

Investeren in **VERTROUWEN'**

Samenvatting Meerjarenbeleidsplan 2011-2015

PENSIOENFONDS

ZORG & WELZIJN

Pensioenfonds Zorg en Welzijn: het pensioenfonds voor de sector zorg en welzijn

Het meerjarenbeleidsplan 2011-2015 beschrijft welke koers Pensioenfonds Zorg en Welzijn wil varen. Nu en in de toekomst. Het geeft weer wat we belangrijk vinden, waar we voor staan en welke richting het fonds en zijn uitvoeringsorganisatie PGGM op gaan.



De titel van ons meerjarenbeleidsplan is: 'Investeren in vertrouwen'. En dat is niet voor niets. In opdracht van werkgevers en werknemers in de sector zorg en welzijn zijn wij verantwoordelijk voor de arbeidsvoorwaarde pensioen. Als groot pensioenfonds voelen wij ons ook verantwoordelijk voor een goed pensioenstelsel dat uitgaat van solidariteit en collectiviteit. Waarden waarin wij geloven en voor staan.

Om die verantwoordelijkheid waar te kunnen maken is vertrouwen in pensioen en het pensioenstelsel nodig. Dat vertrouwen was de laatste tijd niet meer zo vanzelfsprekend. We investeren daarom in vertrouwen van iedereen die pensioen bij ons opbouwt en heeft opgebouwd en iedereen die van ons pensioen ontvangt.

Het meerjarenbeleidsplan geeft ook duidelijk aan wat de rol is van sociale partners bij pensioen als arbeidsvoorwaarde. In het meerjarenbeleidsplan laten we zien hoe onze visie voor de toekomst er uit ziet, en leggen we ook uit hoe we handelen in de huidige situatie en waarom.

Wie we zijn

Wij zijn Pensioenfonds Zorg en Welzijn, verantwoordelijk voor het pensioenbeleid en het pensioenvermogen van 2,4 miljoen (oud) werknemers in de sector zorg en welzijn. Het pensioenfonds is eigenaar van het pensioenvermogen, dat op 31 maart 2011 € 100 miljard bedroeg. Het fonds, een stichting zonder winstoogmerk, wordt bestuurd door vertegenwoordigers van werknemers- en werkgeversorganisaties. Het bestuur legt verantwoording af aan de Pensioenraad. Deze raad bestaat uit deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers. Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft de uitvoering van de pensioenregeling en het beheer van het pensioenvermogen uitbesteed aan PGGM.

Wij zijn een jong fonds als we kijken naar de gemiddelde leeftijd van de deelnemers. Veel deelnemers zijn vrouwen met relatief lagere inkomens en met pensioenopbouw op basis van een parttime baan. Onze regeling houdt rekening met deze speciale kenmerken. De kernwaarden die daarbij passen zijn: toegankelijk, integer en betrokken.

Relatie Pensioenfonds Zorg en Welzijn en PGGM

Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft de uitvoering van de pensioenregeling uitbesteed aan uitvoeringsorganisatie PGGM. Er is een duidelijke verdeling van verantwoordelijkheden tussen pensioenfonds en uitvoeringsorganisatie, waarover zakelijke afspraken zijn gemaakt.

Het bestuur van het pensioenfonds kan zich hierdoor concentreren op het bepalen van het beleid en tegelijkertijd gebruikmaken van de deskundigheid van een professionele uitvoeringsorganisatie.

Behoud van een solidair pensioenstelsel

Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft een onrustige periode achter de rug, onder meer door economische ontwikkelingen en de kredietcrisis. Wat duidelijk werd: aan onze doelstellingen en de strategische keuzes die daarmee samenhangen, zitten risico's. Deze risico's zijn niet altijd af te dekken. Beleggingsresultaten en rente zijn moeilijk te voorspellen en de financiële markten onzeker.

Toch is ons pensioenfonds de kredietcrisis goed doorgekomen. Er is zelfs sprake van een voorzichtig herstel. Onze communicatie met de deelnemers is gericht op een beter pensioenbewustzijn en herstel van vertrouwen. We leggen uit dat we (beleggings) risico's moeten nemen voor een goed pensioen. Maar ook dat als we de risico's samen delen, de risico's worden gespreid.

Ook kijken we vooruit. Wat zijn de gevolgen van de vergrijzing voor het pensioenstelsel? De gevolgen van de vergrijzing ons raken ons sterker, harder en eerder dan gedacht. Het omgaan met deze gevolgen is een grote uitdaging, want hoe houden we onze pensioenregeling betaalbaar en van goede kwaliteit? Zeker als wij willen vasthouden aan ons doel: een pensioen dat meegroeit met de welvaart.

