

**Belangenvereniging**

**Pensioengerechtigden**

**Pensioenfonds Zorg en Welzijn**

**Jaarverslag BPP 2022**

**WTP en Ledenwerving centraal**

# 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 veel publicaties over een langere periode terug te vinden. Dat geldt ook voor de nieuwsbrieven van onze koepelorganisatie Koepel Gepensioneerden.

Als BPP zijn wij onder meer vertegenwoordigd, in de Pensioenraad van PFZW, de Ledenraad van PGGM&Co. Daarnaast onderhouden wij contacten met de afdeling emeriti van de Bond van Nederlandse Predikanten (BNP). Ook de bestuurlijke contacten met de Koepel Gepensioneerden en enkele van haar commissies moeten hier worden vermeld.

Veel inspanningen van het bestuur waren gericht op het wetgevingsproces rondom de Wet Toekomst Pensioenen (wtp) alsmede op de voorbereidingen binnen PFZW om later tot een verantwoorde invoering daarvan te komen. Procedurele afspraken over de actieve betrokkenheid daarbij van de BPP werden zowel met het pensioenfondsbestuur als met de sociale partners tot stand gebracht.

Daarnaast speelde het overleg over de verruiming van de indexatie mogelijkheden nu dit vooruitlopend op de nieuwe wetgeving mogelijk was geworden. Uiteindelijk resulteerde dit in 2,7% verhoging met ingang van 1 oktober j.l. en een verhoging van 6% met ingang van 1 januari 2023.

Voor de BPP aanvaardbare resultaten al had het in onze ogen wel beperkt beter kunnen zijn, maar helaas was deze uitkomst gelet op de verschillen in dekkingsgraden aanzienlijk minder dan enkele andere fondsen op basis van hun financiële positie konden doen.

In 2022 werden vele vragen van leden beantwoord en kon de website mede daardoor aanzienlijk worden verbeterd. Een proces dat we ook in de komende tijd zeker veel aandacht zullen geven. Ook leidden opnieuw een aantal geschillen tussen het pensioenfonds en onze deelnemers tot meestal bevredigende oplossingen.

Naast de ALV in april 2022 , die uiterst plezierig verliep, hebben wij voor het eerst in november 2022 een geslaagde ledenbijeenkomst gehouden met een tweeledige doelstelling.

* De aanwezige leden informeren over actuele onderwerpen en door een actieve discussie meer zicht krijgen op de vragen en standpunten die binnen de achterban leven.
* Een impuls te geven aan de ledenwerving. In 2022 zijn wij er weliswaar in geslaagd. ondanks een groeiend aantal sterfgevallen onder onze trouwe leden, het ledenbestand op peil te houden, maar gelet op de grote belangen die spelen in de komende jaren is een groei van het aantal leden uiterst gewenst.

Onderstaand overzicht van de activiteiten, waaraan bestuursleden van de BPP hebben deelgenomen in 2021, geeft een goed beeld dat wij een actieve vereniging zijn met het oog op de belangen van onze leden, die nog steeds erg onder druk staan.

| Bestuursvergaderingen BPP | 11 |
| --- | --- |
| Pensioenraad PFZW en commissies | 19 |
| Ledenraad PGGM&CO | 6 |
| ALV Koepel Gepensioneerden en bijeenkomst met politici | 5 |
| Pensioencommissie Koepel Gepensioneerden | 17 |
| Overleg organisaties van gepensioneerden bij (semi) overheidsinstellingen | 4 |
| Aantal nieuwsbrieven | 6 |
| Aantal Ons Pensioen | 4 |
| Behandeling individuele pensioenvragen leden | 22 |
|  |  |
|  |  |

**Bestuurlijke slagkracht**

In 2022 is opnieuw gebleken dat de bestuurlijke slagkracht die van ons wordt gevraagd steeds meer onder druk komt te staan. Enerzijds is de complexiteit van de onderwerpen daaraan debet, anderzijds worden wij helaas ook geconfronteerd met het gegeven dat gezondheid geen vanzelfsprekende zaak is voor een bestuur waarvan de samenstelling per definitie uit gepensioneerden bestaat.

Enige uitbreiding met het oog daarop, maar vooral om tijdig de benodigde deskundigheden te kunnen borgen is daarom uiterst gewenst. Gelukkig hebben wij op het eind van dit verslagjaar dankzij onze oproepen daartoe enkele nieuwe kandidaten gevonden, die wij in de ALV van 2023 hopen te introduceren.

Helaas ontviel ons kort voor Kerstmis 2022 de hoofdredacteur van Ons Pensioen Roelof Jan mulder, die vanaf het eerste nummer van ons ledenblad die functie met verve verrichtte. In zijn opvolging hebben wij begin 2023 kunnen voorzien maar de persoon Roelof Jan en zijn bevlogen inzet zullen wij zeker in onze herinnering behouden.

**Enkele beleidsonderwerpen, die in 2021van 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. Voortgang overleg pensioenakkoord.
2. Taakafbakening sociale partners en pensioenfondsbestuur.
3. Ledenwerving en communicatie

# Voortgang overleg pensioenakkoord

# 

Het beleid van de BPP en de Koepel Gepensioneerden is gericht op een tweesporenbeleid met betrekking tot de uitwerking van het pensioenakkoord

1. Via overleg in constructieve zin een bijdrage leveren aan de oplossing van de huidige pensioenproblemen waarbij evenwichtige belangenafweging tussen de verschillende generaties 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.

