de onderhandelingen, maar tegelijkertijd bezien wij de juridische mogelijkheden om zaken te bestrijden las het overleg onvoldoende resultaat blijkt te hebben.

Onderstaand overzicht van de activiteiten, waaraan bestuursleden van de BPP hebben deelgenomen in 2019, geeft een goed beeld dat wij een actieve vereniging zijn met het oog op de belangen van onze leden, die de laatste jaren erg onder druk staan.

Bestuursvergaderingen BPP	9
Pensioenraad PFZW	10
Ledenraad PGGM&CO	6
ALV NVOG en overige	6
Pensioencommissie NVOG	10
Overleg organisaties van gepensioneerden bij (semi) overheidsinstellingen	6
Samenwerking met BNP en bijwonen ALV	4
Aantal nieuwsbrieven	7
Aantal Ons Pensioen	4
Hoorzittingen Tweede Kamer	5
Behandeling individuele pensioenvragen leden	21

Enkele beleidsonderwerpen, die in 2019 van belang zijn geweest en die ook in de komende jaren nog volop de aandacht zullen vragen, willen wij hieronder expliciet aan de orde stellen.

1. De noodzakelijke wijziging in het pensioenstelsel
2. De ledenwerving
3. Versterking van onze koepelorganisatie.

De noodzakelijke wijziging in het pensioenstelsel

Uitsluitend kijkend naar de voor de huidige pensioengerechtigden van belang zijnde wijzigingen in het huidige pensioenstelsel zijn er 5 hoofddoelen te benoemen.

1. De verplichtingen moeten mede op basis van de rendementen worden berekend.
2. Indexatie moet mogelijk zijn indien de op een goede wijze berekende dekkingsgraad boven de 100 ligt. Buffervorming is dus secundair.
3. De premie dient op dezelfde basis te worden berekend als de verplichtingen en daarmee altijd kostendekkend te zijn voor de nieuwe opbouw.
4. De wijze waarop de bestaande rechten moeten worden omgezet naar het nieuwe stelsel dient te gebeuren op basis van de nieuwe rekenregels.
5. Het beleggingsbeleid dient in principe op basis van de collectieve risicobereidheid te worden ingericht en de toekenning van de rendementen dus voor alle generaties gelijk te zijn.

Maar er zijn natuurlijk ook belangen voor de jongere generaties die bij de inrichting van het nieuwe stelsel tot hun recht moeten komen. Wat dat betreft gaat onze zorg eveneens uit naar een toekomstbestendig stelsel waarin ook de komende generaties een acceptabel pensioen kunnen bereiken. Dat is voor onze kinderen en kleinkinderen immers van groot belang en daarmee ook voor de thans gepensioneerden. In dit kader zijn eveneens een 5-tal hoofddoelen te benoemen.

1. Tegen een betaalbare en stabiele premie dient, rekening houdende met een verantwoord beleggingsbeleid, een adequaat pensioen te kunnen worden opgebouwd op basis waarvan na pensionering de levensstandaard kan worden behouden.
2. Gelet op de ontwikkelingen in de arbeidsmarkt is tijdig opbouwen van pensioenen noodzakelijk waardoor afstappen van de doorsneepremie wenselijk lijkt, mits voor de generaties die daardoor een tekort dreigen op te lopen een goede compensatie kan worden gegeven.
3. Ook voor de actieve deelnemers geldt dat in normale situaties indexatie van de opgebouwde rechten moet kunnen plaats hebben, omdat anders immers de intentie zoals onder 1 genoemd niet kan worden gerealiseerd.
4. De pensioenbelangen van jongere generaties zijn er mee gediend dat ook in de start van het beroepsleven en daarna reguliere pensioenopbouw normaal dient te zijn. In dat kader is indamming van en/of conditionering van ZZP-constructies te worden gerealiseerd
5. De wijze waarop de bestaande rechten moeten worden omgezet naar de nieuwe afspraken dient generatie-evenwichtig plaats te hebben.

