

## Verslag Overlegvergadering Verantwoordingsorgaan met Bestuur ABP op donderdag 25 maart 2021 via VIDEO-BELLEN

*Het publieksverslag heeft als doel om bij pensioenfondsen ABP aangesloten deelnemers, gepensioneerden en werkgevers inzicht te geven in de adviezen die het Verantwoordingsorgaan als medezeggenschapsorgaan aan het ABP Bestuur geeft over voorgenomen beleidsbeslissingen en de besprekingen die het Verantwoordingsorgaan met het ABP Bestuur voert. Voor de uitgebreide standpunten van de verschillende fracties in het Verantwoordingsorgaan wordt verwezen naar de eigen website van de fracties.*

---

### Opening

De voorzitter, mevrouw Wortmann, opent de vergadering en heet de deelnemers welkom.

### Mededelingen

De voorzitter meldt dat de heer Van Zijl op 8 april afscheid neemt van het bestuur.

### Adviesaanvraag Herstelplan 2021

Het Verantwoordingsorgaan adviseert positief inzake de adviesaanvraag Herstelplan 2021 met uitzondering van de coalitiefractie CMHF/AC/FOG-ABP/NBP die zich van advisering onthoudt (lees [hier](#) eventueel meer over het standpunt van de coalitiefractie).

Het bestuur geeft aan dat het herstelplan feitelijk alleen bedoeld is om de hoogte van een eventuele noodzakelijke verlaging te kunnen berekenen. En benadrukt dat er uit het herstelplan beleidsmatig verder geen conclusies zijn af te leiden, bijvoorbeeld ten aanzien van indexatieverwachting of het vervallen van de premieopslag. Het herstelplan kan worden gezien als een door DNB verplicht gestelde rekenexercitie.

De **CMHF/AC/FOG-ABP/NBP** geeft aan dat de fractie constateert dat er op basis van het huidige FTK wel een korting aankomt. Op de vraag hoe de stelling dat niet gekort hoeft te worden zich verhoudt tot het herstelplan, meldt het bestuur dat elk jaar opnieuw moet worden bekeken of er voldoende herstel is vanuit het FTK. Het bestuur is het ermee eens dat er geen garantie is dat er de komende jaren niet hoeft te worden gekort. Het transitie FTK, het beursklimaat en de renteontwikkeling zijn niet bekend. Korting op weg naar het nieuwe stelsel kan niet worden uitgesloten. Daar wordt op gewezen in de communicatie. Het herstelplan geeft alleen aan dat dit jaar niet hoeft te worden gekort.

Dit jaar speelt de zogenaamde vrijstellingsregeling een rol. De vrijstellingsregeling is bedoeld om te voorkomen dat fondsen in 2021 forse pensioenverlagingen moeten doorvoeren<sup>1</sup>.

Het Verantwoordingsorgaan plaatst een aantal opmerkingen hierover en geeft een aantal tekstuele suggesties mee betreffende de communicatie over de vrijstellingsregeling en het herstelplan. Hierop geeft het bestuur aan

---

<sup>1</sup> Om gebruik te maken van deze regeling moet het pensioenfonds voldoen aan twee voorwaarden, namelijk:

- de dekkingsgraad op 31-12-2020 moet minimaal 90% zijn;
- het fonds moet bij het indienen van het herstelplan evenwichtig onderbouwen, richting de toezichthouder én richting de (gewezen) deelnemers en gepensioneerden, waarom het gebruik wil maken van de vrijstellingsregeling.

dat zij op basis van een zorgvuldige afweging besloten heeft, in het belang van de deelnemers, om gebruik te maken van de vrijstellingsregeling. Het bestuur is verantwoordelijk voor de communicatie op de website. De ingebrachte input van het Verantwoordingsorgaan zal daarbij worden betrokken.

### **Adviesaanvraag SLA vermogensbeheer, pensioenbeheer en overkoepelende diensten 2021**

In het kader van de jaarlijkse beleidscyclus 2021 zijn in de overlegvergadering van 26 november 2020 de geactualiseerde SLA's inzake Overkoepelende diensten, Rechtenbeheer en Vermogensbeheer besproken. Tijdens deze vergadering heeft het Verantwoordingsorgaan aan het bestuur laten weten dat een groot aantal afspraken scherper is geformuleerd maar dat het document nog niet af is omdat de kostenparagraaf ontbreekt. In de overlegvergadering van 25 maart is de formele advisering vervolgd.

Alle fracties hebben in de overlegvergadering van 25 maart vanuit verschillende invalshoeken vragen gesteld en opmerkingen gemaakt over de fee van assetmanagement, de kostprijs en het actief opsporen van fouten in de pensioenadministratie.

Het bestuur licht toe dat er voor de kostenstijging bij assetmanagement van APG vier redenen zijn: 1) de reguliere loonontwikkeling bestaande uit de algemene en individuele loonsverhogingen van indexering van de out of pocket kosten 2) de keuze van het bestuur voor meer intern beheer door APG en directe investeringen in plaats van duurdere fondsinvesteringen beheerd door externe partijen 3) bijdrage aan project digitalisering bij assetmanagement van APG (onderdeel van de strategie 2025) en 4) een buffer onvoorzien.