Wij zijn voorbereid op de toekomst en houden (pensioen)ontwikkelingen op de lange termijn goed in de gaten. We stellen van tijd tot tijd onze langetermijnvisie bij om in te spelen op trends en ontwikkelingen die ons raken. Daarnaast proberen we snel en effectief te reageren op ontwikkelingen waarmee we op de korte termijn te maken krijgen.

We bevinden ons midden een discussie over een nieuw evenwicht tussen risico, rendement en prijs van de pensioenregeling. Wij willen onze regeling zo snel mogelijk voor de toekomst geschikt maken. Collectiviteit en solidariteit vormen daarbij de basis, ook in de toekomst. Het pensioenfonds is er om te zorgen voor een betrouwbare en betaalbare voorziening voor de oude dag, bij arbeidsongeschiktheid en voor nabestaanden. Van ons, voor ons en door ons.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn staat voor zijn deelnemers

Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft een duidelijke ambitie voor de toekomst. Voor de sector zorg en welzijn verzorgen wij een kwalitatief goed pensioen dat klaar is voor de toekomst. We hebben tot doel voor onze deelnemers een pensioen te regelen dat is gebaseerd op hun inkomen en dat meegroeit met de welvaart. Ons beleggingsbeleid is transparant en gericht op duurzaamheid en een hoog en stabiel rendement. Hierbij handelen we vanuit onze kernwaarden toegankelijk, integer en betrokken.

Om dit realiseren hebben we op vier gebieden speerpunten vastgesteld. Deze speerpunten bepalen de komende periode onze activiteiten. Hieronder gaan wij hierop in.





1. Communicatie, transparantie en toegankelijkheid op één

- In onze communicatie staat het contact met de deelnemer op één. We gaan daarom nog meer investeren in het contact tussen pensioenfondsen en deelnemer. Wij willen communiceren met onze deelnemers op de manier die zij prettig vinden. En daar waar gewenst benaderen we verschillende groepen op een andere manier. En natuurlijk kijken we ook of die manier van communiceren inderdaad leidt tot meer begrijpelijkheid.
- Wij zijn er trots op dat onze deelnemers over het algemeen heel tevreden zijn over onze pensioenvoorziening en onze dienstverlening. We besteden veel aandacht aan verdere verbetering van die tevredenheid. Dat doen we door de taal van onze deelnemers te spreken en te luisteren naar hen. We willen onze boodschappen eenvoudig houden.

2. Een duurzaam en solidair pensioenstelsel

- Wij staan voor een verplichtgesteld pensioen voor de sector zorg en welzijn vanuit collectiviteit, solidariteit en duurzaamheid. Een collectieve pensioenvoorziening, die klaar is voor de toekomst, tegen een stootje kan, betaalbaar is en is uit te leggen.
- Wij zijn de nummer 1 op het gebied van verantwoord beleggen. Dat willen we de komende jaren zo houden, natuurlijk met een hoog en stabiel rendement.
- Pensioenfondsen hebben bewezen tegen lage kosten te werken. Dit komt door de schaalgrootte, het feit dat pensioenfondsen geen winst hoeven te maken en sociale partners in het bestuur zitten. Wij steunen initiatieven die de positie van pensioenfondsen behouden en versterken. Zo bieden we ruimte aan PGGM om kleinere fondsen te helpen om de krachten te bundelen en kosten te besparen.
- Pensioen wordt steeds meer in Europees verband bepaald. Daarom proberen we samen met andere pensioenfondsen invloed uit te oefenen op wat in Europa besloten wordt over pensioen.
- We hebben ons tot doel gesteld nog meer helderheid te geven over de kosten van de beleggingen en de administratie, ook in samenhang met het rendement en het gevolg daarvan voor de hoogte van het pensioen. Ook over de risico's willen we helder zijn, waarbij we duidelijk maken dat het nemen van risico noodzakelijk is voor een goed en betaalbaar pensioen.
- Het pensioenfonds volgt de ontwikkelingen die leiden tot langer werken en ondersteunt dit met een pensioenregeling die hierop inspeelt.
- Bij het aanpassen van de pensioenregeling kijken wij hoe we die gereed kunnen maken voor de toekomst. We houden daarbij rekening met het feit dat we steeds langer leven en met de lage rente. De uitwerking van het nieuwe pensioenakkoord in Den Haag is van belang voor de discussie over een vernieuwde pensioenregeling. Zodra we de richting hebben gekozen, bespreken we deze met onze achterban.
- We gaan de bestaande pensioenregeling tegen het licht houden en waar dat kan eenvoudiger maken. Het moet een heldere regeling zijn die goed is uit te leggen. In 2012 doen we voorstellen.

