

Stichting Pensioenfonds Sagittarius

Adres: Energiestraat 5 B, 1411 AN Naarden

Telefoon: 035 7110886

Website: www.pensioenfonds-sagittarius.nl

E-mail: info@pensioenfonds-sagittarius.nl

Editie augustus 2024

Stichting Pensioenfonds Sagittarius

Pensioennieuws

Wet toekomst pensioenen

Er komen nieuwe regels voor pensioen. Een grote verandering ligt in het verschiet. Waar nu een bedrag aan pensioen wordt toegekend, en de hoogte vooraf bekend is, krijgt straks iedere deelnemer een eigen pensioenspaarpot. De pensioenpot wordt gevuld met premie en rendement. Meevallend rendement leidt tot een hoger pensioen, tegenvallend rendement daarentegen tot een lager pensioen. Voor het einde van het jaar moeten de werkgever en ondernemingsraad afspraken met elkaar maken over hoe de nieuwe regeling eruit komt te zien. Als de nieuwe regeling in het eigen pensioenfonds wordt uitgevoerd, is de standaard dat alle pensioenen, ook de ingegane pensioenen, worden omgezet naar het nieuwe stelsel. Dit wordt wel invaren genoemd.

Eerder al berichtten wij dat de nieuwe regeling straks niet meer bij Sagittarius wordt uitgevoerd, maar bij een ander pensioenfonds. De werkgever heeft gevraagd om de pensioenen vanuit Sagittarius over te dragen naar het nieuw te kiezen pensioenfonds. Het bestuur is inmiddels gestart met een onderzoek naar de beste oplossing voor alle deelnemers: de actieve werknemers (deelnemers), de oud-werknemers (gewezen deelnemers) en de gepensioneerden (pensioengerechtigden). Het onderzoek concentreert zich op de vraag wat beter is: de huidige pensioenen behouden in het eigen pensioenfonds of de pensioenen overdragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de werkgever met daarna een overgang naar individuele pensioenpotten. De belangen van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden worden hierbij zorgvuldig afgewogen. Al meerdere keren heeft het bestuur hierover overlegd met het verantwoordingsorgaan en met De Nederlandsche Bank, de toezichthouder op pensioenfonds.

Parallel aan ons eigen onderzoek voeren we gesprekken met de werkgever over de nieuwe pensioenregeling en het nieuwe pensioenfonds. Voor de selectie van een nieuw pensioenfonds heeft de werkgever offertes aangevraagd, maar een keuze kan nog niet worden gemaakt. Ook moeten er nog berekeningen worden gemaakt van de pensioenresultaten in de verschillende situaties. Al die uitkomsten wegen mee in ons uiteindelijke oordeel. Als alles op tijd komt hopen we het onderzoek kort na de zomer af te ronden.



Kerncijfers (alle bedragen in 1.000 euro)

	2023	2022	2021	2020	2019
Aantal verzekerden					
Deelnemers	440	446	447	448	453
Gewezen deelnemers	1.277	1.307	1.344	1.457	1.501
Pensioengerechtigden	1.695	1.466	1.463	1.490	1.478
Totaal	3.412	3.219	3.254	3.395	3.432
Toeslagverlening per 1 januari	5,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Pensioenuitvoering					
Premiebijdragen	5.044	4.890	4.689	4.617	4.039
Pensioenuitvoeringskosten	709	689	649	660	678
Pensioenuitkeringen	15.460	14.806	14.996	15.195	15.394
Vermogenssituatie					
Algemene reserve	77.739	73.658	54.284	10.846	21.063
Technische voorzieningen	258.829	238.059	327.613	361.997	349.790
Dekkingsgraad actueel	130,0%	130,9%	116,6%	103,0%	106,0%
Beleidsdekkingsgraad	130,8%	125,1%	111,3%	97,3%	104,2%
Beleggingsportefeuille					
Aandelen	120.036	115.851	138.512	137.528	131.310
Vastrentende waarden	196.944	181.025	226.229	216.628	214.831
Overig	2.534	2.460	1.759	1.461	1.763
Beleggingsrendement	11,3%	-15,8%	5,9%	3,9%	13,0%

Heeft u pensioen bij ons opgebouwd? Kijk dan op www.mijnpensioenoverzicht.nl voor al uw opgebouwde én bereikbare pensioenaanspraken. Bruto én netto.

