



ASTELLAS PENSIOEN PER 1-1-2024 NAAR ALGEMEEN PENSIOENFONDS STAP?

LEDENRAADPLEGING 6 APRIL 2023



Procesindustrie

cnv

Vakmensen

De Unie IN JOUW BELANG

AGENDA

- **UPDATE STAND VAN ZAKEN**
- **WAT IS EEN APF**
- **WAAROM KEUZE VOOR APF STAP?**
- **SAMENVATTING**

UPDATE STAND VAN ZAKEN

- **Algemeen: Pensioenfonds Astellas is een relatief klein pensioenfonds (€413 miljoen vermogen mrt 2023)**
- **Er komt een nieuw pensioenstelsel, wetgeving (WTP) wordt dit jaar bekrachtigd in de 1^e kamer.**
- **Nieuwe stelsel uiterlijk **1-1-2027** – met keuze of ‘n flexibele of solidaire regeling (bepalen sociale partners)**
- **Daarom wil pensioenfonds Astellas per **1-1-2024** stoppen en overgaan naar een nieuwe uitvoerder.**
- **Er heeft een selectie traject onder pensioenuitvoerders plaatsgevonden (‘opzoek naar een veilige haven’)**

APF	Administratie	Fiduciair manager
	Achmea Pensioenservices	Achmea Investment Management
	AZL	NN Investment Partners & Altis (NNIP overgenomen door Goldman Sachs)
	a.s.r. / Blue Sky Group	Kempen
	TKP	Aegon Asset Management

 ▪ Vermogen: € 4,4 mrd ▪ Jaarlijkse premie: € 106 mln ▪ Aantal kringen: 7	 ▪ Vermogen: € 5,6 mrd ▪ Jaarlijkse premie: € 90 mln ▪ Aantal kringen: 6
 ▪ Vermogen: € 7 mrd ▪ Jaarlijkse premie: € 230 mln ▪ Aantal kringen: 14	 ▪ Vermogen: € 9 mrd ▪ Jaarlijkse premie: € 75 mln ▪ Aantal kringen: 8 ↑+1

UPDATE STAND VAN ZAKEN (1)

- **Fondsbestuur Astellas, Werkgever, Vakorganisaties en OR voorkeur voor uitvoerder STAP**
- **Gezamenlijk optrekken is erg belangrijk! Zo blijven opgebouwde en toekomstige pensioenen bij elkaar!**

Op zoek naar een veilige haven

”

Wat is de beste bestemming voor zowel de achterliggende middelen als de toekomstige (nieuwe) opbouw?

Dit voor zowel de korte als de (middel)lange termijn, waarbij op korte termijn de huidige regeling van toepassing blijft!



”

