



Persbericht

Kosten vermogensbeheer: 500 miljoen. Opbrengst na aftrek kosten: 10.971 miljoen

Door lage kosten een beter pensioen

Zeist, 15 april 2011 – Op 14 april publiceerde het NRC een ingezonden brief van de pensioenwoordvoerders van de Tweede Kamer. De Kamerleden roepen de pensioensector op scherper te letten op de kosten en daarover meer openheid te betrachten. Pensioenfonds Zorg en Welzijn biedt al openheid, en werkt graag samen met anderen om de transparantie te vervolmaken. Tegelijkertijd bestrijdt het fonds het nu ontstane beeld dat ons collectieve pensioenstelsel hoge kosten met zich meebrengt.

Kosten bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn

Pensioenfonds Zorg en Welzijn stuurt scherp op de uitvoeringskosten, zonder daarbij de kwaliteit uit het oog te verliezen. De totale pensioenuitvoering bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn, inclusief alle service en voorlichting aan 2,3 miljoen deelnemers, kostte het afgelopen jaar 120 miljoen euro. Afgezet tegen het balanstotaal is dat 0,11%, ten opzichte van de jaarlijkse premie-inkomsten is het 2,56%.

De kosten van vermogensbeheer, inclusief de zogenoemde verborgen indirecte kosten die volgens de huidige regels niet in de formele jaarrekening kunnen worden opgenomen, bedroegen in 2010 circa vijfhonderd miljoen euro. Dat is 0,5% van het totale vermogen. Na aftrek van de kosten voor het vermogensbeheer, bleef in 2010 een opbrengst over van bijna elfduizend miljoen, ofwel elf miljard. Beter én goedkoper beheer is niet eenvoudig te vinden.

Peter Borgdorff, directeur Pensioenfonds Zorg en Welzijn:

“We moeten vanzelfsprekend scherp letten op de kosten. Elke besparing betekent immers een beter pensioen. Daar spannen we ons voortdurend voor in. Tegelijkertijd wijzen de feiten uit dat samen je pensioen regelen bij een niet commercieel pensioenfonds de laagste kosten en dus het beste pensioen oplevert. Zeker als dat pensioenfonds voldoende schaalgrootte heeft. Er is op het gebied van vermogensbeheer, waar relatief de meeste kosten worden gemaakt, geen goedkoper alternatief. Dat zelf regelen of bij een verzekeraar onderbrengen is altijd duurder. Wij maken geen winst. We hebben geen aandeelhouders. Dat betekent uiteindelijk simpelweg meer pensioen voor dezelfde euro.”

Kosten van beleggen

Pensioenfonds Zorg en Welzijn werkt al jaren hard aan meer openheid over de (verborgen) kosten van beleggen. Het fonds werkt samen met PGGM, dat de pensioenregeling van het fonds uitvoert, aan instrumenten die deelnemers ook op individueel niveau klip en klaar inzicht moeten verschaffen in de totale kosten van pensioen.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn eist van alle externe vermogensbeheerders dat volledig en controleerbaar inzicht wordt verschaft in alle kosten. Pensioenfonds Zorg en Welzijn rapporteert daarover in het jaarverslag. Maar het verkrijgen van helder inzicht bij externe partijen gaat nog niet zonder slag of stoot.

Peter Borgdorff:

“We zetten samen met onze uitvoeringsorganisatie PGGM alles op alles om de verborgen beleggingskosten boven water te krijgen. De afgelopen twee jaar hebben we daarin al grote stappen gezet. Natuurlijk ontmoeten we soms weerstand bij externe vermogensbeheerders. Die moeten nu immers in hun keuken laten kijken. Maar leuk of niet, we accepteren niet langer dat er kosten onder

water blijven.

Ik roep andere fondsen op samen met ons te werken aan een uniform systeem voor het rapporteren van kosten door externe beheerders. We beheren in Nederland met elkaar een enorme pot geld. Ook internationale vermogensbeheerders zullen wel moeten meewerken, wanneer we één lijn trekken.”

Meer over de kosten bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn is te vinden op www.pfzw.nl

Pensioenfonds Zorg en Welzijn is verantwoordelijk voor het pensioenbeleid en het pensioenvermogen van ruim 2,3 miljoen (oud-)werknemers in de sector zorg en welzijn. Het pensioenfonds is eigenaar van het pensioenvermogen, dat ultimo december € 99,5 miljard bedraagt. Het fonds wordt bestuurd door vertegenwoordigers- van werknemers en werkgeversorganisaties. Het bestuur legt verantwoording af aan de Pensioenraad. Deze raad bestaat uit deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers. De Pensioenraad is daarnaast ook het orgaan van medezeggenschap en adviseert over voorgenomen besluiten.

Pensioenfonds Zorg en Welzijn heeft de uitvoering van de pensioenregeling en het beheer van het pensioenvermogen uitbesteed aan PGGM.

Voor meer informatie:

Bram van Els, woordvoerder Pensioenfonds Zorg en Welzijn

telefoon 06 301 007 22

mail bram.van.els@pggm.nl