Balans per 31 december 2023
na resultaatbestemming
(alle bedragen in 1.000 euro)

	2023	2022
Activa		
Beleggingen	319.514	299.336
Herverzekeringsdeel technische voorzieningen	14.289	11.105
Vorderingen en overlopende activa	1.588	1.477
Liquide middelen	1.924	283
Totaal activa	337.315	312.201
Passiva		
Algemene reserve	77.739	73.658
Reserve pensioenpremie	234	0
Technische voorzieningen	258.829	238.059
Schulden en overlopende passiva	513	484
Totaal passiva	337.315	312.201
Dekkingsgraad actueel	130,0%	130,9%
Beleidsdekkingsgraad	130,8%	125,1%

Het volledige jaarverslag 2023 is ook gepubliceerd op onze website www.pensioenfonds-sagittarius.nl.

Staat van baten en lasten over 2023 (alle bedragen in 1.000 euro)

	2023	2022
Baten		
Premiebijdragen	5.044	4.890
Overgenomen pensioenverplichtingen	189	592
Beleggingsresultaten	33.017	-57.823
Uitkeringen uit hoofde van herverzekering	1.316	1.214
Totaal baten	39.566	-51.127
Lasten		
Mutatie technische voorzieningen	20.770	-89.554
Mutatie herverzekeringsdeel technische voorzieningen	-3.184	3.582
Overgedragen pensioenverplichtingen	1.332	589
Pensioenuitkeringen	15.460	14.806
Pensioenuitvoeringskosten	709	689
Andere lasten	164	0
Totaal lasten	35.251	-69.888
Saldo van baten en lasten	4.315	18.761

Bestemming van het saldo

	2023	2022
Algemene reserve	4.081	19.374
Reserve pensioenpremie	234	-613
Totaal	4.315	18.761

Beleggingen

Het pensioenfonds kent een passief beleggingsbeleid. Het beleggingsrendement van de aandelen en van de obligaties was in 2023 positief. Het totaal beleggingsrendement was in 2023 11,3% (2022: -15,8%).

Beleggingsbeleid

Om de geformuleerde beleggingsdoelstelling bij een acceptabel risiconiveau te bereiken, zijn een strategische norm en een bandbreedte vastgesteld voor de verdeling van de beleggingen. De verdeling en bandbreedte zijn als volgt:

Beleggingscategorie	Norm	Minimaal	Maximaal
Aandelen	37,5%	34,5%	40,5%
Vastrentende waarden	62,5%	59,5%	65,5%

De aandelenportefeuille bestaat uit in Euro genoteerde aandelen in de EMU landen. De vermogensbeheerder heeft de opdracht om de "MSCI EMU"-index te volgen.

De vastrentende waarden zijn gesplitst in:

- De Zuid-Europese landen. Er is een (afgesplitste) portefeuille met obligaties uit de landen Italië en Spanje. De obligaties worden aangehouden tot de einddatum. Hierin vinden geen nieuwe aankopen meer plaats. Deze afgesplitste portefeuille wordt dus geleidelijk afgebouwd.
- De Noord-Europese landen. De vermogensbeheerder heeft de opdracht om de "Barclays' Euro-Aggregate: Treasury DE, FR, NL, BE, AT & FI only"- index te volgen.

De verdeling van het belegd vermogen aan het einde van het jaar (in 1.000 euro) was als volgt:

Beleggingscategorie	2023		2022	
Aandelen	120.036	(37,6%)	115.851	(38,7%)
Obligaties Noord-Europese landen	179.809	(56,2%)	160.271	(53,6%)
Obligaties Zuid-Europese landen	17.135	(5,4%)	20.754	(6,9%)
Overig	2.534	(0,8%)	2.460	(0,8%)
Totaal	319.514	(100,0%)	299.336	(100,0%)