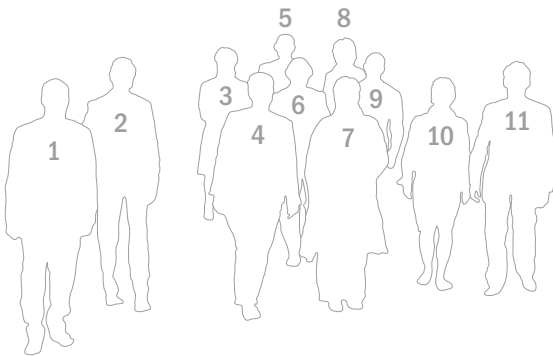
3. Investeren in kwaliteit

- Wij hebben als pensioenfonds de lat hoog gelegd als het gaat om dienstverlening, communicatie, vermogensbeheer en administratie. Dat vraagt om een stevig bestuur. Vanzelfsprekend volgens de eisen van wet- en regelgeving. De komende jaren investeren we nog meer in continuïteit, professionaliteit en deskundigheid van het bestuur.
- Wij hebben oog voor nieuwe eisen aan het bestuursmodel. Maar we willen de pluspunten van ons huidige model vasthouden. Dit model is gebaseerd op 'pariteit'. Dat wil zeggen dat vertegenwoordigers van werkgevers en werknemers in gelijke mate zitting hebben in het bestuur. Er wordt op verschillende manieren toezicht gehouden op het bestuur, dat bovendien aan de Pensioenraad verantwoording aflegt over het gevoerde beleid. Om het huidige model nog verder te versterken wordt veel aandacht besteed aan de deskundigheid van zowel bestuur als Pensioenraad.
- Het partnerschap tussen Pensioenfonds Zorg en Welzijn en PGGM wordt de komende tijd opnieuw bekeken en versterkt. We maken de onderlinge rolverdeling nog duidelijker. De nadruk zal liggen op wat het pensioenfonds en de uitvoeringsorganisatie samen kunnen betekenen voor werkgevers en werknemers in de sector zorg en welzijn.

4. Zorg en welzijn is een sector van betekenis

- Zorg en welzijn is een sector waar het aantal banen zal groeien. Mensen willen graag in de sector werken. De goede pensioenvoorziening is daarvoor één van de redenen. We zijn dé pensioenaanbieder voor de sector zorg en welzijn. We hebben de wens om de hele sector te bedienen, in de brede zin van het woord. Dit is gunstig voor het versterken van het draagvlak, de solidariteit en de betaalbaarheid van de regeling.
- Zorg en welzijn is onze sector. We willen daarin onze maatschappelijke verantwoordelijkheid nemen. We gaan onderzoeken wat we meer kunnen doen voor de sector zorg en welzijn, en voor Nederland in het algemeen. Investeren in de zorg (bijvoorbeeld in e-health en andere innovaties) is een mogelijkheid. Maar dat doen we alleen als het goede rendementen oplevert.
- De beroepsbevolking en de samenleving veranderen. Er komen bijvoorbeeld steeds meer ZZP'ers en mensen met een andere culturele achtergrond. Dit vraagt misschien wel om andere pensioenoplossingen. We gaan onderzoeken of en in hoeverre we meer variatie en keuze kunnen bieden binnen het pensioenpakket.
- We volgen de ontwikkelingen die moeten leiden tot langer werken en keuzemogelijkheden voor deelnemers en sluiten daarop aan met onze pensioenregeling.





Bestuur Pensioenfonds Zorg en Welzijn v.l.n.r.:

- 1. Hans Alders**
- 2. Alex van Bolderen**
- 3. Elise Merlijn**
- 4. Corrie van Brenk**
- 5. Frits Verschoor**
- 6. Eelco Damen**
- 7. Ellie van Soelen**
- 8. Ilse van der Weiden**
- 9. Guus van Weelden**
- 10. Petra de Bruijn**
- 11. Florent Vlak**

Op de foto ontbreken Jacques Moors en Patrick Fey.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn
Utrechtseweg 91, Zeist
Postbus 4004, 3700 KA Zeist

www.pfzw.nl

PENSIOENFONDS

ZORG & WELZIJN