Naar onze beste inzichten is er op basis van bovenstaande geen sprake van spanning tussen de belangen van de onderscheiden generaties hoezeer dit door sommige instanties ook wordt gesuggereerd. Waar wel spanning zit is tussen de belangen van actieve en post-actieve pensioendeelnemers aan de ene kant en de overheid en toezichthouders aan de andere kant.

1. De overheid is zich kennelijk te weinig bewust dat juist zij ook belang heeft bij een koopkrachtige bevolking in toenemende mate beïnvloed door de groeiende groep van gepensioneerden. Zowel bij het borgen van de reële mogelijkheden tot indexatie als ook op het terrein van de fiscale ruimte voor

pensioenen is de opstelling van de overheid in het pensioendebat ronduit teleurstellend. Dat geldt ook voor de financiering van de door de overheid sterk bepleite afschaffing van de doorsneepremie waarvoor de rekening wordt doorgeschoven naar de pensioenfondsen.

2. De toezichthouders, waarvan in het bijzonder DNB zich volledig focust op een niet bestaande zekerheid en daarmee stapeling van zekerheidsmaatstaven in de regelgeving wil blijven bepleiten. De dubbelrol die DNB lijkt te hebben bij de tot stand koming van de regelgeving en die van toezichthouder is wat dat betreft uiterst ongewenst. De wet- en regelgeving is een politieke zaak en dient niet beïnvloed te worden doordat de toezichthouder in die functie geen enkel risico wenst te lopen. Principle based toezicht was ooit het terechte uitgangspunt van de wetgeving maar is volstrekt ontaard in rule based en uniformiteit.

Tenslotte: Al 10 jaar wordt er onderhandeld over een nieuw stelsel zonder dat men erin geslaagd is tot aanvaardbare oplossingen te komen. Dat komt naar onze wijze van zien omdat ook die onderhandelingen tot op detail niveau alles wensen te regelen en te borgen. Terwijl ook hier geldt dat goede basis afspraken over de hoofddoelen voldoende zouden moeten zijn om op het niveau van de pensioenfondsen met maatwerk te worden ingevuld.

Voor de BPP staat vast dat het moeten doormodderen met de bestaande onevenwichtige en krampachtige regelgeving voor de komende jaren de slechtst denkbare optie is.

Voor de BPP staat ook vast dat vereenvoudiging van de regelingen centraal zou moeten staan wil de gegroeide vertrouwenskloof met de deelnemers worden overbrugd.

De BPP zal zich samen met onze koepelorganisatie dan ook volledig inzetten om tot een voor alle generaties aanvaardbare overeenkomst te komen op zo kort mogelijke termijn.

De ledenwerving

De samenstelling van ons ledenbestand baart het bestuur zorgen. Gelukkig zijn de meeste van onze leden zeer trouw en blijven lid zolang hun pensioenuitkering loopt. Maar door de gemiddeld zeer hoge leeftijd van ons ledenbestand is het natuurlijk verloop groot. Daar staat een onvoldoende instroom van nieuwe leden tegenover.

Het bestuur doet veel moeite om het belang van het lidmaatschap onder de aandacht te brengen van allen die op het punt staan met pensioen te gaan of reeds met pensioen zijn. De naamsbekendheid van de BPP is echter te laag en de doelstellingen van onze vereniging daarmee te onbekend bij velen. Het bestuur probeert via een aantal initiatieven daarin verbetering te brengen.

1. Door berichtgeving via de website, nieuwsbrieven, Facebook en het aanbieden van onze folder aan HRM-afdelingen bij grote instellingen, ter verspreiding onder hun werknemers die met pensioen gaan.
2. Door bij het PFZW-bestuur aan te dringen op meer aandacht in hun publicaties aan de activiteiten van de pensioenraad en de positie van de gepensioneerden daarin.
3. Door een indringend beroep op onze leden hun oud-collega's te benaderen en hen op te roepen lid te worden van onze organisatie als zij dat tot nu toe niet zijn.
4. Mede ingegeven door de vele onduidelijkheden en problemen die zich voordoen rondom het nabestaandenpensioen partners van reeds bestaande leden op te roepen een partnerlidmaatschap te nemen voor slechts € 5,50 per jaar.
5. Door meer aandacht te besteden in onze eigen media aan het belangrijke deel van onze werkzaamheden waarbij wij leden helpen bij zowel de beantwoording van vragen als zaken hen onduidelijk zijn. Maar ook indien zaken door het pensioenfonds niet goed lijken te zijn verwerkt daarover duidelijkheid te krijgen of in enkele situaties zelfs tot correcties te komen.

