

November is de maand van onze gebruikelijke nieuwsbrief met een update over het reilen en zeilen van onze Kring. Deze keer iets later willen wij uw aandacht voornamelijk vragen voor een update over de transitie in het kader van de Wet Toekomst Pensioenen (WTP).

Over de zomer hebben we u geïnformeerd dat wij naar aanleiding van een uitgebreide analyse door Willis Towers Watson (WTW) wij als belanghebbenden orgaan tot de conclusie zijn gekomen dat transitie naar de WTP in bijna alle scenario's voor alle deelnemers en oud-deelnemers positief tot zeer positief zou kunnen zijn. Daarna hebben wij contact gezocht met de voormalige werkgevers, thans NatWest Markets N.V. en NatWest Markets plc en deze hebben hun medewerking aan de mogelijke transitie toegezegd.

In september gaf Jacco Heemskerk namens het Belanghebbendenorgaan een presentatie over de uitkomsten van het onderzoek van WTW en het voorstel tot invaren van alle opgebouwde rechten in een Flexibele Premiereregeling (FPR). Deze regeling is onzes inziens passend vanwege het gesloten karakter van de Kring RBS als ook de uitkomsten van het risico-preferentieonderzoek voor de Kring RBS. In oktober en november zijn alle deelnemers door middel van video-oproepen, animaties en een livestream verder geïnformeerd over deze Flexibele Premiereregeling.

Omdat er geen sociale partners meer betrokken zijn bij onze pensioenregeling, dient u allen zelf een keuze te maken. Daarom heeft u in oktober een brief van Centraal Beheer APF gekregen met daarbij het verzoek van NatWest Markets om voor 1 december 2024 een expliciete keuze te maken tot invaren of niet invaren van uw rechten middels een bijgesloten keuzeformulier. In het informatiepakket dat u in het Mijn archief gedeelte van de Mijn Pensioen portal (toegankelijk via de log-in) op de Centraal Beheer APF website kon inzien, was ook een uitgebreide toelichting op het voorstel van het Belanghebbendenorgaan bijgesloten.

Uiteindelijk heeft meer dan 60 % van u het keuzeformulier teruggestuurd. Waarvan ruim 99,5% instemt met de voorgestelde route van invaren. Er waren 1034 reacties, waarvan 12 geen instemming gaven. Daarvan hebben inmiddels 7 alsnog ingestemd.

Deze uitkomst van de deelnemers en oud-deelnemers, geeft aan het bestuur van het Centraal Beheer APF de taak of er voldoende evenwichtige belangenafweging heeft plaatsgevonden waarop zij het uiteindelijke besluit zullen moeten nemen om tot invaren over te gaan in de nieuwe WTP en de Flexibele Premie regeling oftewel FPR. Dit besluit zal gevolgen hebben voor alle deelnemers.

De tijdslijnen voor het aanleveren van het transitieplan zijn door DNB vastgesteld, er is dus geen uitloopmogelijkheid.

Hoe gaat het verder met onze Kring, zoals we per heden weten dat maar 5 van onze deelnemers heeft aangegeven geen toestemming te geven tot wijziging van de regeling. Wat is een goede oplossing voor deze achterblijvers. Dat is een interessant vraagstuk en op basis van de nu beschikbare resultaten betekend dit het volgende.

De huidige kring van RBS bij het Centraal Beheer APF zal niet voortgezet kunnen worden, vanwege het zeer kleine aantal deelnemers dat er nog in achter zal gaan blijven. Omdat de per deelnemer kosten veel te hoog zullen gaan worden om te dragen, daarom zal gekeken gaan worden door het bestuur naar een oplossing die evenwichtig is voor alle deelnemers. De contouren van wat deze oplossing zal zijn verwachten we in februari 2025 over geïnformeerd te worden door het bestuur van het Centraal Beheer APF.

Kring RBS had over November 2024 een dekkingsgraad van 150,6% en een beleidsdekkingsgraad van 153,6%.

Als additionele besluitvorming heeft in het afgelopen kwartaal het BO positief advies verleend ten aanzien van de update van de Actuariële Bedrijfstechnische Nota. Daarnaast heeft het BO ingestemd met de aanpassing van het Maatschappelijk Verantwoord Beleggen beleid en de investment beliefs van het fonds. Daarnaast had het BO de jaarlijkse vergadering met het Bestuur die voor een groot gedeelte gewijd was aan de transitie naar de WTP en de positie van onze Kring RBS hierin. En ook met de raad van Toezicht is er in december een overleg geweest.

We zijn als BO voor Kring RBS tevreden met de uiteindelijke resultaten van het proces dat we gelopen hebben om tot deze fase in de transitie naar de WTP te kunnen komen en kijken uit naar de vervolgstappen die nu gezet gaan worden om zo de transitie verder vorm te geven. We blijven zoals ook over de afgelopen jaren goed opletten en zorg dragen voor de juiste stappen om de transitie tot een juist einde te brengen.

Met vriendelijke groet,

Amsterdam, December 2024

Namens het Belanghebbendenorgaan van de Kring RBS bij het Centraal beheer APF

Jacco Heemskerk (voorzitter)

Karina van den Berg

Idzard van Eeghen

Eliane Kuiper

Stephan Mathu

Jean-Paul van Oudheusden