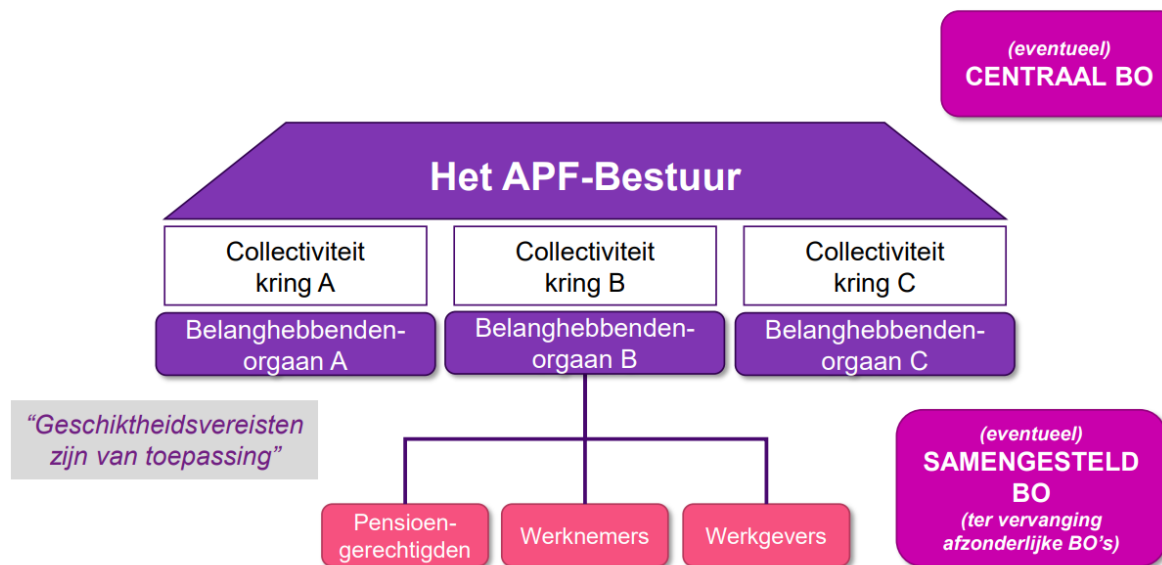
Gezette stappen in 2023

- In *januari* zijn de laatste vragen/punten besproken met de (overgebleven) APF'en
- Sessies geweest met CB APF en Stap APF op *1 februari*
- Aangescherpte offertes tussen CBA APF en Stap APF vergelijken, waarbij tevens DN APF is meegenomen
- In overleg op *14 februari* zijn de offertes besproken tussen sociale partners en bestuur
- Voorkeur ging uit naar **Stap APF**; zowel Sociale Partners als Bestuur
- Op *7 maart* is er – samen met de adviseurs van de sociale partners – een gesprek geweest met Stap om de belangrijkste/laatste punten te bespreken
- Deze presentatie zoomt in op de laatste propositie van **Stap APF**

WAT IS EEN APF?

- **Algemeen Pensioenfonds (APF) = Nieuw type pensioenfonds (sinds 2016)**
- **APF = Stichting en staat onder toezicht DNB met strikte regels om de belangen deelnemers te waarborgen**
- **Het APF is als een “PARAPLU” waar pensioenregelingen van verschillende werkgevers worden beheerd.**
- **Door bundeling worden schaalvoordelen behaald (kosten besparing op administratie en beleggingen)**

Governance APF



Bij keuze voor een single-client kring dient een eigen belanghebbendenorgaan te worden samengesteld. Het aanstellen van externe professionals behoort tot de mogelijkheden (bijvoorbeeld bij onvoldoende animo vanuit eigen geleding)

WAAROM APF STAP PER 1-1-2024?

- Schaalgrootte (toekomstbestendig) → Besparing op kosten (uitvoerings- en beleggingskosten)
- Overgang in 1^e instantie naar een (afgescheiden) single client omgeving (eigen belanghebbende orgaan).
- Verwacht toekomstige consolidatie mogelijk naar een multi-client kring (→ verdere kosten besparing?)
- Mogelijkheid van het vormen van een compensatiedepot
- Zowel solidaire als flexibele optioneel (**sociale partners hebben nu helaas nog geen keuze gemaakt**)
- Heden en het opgebouwde verleden van de pensioenen blijven bij elkaar.
- Huidige middelloonopbouw stijgt iets.

CDC/DC-regeling: algemeen

	Pensioenfonds Astellas	STAP
CDC-regeling	• Totale premie 25,4% salaris	• Totale premie 25,4% salaris
Streefopbouw ouderdomspensioen (OP)	• 1,65%	• 1,65%
Streefopbouw partnerpensioen (PP)	• 1,155%	• 1,155%
Opbouw ouderdomspensioen in CDC-regeling (door lagere opslag directe kosten in premie)	• 1,80% (2023)	• 1,83% (2023)
Wat kan <u>niet</u> overgenomen worden van de huidige CDC-regeling	• N.v.t.	• Regeling kan 1 op 1 uitgevoerd
DC regeling		• Stap geeft aan de DC-regeling integraal over te kunnen nemen binnen Stap • De DC-regeling kan vrijwel ongewijzigd worden voortgezet • Dus op basis van dezelfde lifecycles en beleggingen (van NNIP)

SAMENVATTING

- Er komt landelijk een nieuw pensioenstelsel.
- Pensioenfonds Astellas heeft aangegeven te willen stoppen per 1-1-2024.
- Sociale partners en Pensioenfonds hebben gezamenlijk de voorkeur voor STAP als nieuwe uitvoerder.
- Gezamenlijk optrekken is belangrijk! Zo blijven opgebouwde pensioenen (**verantwoording pensioenfonds**) en de toekomstige pensioenregeling (**bepalen sociale partners**) bij elkaar!
- Door overgang naar STAP ontstaat er per direct een besparing op kosten (uitvoerings- en beleggingskosten).
- In de toekomst is consolidatie mogelijk naar een multi-client kring (→ verdere kosten besparing?).
- Sociale partners kiezen t.z.t. voor 'n solidaire of flexibele regeling (**keuze lukt waarschijnlijk niet vóór 2024**) .
- NB: als de meerderheid tegen stemt, dan lopen we wel het risico lopen dat we niet weten wat dit betekent voor de toekomst.....?