Eind 2019 heeft het bestuur een extra poging gedaan om een impuls te geven aan zowel het partnerlidmaatschap als aan de aanmelding van nieuwe volle leden door een campagne te starten waarbij nieuwe aanmeldingen die voor het einde van het eerste kwartaal 2020 worden gemeld pas voor het eerst in 2021 contributie hoeven te betalen. Die actie is vanaf de start succesvol en het eindresultaat zullen wij op de alv van 21 april 2020 bekend maken.

Het blijft ook in het komende verenigingsjaar van groot belang dat niet alleen het bestuur maar ook onze leden zich blijven inzetten voor de ledenwerving. Naast de kracht van onze argumentatie hebben wij de macht van het getal immers hard nodig.

1. Om ons onafhankelijke en ongebonden geluid met kracht in de pensioenraad naar voren te brengen en als dat enigszins mogelijk is door de uitbreiding met een extra zetel te bekrachtigen.
2. Om onze invloed binnen de nieuwe koepelorganisatie KG te behouden en de positie van deze koepel verder te versterken nu het er in 2020 op aan zal komen een voor ons gunstig pensioenakkoord te bereiken.

Versterking van onze koepelorganisatie KG

Gedurende het gehele verenigingsjaar heeft het bestuur van de BPP hard meegedacht en meegewerkt om de start van de nieuwe koepelorganisatie vleugels te geven. De fusie per 1 januari 2020 is een feit en een nieuw bestuur zal met kracht de belangenbehartiging op landelijk niveau gestalte geven. En dit op het brede terrein van pensioenen, koopkracht, wonen en zorg.

Bestuursleden van de BPP participeren in de diverse werkgroepen die voorstellen voor het bestuur formuleren en de vertegenwoordigers in onder meer de klankbordgroep voor het pensioenakkoord met raad en daad terzijde staan.

De instelling van die klankbordgroep die in 2019 tot stand is gekomen is een duidelijke erkenning dat een pensioenakkoord nooit over ons maar zonder ons tot stand zal komen. Er is nog heel veel werk te verzetten en de uitkomst is op het moment dat wij dit jaarverslag schrijven nog allerminst duidelijk. Op de alv van 21 april hopen wij met een positief geluid te kunnen komen. In ieder geval zal de themadiscussie ingaan op de stand van zaken dat moment.

Het uitgangspunt zoals dat door de koepel is geformuleerd, en dat op een tweesporenbeleid is gericht heeft de hartelijke instemming en ondersteuning van de BPP.

1. Via overleg in constructieve zin een bijdrage leveren aan de oplossing van de huidige pensioenproblemen waarbij evenwichtige belangenafweging tussen de verschillende organisaties centraal staat.
2. Als de uitkomst onverhoopt niet het gewenste resultaat oplevert of veel te traag tot stand lijkt te komen inzetten op ondersteunende acties om onze argumenten kracht bij te zetten, desnoods ook via juridische stappen te zetten om de belangen van gepensioneerden veilig te stellen.

Het bestuur van de BPP heeft een extra financiële bijdrage aan de koepel geleverd voor het geval dat acties moeten worden uitgevoerd om een gewenst resultaat in het pensioenakkoord te bereiken.

Daarnaast hebben wij aangedrongen op een verdere versterking van het ondersteunende bureau om naast de inzet van de vele activiteiten van de vrijwilligers een professionele ondersteuning te kunnen geven op de momenten dat dit nodig is.

Tenslotte hebben wij aangedrongen op initiatieven om het probleem van de ledenwerving, dat niet alleen voor de BPP bestaat, maar feitelijk voor alle gepensioneerdenverenigingen acuut is, een extra impuls te geven. Onderzocht wordt in dit kader of leden van verenigingen die pensioeninkomen van diverse pensioenfondsen, onderling kunnen worden doorverbonden.