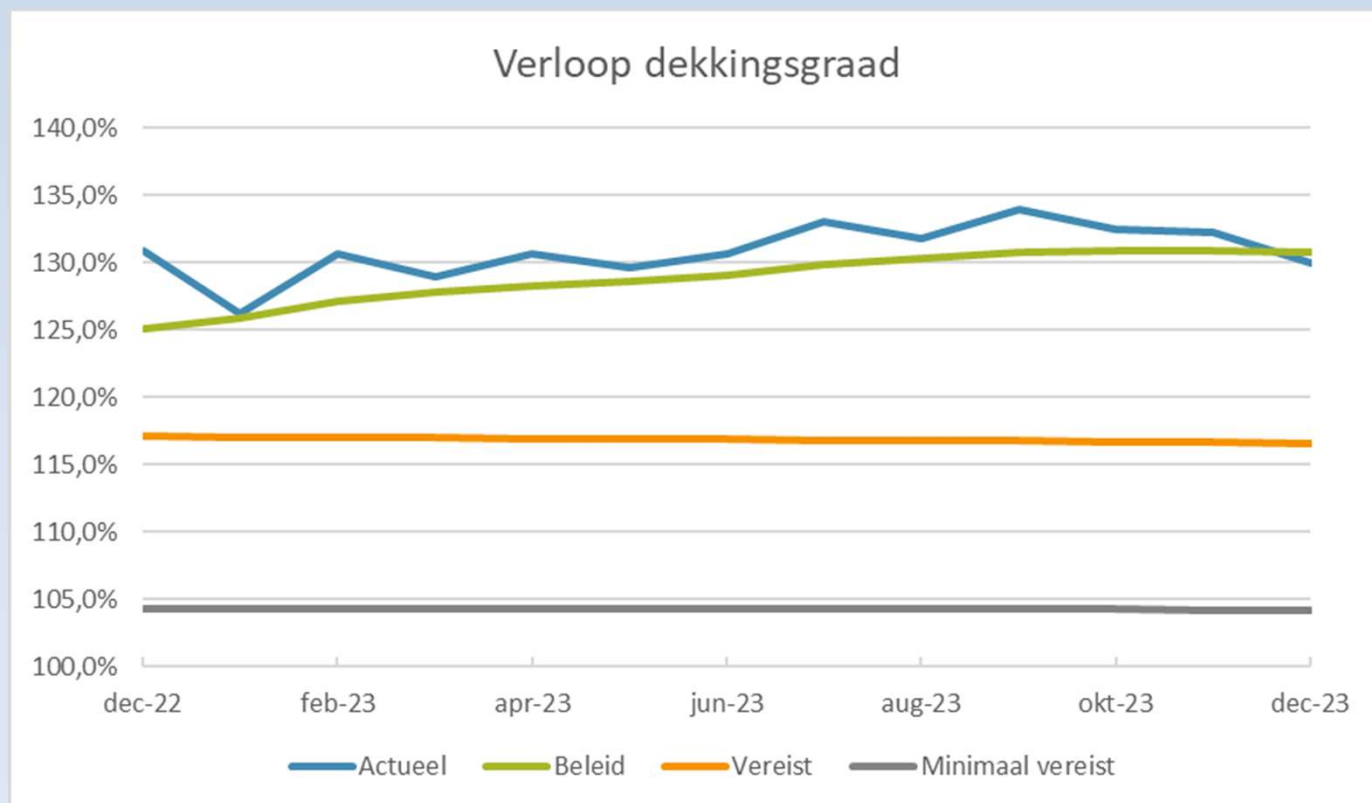
Als gevolg van het passieve beleggingsbeleid enerzijds en de eenvoudige structuur van de beleggingen anderzijds is het vermogensbeheer zeer transparant. Het volgen van de beleggingsresultaten en ook het volgen van de kwaliteit van dienstverlening door de vermogensbeheerder is eenvoudig.

Beleggingsrendement

In 2023 hebben de aandelen en obligaties positief gerendeerd. Over de totale portefeuille bedraagt het rendement in 2023 11,3% (2022: -15,8%).