Het bestuur memoreert verder dat het fonds de afgelopen jaren is begonnen met het actief opsporen van fouten in de pensioenadministratie. In het verleden lag de nadruk in de controles op de vraag of alle handelingen goed waren verricht. Dat is echter geen garantie dat het eindresultaat goed is. Er wordt nu actief gezocht naar fouten, want deelnemers moeten krijgen waar ze recht op hebben.

Na een uitvoerige discussie geeft het Verantwoordingsorgaan een positief advies op de SLA. Het Verantwoordingsorgaan verzoekt het bestuur daarbij wel om eerder te worden meegenomen in beleidsontwikkelingen op het gebied van de kostenontwikkelingen. Het bestuur zegt toe om het Verantwoordingsorgaan nader op de hoogte te houden, zodat men het kan nemen in het Oordeel van het Verantwoordingsorgaan over het handelen van het bestuur in 2021.

### **Eindoordeel follow-up van bevindingen n.a.v. Jaarverslag 2019**

Het Verantwoordingsorgaan heeft kennisgenomen van door het bestuur aangeboden rapportage / afsluitende reactie. Het Verantwoordingsorgaan stelde in de vergadering met name vragen over de volgende onderwerpen:

#### *Grip op Data:*

Het Verantwoordingsorgaan is bezorgd over de voortgang van het traject Grip op data. Het bestuur geeft aan dat er in het afgelopen jaar op een aantal dossiers voortgang is geboekt. Het bestuur zegt verder goed zicht te hebben op de voortgang van dit traject dat op 1 januari 2023 afgerond zal zijn.

#### *Terugdringen van complexiteit*

Op de opmerking van het Verantwoordingsorgaan dat het terugdringen van complexiteit voor de inwerkingtreding van het pensioencontract goed geregeld moet zijn geeft het bestuur aan dat er de afgelopen tijd veel voorbereidend werk is gedaan door de deskundigen en de Pensioenkamer (in het najaar van 2021) zal spreken over de route.

### *De ambitie en de realisatie van de ambitie*

Op de vraag van het Verantwoordingsorgaan naar de stand van zaken rond het oplossen van de verwachtingskloof (spanning tussen ambitie versus realisatie) in de pensioenregeling geeft het bestuur aan dat hierover het gesprek wordt aangegaan met sociale partners.

Voor zover aan de orde zal het Verantwoordingsorgaan op bovenstaande thema's terugkomen bij de bevindingen over 2020.

### **Update programma nieuw Pensioencontract**

De heer Van Wijnen, bestuursbureau ABP, licht toe dat het bestuur ernaar streeft dat de randvoorwaarden in de transitieperiode zo snel mogelijk helder worden in de vorm van een transitie-FTK<sup>2</sup>. Ook vindt het bestuur dat de regels van het huidige FTK in de periode tot 2026 niet van toepassing zouden moeten zijn. De lobby is om de transitieperiode te bezien vanuit de regelgeving in het nieuwe contract.

De **ANBO** vraagt hoe het bestuur omgaat met de belangen van gepensioneerden en slapers in de lobby. Gezien de expertise van het bestuur is de inbreng in de discussie over het nieuwe pensioencontract belangrijk. De zorg is dat die inbreng vermindert indien er (mogelijk) wordt besloten om over te stappen naar een ander bestuursmodel.

De heer Van Wijnen geeft hierop aan dat de inzet van het bestuur primair bedoeld is om de evenwichtigheid van alle groepen deelnemers op een transparante wijze plaats te laten vinden. In de lobby wordt dus ook gekeken naar de positie van slapers en gepensioneerden en naar alle generaties. En benadrukt verder dat dit volledig bestuursmodel onafhankelijk is.

De **FNV/ACOP** vraagt naar empirische data / de daadwerkelijke APG- en ABP - data, zodat men inzicht kan krijgen in de gevolgen van het pensioenakkoord. Mevrouw Wortmann geeft aan dat financiële berekeningen voor een deel later komen. De heer Van Wijnen voegt toe dat er empirische onderzoeken worden uitgevoerd die gebruik maken van neurowetenschappen (hoe reageren mensen op bepaalde begrippen). Het bestuur zal de uitkomst daarvan delen met het Verantwoordingsorgaan in de themasessie over de deelnemersgerichtheid.

De **Commissie Communicatie** stelt dat in de communicatie over het nieuwe pensioencontract het mogelijke korten bespreekbaar moet worden gemaakt. De Commissie zou graag met het bestuur praten over een communicatiestrategie om een beeld te krijgen van de wijze waarop het nieuwe stelsel bij de deelnemers onder de aandacht wordt gebracht.

De heer Van Wijnen licht toe dat de communicatie een belangrijk punt is in het programma nieuw pensioencontract. Het bestuur wil graag met de commissie Communicatie in overleg om de timing en de toon van de communicatie af te stemmen.