Onze primaire punten in het overleg zijn als volgt samen te vatten.

1. Geen verdere vertraging in de besluitvorming waardoor het huidige, niet langer te rechtvaardigen, stelsel van toepassing blijft.
2. Een overgangsperiode waarin de ruimte voor aanpassing van de pensioenen op basis van de voorgenomen wet- en regelgeving onmiddellijk kan worden ingevoerd.
3. Een transitie die onevenwichtigheden die in het verleden zijn ontstaan zo veel mogelijk compenseert en tot evenwichtige uitkomsten voor alle generaties leidt.
4. Het voorkomen van te complexe regelgeving die het herstel van vertrouwen in het stelsel in de weg zullen staan.
5. Een volwaardige rol van gepensioneerden organisaties bij de totstandkoming van het transitieplan
6. Een verbetering van de samenstelling van alle organen van het pensioenfonds zodanig dat die recht doen aan de omvang van het financiële belang dat aan de onderscheiden deelbelangen kan worden vastgesteld.

**Taakafbakening sociale partners en pensioenfondsbestuur**

Van oudsher is er een duidelijke taakafbakening geweest tussen enerzijds de sociale partners (verantwoordelijk voor de arbeidsvoorwaarden en dus de inhoud van de pensioenregeling) en anderzijds het pensioenfondsbestuur (verantwoordelijk voor het financiële beleid en de uitwerking van de solidariteit binnen het fonds).

Met het pensioenakkoord dreigt, in ieder geval voor de transitieperiode en bij de transitie zelf deze duidelijke taakafbakening ter discussie te staan en wordt feitelijk de positie van de sociale partners versterkt en daarmee die van het bestuur verzwakt.

Daarbij is het bestuur uiteindelijk weliswaar in staat bij de opdrachtaanvaarding de deal van sociale partners te beoordelen op evenwichtigheid van de uitkomsten voor de deelnemers, maar principieel wordt de oude en goed werkende taakafbakening uit het verleden min of meer losgelaten.

Het voorschrift in de thans liggende voorstellen om voortdurend bij de voorbereiding van de besluitvorming overleg te hebben en gegevens uit te wisselen tussen sociale partners en pensioenfondsbestuur is daarbij wel behulpzaam, maar wat ontbreekt is een actieve betrokkenheid van gepensioneerden organisaties tijdens dit traject. Het kan en mag niet zo zijn dat over ons maar zonder ons beslist wordt over zaken die de gepensioneerden rechtstreeks raken. Binnen de pensioenraad pleiten wij daarom om voorafgaande aan het iteratieve proces tussen sociale partners en bestuur nu al aan te geven waaraan het transitiekader en het aanvaardingskader van de wijzigingen moet voldoen.

Maar daaraan voorafgaand moet van de overheid worden afgedwongen dat de gepensioneerden organisaties over alle herverdeling aspecten die bij de transitie en in het toekomstige stelsel een rol gaan spelen betrokken worden. Dat geldt ook ten aanzien van het risico- en beleggingsbeleid en het in de toekomst vigerende toedelingsbeleid van de rendementen.

**Ledenwerving en communicatie**

Begin 2021 is begonnen met een extern onderzoek naar de motieven van nieuwe leden om lid te worden, de redenen waarom beëindigingen van het lidmaatschap hebben plaats gehad en de tevredenheid of kritiek onder de bestaande leden te inventariseren. Tegelijkertijd is onderzocht welke andere methodes wellicht kunnen bijdragen aan ledenwerving. De resultaten daarvan worden verwerkt in het actief benaderen van instellingen in de relevante PFZW-sectoren om de BPP onder de aandacht te brengen van hun medewerkers in de directe periode die voorafgaat aan hun pensionering.

Ook is gekeken naar de website die zeker voor wat betreft de vormgeving verouderd is maar ook in communicatieve zin verbeterd kan worden. Op de jaarvergadering in april 2022 hopen wij de resultaten van deze inspanningen te kunnen presenteren.

Het blijft ook in het komende verenigingsjaar daarnaast van groot belang dat niet alleen het bestuur maar ook onze leden zich blijven inzetten voor de ledenwerving. Als bestuur kunnen wij de basis bieden voor de ledenwerving maar niets werkt beter dan het benaderen van de potentiële leden door de bestaande leden.

Belangrijk daarbij is te beseffen dat voor een krachtdadige belangenbehartiging naast de kracht van onze argumentatie de macht van het getal immers hard nodig is.

Bij het bestuur van de Koepel Gepensioneerden 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.

De bereidheid binnen met name de bedrijfstakpensioenfondsen daadwerkelijk het bestaan en belang van gepensioneerdenverenigingen onder de aandacht van de deelnemers te brengen ontbreekt vrijwel geheel. Het zijn met name de vakbondsvertegenwoordigers die dit zo minimaal mogelijk invullen. Dit ondanks de duidelijke bedoelingen van de wetgever in artikel 115 lid G van de pensioenwet.