	Behaald rendement
Beleggingscategorie	
Aandelen	19,3%
Obligaties Noord-Europese landen	6,3%
Obligaties Zuid-Europese landen	8,7%
Totaal	11,3%

Het verloop van de actuele dekkingsgraad, de beleidsdekkingsgraad en de vereiste dekkingsgraden is in 2023 als volgt:



Organisatie

Bestuur

Het bestuur bestaat uit drie vertegenwoordigers van de werkgever, twee vertegenwoordigers van de deelnemers en één vertegenwoordiger van de pensioengerechtigden. De samenstelling van het bestuur is als volgt:

Naam	Functie	Vertegenwoordiging	Einde zittingsduur
N. Mol	voorzitter	werkgever	30 juni 2025
M. Lind	secretaris	werkgever	1 januari 2027
R. Joop	penningmeester	deelnemers	1 augustus 2027
L.F. Jongepier	lid	deelnemers	15 november 2024
D.T. van Ruler	lid	werkgever	21 november 2026
H. Rieske	aspirant-lid	pensioengerechtigden	

Pensioenbureau

In de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden wordt het bestuur ondersteund door het pensioenbureau. Het pensioenbureau verzorgt de pensioenadministratie, de financiële administratie en de bestuursondersteuning. De volgende personen zijn bij het pensioenbureau werkzaam:

Naam	Functie
F.M.M. Poorthuis	directeur
M.A. van Leeuwen Boomkamp	secretariële ondersteuning
E.P.C. Schumm	pensioenadministrateur
N.B.M. Vooren	intern actuaris

Dagelijkse leiding

De dagelijkse leiding van het pensioenfonds wordt gevormd door de voorzitter van het bestuur en de directeur.

Verantwoordingsorgaan

In het verantwoordingsorgaan zijn de deelnemers en de pensioengerechtigden evenredig op basis van onderlinge getalsverhoudingen vertegenwoordigd. De werkgever heeft geen zetel. De samenstelling van het verantwoordingsorgaan is als volgt:

Naam	Functie	Vertegenwoordiging	Einde zittingsduur
R. Zuurmond	voorzitter	pensioengerechtigden	4 juni 2027
E.L. Verheul-Vermeer	secretaris	pensioengerechtigden	13 februari 2027
B. Hartgers	lid	deelnemers	30 november 2027
S.A.H. Lamminga	lid	deelnemers	16 juli 2025
J.E. Schilt	lid	pensioengerechtigden	16 mei 2025
A.T.W. Soethof	lid	pensioengerechtigden	13 februari 2027

Sleutelfuncties

De houders van de sleutelfuncties in het pensioenfonds zijn:

Sleutelfunctie	Houder sleutelfunctie
risicobeheerfunctie	N. Mol
actuariële functie	Milliman Pensioenen B.V. (R. van der Meer)
interne auditfunctie	M. Lind

Verslag van het verantwoordingsorgaan

Het verantwoordingsorgaan is sinds 1 juli 2014 de wettelijke vertegenwoordiger van werknemers en ex-werknemers (al dan niet gepensioneerd). Het bestuur heeft de werkwijze van het verantwoordingsorgaan in een reglement vastgelegd. Hierin zijn bepalingen opgenomen over de samenstelling, benoeming, taken, bevoegdheden en de werkwijze van het verantwoordingsorgaan.

Het verantwoordingsorgaan heeft in het kader van zijn taakuitoefening in 2023 kennisgenomen van formele verantwoordingsdocumenten, zoals het jaarverslag 2022, de bevindingen van de externe accountant en actuaris, het rapport van de visitatiecommissie en de notulen van de gehouden bestuursvergaderingen.

Het verantwoordingsorgaan is in 2023 vier keer bijeen geweest (fysiek dan wel online via TEAMS), waarvan één keer met een delegatie van de visitatiecommissie. Er waren twee gezamenlijke vergaderingen met het bestuur, de directeur en leden van het pensioenbureau in mei 2023 (jaarstukken) en in november 2023. De gezamenlijke vergadering in november stond in het teken van een kennissessie met betrekking tot de Wet Toekomst Pensioenen, waarin verschillende scenario's werden toegelicht door een adviseur van Adviesbureau Sprenkels.

De gezamenlijke vergaderingen met het bestuur hebben fysiek plaatsgevonden.

In het kader van het uitoefenen van het intern toezicht zijn enkele leden van het verantwoordingsorgaan geïnterviewd door de visitatiecommissie.

De leden van het verantwoordingsorgaan zijn geabonneerd op de online informatiedienst van de Pensioenfederatie, waarmee hun kennis op pensioengebied wordt bijgehouden.