### **Verslag overlegvergadering Bestuur met VO van 21 januari 2021**

Mevrouw Van Langeraad, **CMHF/AC/FOG-ABP/NBP**, memoreert de vraag over de verevening van pensioenen bij scheiding<sup>3</sup>. Op het verzoek om meer kennis beschikbaar te stellen over het gegeven dat deelnemers ook

---

<sup>2</sup> In de brief van minister Koolmees van 16 december 2020 wordt uitgelegd dat er reden is om het reguliere financieel toetsingskader tijdelijk te herzien in aanloop naar het nieuwe stelsel. Dit om te voorkomen dat pensioenfondsen nu maatregelen moeten nemen die niet nodig zijn om evenwichtig in te varen in het nieuwe stelsel. En ook omgekeerd dat handelingen die in het kader van een verantwoorde, uitlegbare en evenwichtige overstap naar het nieuwe stelsel nodig zijn, niet worden nagelaten. Het transitie-ftk gaat in op 1-1-2022 en loopt tot 1-1-2026 en geldt voor pensioenfondsen die verwachten te zullen invaren in het nieuwe pensioenstelsel. Lees [hier](#) (pag. 2) eventueel meer.

<sup>3</sup> Deelnemers kunnen hun ouderdomspensioen verdelen bij scheiding. Scheiding valt onder de wet 'Verevening van Pensioen bij Scheiding' (wet VPS) indien de scheiding plaatsvindt na 30-4-1995. Lees [hier](#) eventueel meer.

twee jaar na de scheidingsdatum nog kunnen verevenen, meldt de heer Van Wijnen dat deze kennis beschikbaar wordt gesteld op de website van ABP en hiermee reeds voldoende ruchtbaarheid aan is gegeven.

### **Rondvraag en sluiting**

Op de vraag van de **Commissie Beleggingen** of biodiversiteit onderdeel is van het insluitingsbeleid en of er engagementtrajecten zijn in het kader van het beschermen van biodiversiteit meldt de heer Snel dat biodiversiteit in januari 2021 sterker is opgenomen in het insluitingsbeleid van ABP. Biodiversiteit is een focusgebied van de research- en engagementagenda 2021. ABP is met het Platform Biodiversity Accounting Financials bezig een manier te ontwikkelen om de footprint van de invloed op biodiversiteit te meten. Dat doet het fonds ook met de World Benchmarking Alliance zodat ABP en vergelijkbare investeerders datzelfde element kunnen gebruiken bij de beoordeling van bedrijven.

Het Verantwoordingsorgaan vraagt aan het bestuur om [stichting Pensioenlab](#) financieel te ondersteunen. De heer Van Wijnen, bestuursbureau ABP, meldt hierop dat ABP de doelstelling van de Stichting Pensioenlab ondersteunt. De G5-fondsen hebben het verzoek ontvangen om de Stichting financieel te ondersteunen. Besloten is om in 2021 een bijdrage te leveren zodat het werk door kan gaan.

Mevrouw Van Langeraad, **CMHF/AC/FOG-ABP/NBP**, wijst op verplichte pensioencommunicatie: het verstrekken van UPO's. Deelnemers die na hun AOW-leeftijd doorwerken hadden geen UPO ontvangen. Dat is in 2021 hersteld, maar de vraag is om ook voor de tussenliggende jaren UPO's te verstrekken.

Mevrouw Mulder antwoordt dat deelnemers die daar specifiek om vragen met ABP contact kunnen opnemen om de UPO over de tussenliggende jaren te verkrijgen.

Ten aanzien van de gegevensuitwisseling SVB-ABP memoreert mevrouw Van Langeraad, **CMHF/AC/FOG-ABP/NBP**, dat SVB op 28 augustus 2018 heeft gemeld dat is verzuimd inkomenswijzigingen van deelnemers over de periode 2013 – 2015 door te geven. In de overlegvergadering op 27 juni 2019 is gemeld dat alle betrokken deelnemers tegen het nieuwe beleid worden gelegd. Nieuw beleid is een beperkte periode terugvorderen. Het blijkt dat een aantal mensen toch tussen wal en schip is gevallen.

De heer Hindriks, **FNV/ACOP**, vraagt aanvullend of de tekst van het bestuursbesluit alsmede eventuele bijbehorende uitvoeringsinstructies met het verantwoordingsorgaan gedeeld kunnen worden. Daarnaast benadrukt de heer Hindriks dat de menselijke maat belangrijk is bij het toepassen van regels.

De heer Van Wijnen, bestuursbureau ABP, licht toe dat het terugvorderingsbeleid is ingegaan per 1 januari 2020. Besloten is vanaf 1 augustus 2019 naar de geest van de regeling te handelen. In de vergadering is gemeld dat lopende gevallen eronder vallen en reeds gesloten gevallen niet. Er is een grens getrokken.

De voorzitter voegt toe dat het bij het toepassen van coulance onvermijdelijk is om grenzen te trekken. Daarmee is het fonds deelnemersgericht, maar dat betekent niet dat iedereen tevreden kan worden gesteld. Het is een gezamenlijke pensioenpot. Dat is een dilemma waar zo goed mogelijk mee wordt omgegaan.

### **Sluiting**

De voorzitter bedankt de deelnemers voor hun bijdragen en sluit de vergadering.