Maandelijks wordt er door het pensioenbureau gerapporteerd over de beleggingsresultaten en de financiële positie van ons pensioenfonds. Deze rapportages lieten zien dat ten opzichte van de situatie per 31 december 2022 de beleidsdekkingsgraad per 31 december 2023 verder is verbeterd.

Bij de toekenning van een toeslag wordt gekeken naar de verhoging van de prijzen. Dit cijfer was over 2023 negatief door het grote effect van de energieprijzen. Daarom is door het bestuur gekeken naar een alternatief prijsindexcijfer. Op basis hiervan is de toeslagverlening per 1 januari 2024 vastgesteld op 1,3%.

De belangrijkste taak van het verantwoordingsorgaan is "een oordeel geven over het handelen van het bestuur van ons pensioenfonds, het gevoerde beleid alsmede de toekomstige beleidskeuzes".

In de vergaderingen van het verantwoordingsorgaan kwam onder andere het volgende aan de orde:

- Het nieuwe pensioenstelsel en de wijze waarop de huidige aanspraken naar het nieuwe stelsel zullen worden overgezet, het zogenaamde invaren, is regelmatig aan de orde geweest. Het bleef gedurende het jaar nog onduidelijk welke keuzes de werkgever en de sociale partners met betrekking tot dit onderwerp zouden maken. Dit was voor het VO aanleiding de werkgever en de sociale partners te vragen om het VO tijdig mee te nemen bij het proces van overgang naar de nieuwe regeling;
- Inmiddels heeft de werkgever aan het bestuur te kennen gegeven de nieuwe regeling straks niet meer bij Sagittarius uit te willen voeren, maar bij een andere pensioenuitvoerder. Dit heeft gevolgen voor ons pensioenfonds. Het bestuur is met een onderzoek gestart naar de beste oplossing voor alle (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden. Dat onderzoek concentreert zich op de vraag wat beter is: de huidige pensioenen behouden in het eigen pensioenfonds of de pensioenen overdragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder van de werkgever met daarna een overgang naar individuele pensioenpotten. De belangen van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden zullen hierbij zorgvuldig worden afgewogen. Het VO zal de voortgang van dit onderzoek en de uitkomsten daarvan nauwlettend blijven volgen;
- Beoordeling van de notulen van de vergaderingen van het bestuur;
- Toeslagbeleid.

Leden van het verantwoordingsorgaan hebben in 2023 Webinars en een bijeenkomst van de Pensioenfederatie bijgewoond ter verbreding van de kennis over de nieuwe pensioenwetgeving en de wijze waarop verantwoordingsorganen zich dienen op te stellen in de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel.

Het verantwoordingsorgaan is in de eerste helft van 2023 intensief bezig geweest met het zoeken naar een nieuw lid voor het verantwoordingsorgaan namens de deelnemers. Inmiddels is Bas Hartgers tot het VO toegetreden. Verder heeft een afvaardiging van het VO een gesprek gehad met kandidaat bestuursleden namens de gepensioneerden. Inmiddels is Harm Rieske benoemd tot (aspirant-) bestuurslid.

Het verantwoordingsorgaan is tot de conclusie gekomen dat het bestuur bij het maken van de beleidskeuzes voor alle betrokken partijen een zorgvuldige belangenafweging heeft gemaakt.

Via het pensioenbureau kunt u met het verantwoordingsorgaan in contact komen.

Wijzigingen in bestuur en verantwoordingsorgaan

Bestuur

In 2024 zijn er tot nu toe geen wijzigingen in de samenstelling van het bestuur geweest.

Verantwoordingsorgaan

In 2024 zijn er tot nu toe geen wijzigingen in de samenstelling van het verantwoordingsorgaan geweest.

Pensioenbureau

Eind maart 2024 heeft Pieter van Schijndel zijn functie als directeur van het pensioenfonds neergelegd in verband met andere werkzaamheden. Vervolgens is na een korte zoektocht Frank Poorthuis bereid gevonden als nieuwe directeur van het pensioenfonds toe te treden. Frank Poorthuis is zelfstandig actuaris en bekend met wat er zich in de pensioenwereld afspeelt.



Als uw e-mailadres wijzigt, wilt u dit dan aan ons doorgeven?