



DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



# Project Toekomst van Nedlloyd Pensioenfonds





DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



**Wensen van de deelnemer**

**Mogelijkheden i.v.m. regelgeving**

**Aanbod in de markt**



**KEUZE**

**Met hulp van adviesbureau Sprenkels.  
In nauw overleg met het V.O. en DNB.**



**Nedlloyd Pensioenfonds**



DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



# Wat is belangrijk?

## Selectiecriteria

- Risicobereidheid/risicopreferentie
- Uitkomsten pensioenresultaat
- Kwaliteit uitvoering pensioenbeheer
- Kwaliteit uitvoering vermogensbeheer
- Robuustheid
- Ervaring met implementatietrajecten



Nedlloyd Pensioenfonds



DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



## Wat willen deelnemers? (1)

### Risicopreferentie-onderzoek (RPO)

- Totaal aantal reacties: 868
- 15% is slaper, 85% is pensioengerechtigde
- 10,5% van het aantal verstuurde uitnodigingen
- Gemiddelde tijd voor invullen enquête: 17 minuten
- 37 deelnemers hebben vragen, opmerkingen of klachten gedeeld

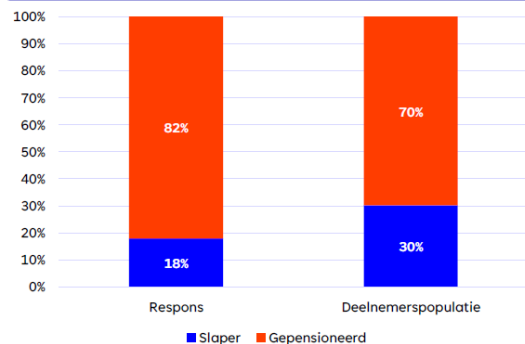


Nedlloyd Pensioenfonds



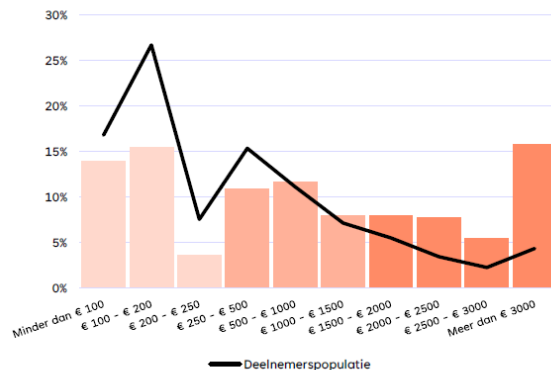
## Wat willen deelnemers? (2)

Respons naar status



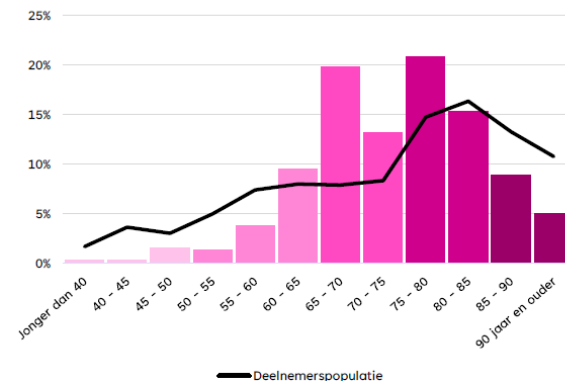
| Groep           | Totale bestand | Respons | Fout-marge* |
|-----------------|----------------|---------|-------------|
| Slapers         | 2.623          | 117     | 4,5%        |
| Gepensioneerden | 6.067          | 535     | 8,8%        |
| Totaal          | 8.690          | 652     | 7,5%        |

Respons per inkomenscohort



| Groep          | Totale bestand* | Respons** | Fout-marge |
|----------------|-----------------|-----------|------------|
| Laaginkomens   | 3.131           | 177       | 5,7%       |
| Middeninkomens | 2.131           | 180       | 8,4%       |
| Hooginkomens   | 805             | 178       | 22,1%      |

Respons naar leeftijdsc cohort





DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



## Wat willen deelnemers? (3)

**Conclusie 1: Respondenten willen een vaste stijging om de prijsinflatie bij te houden.**

- De uitkering moet vrij zeker zijn en de schommeling beperkt.
- Circa 85% van de respondenten wil de prijsstijging voor de helft of volledig bij te willen houden.



**Nedlloyd Pensioenfonds**



DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



## Wat willen deelnemers? (4)

**Conclusie 2: Respondenten willen een klein beetje risico lopen. Hiermee wordt een deel van de prijsstijging bijgehouden.**

- De uitkering is vrij zeker en de schommeling beperkt.
- Het is niet voldoende om de prijsstijging volledig bij te houden.



**Nedlloyd Pensioenfonds**



DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



## Wat willen deelnemers? (5)

**Conclusie 3: De respondenten geven wisselende antwoorden op vragen met betrekking tot de gewenste mate van schommeling in de uitkering. Er mag een klein risico genomen worden om de pensioen beperkt te laten stijgen.**

- Een kwart van de deelnemers geeft aan dat een daling van 20% niet op te kunnen vangen
- Dit houdt in dat bij een forse daling (20%) de deelnemer niet meer rond kan komen.
- We zien dat een kleine groep deelnemers niet meer rond kan komen bij een daling van 5%.
- 68% van de deelnemers geeft aan de daling wel op te kunnen vangen.



**Nedlloyd Pensioenfonds**



DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



✓ **Wensen van de deelnemer**

**Mogelijkheden i.v.m. regelgeving**

**Aanbod in de markt**



**KEUZE**



**Nedlloyd Pensioenfonds**



DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



# Wet Toekomst Pensioenen (1)

## Invaren?

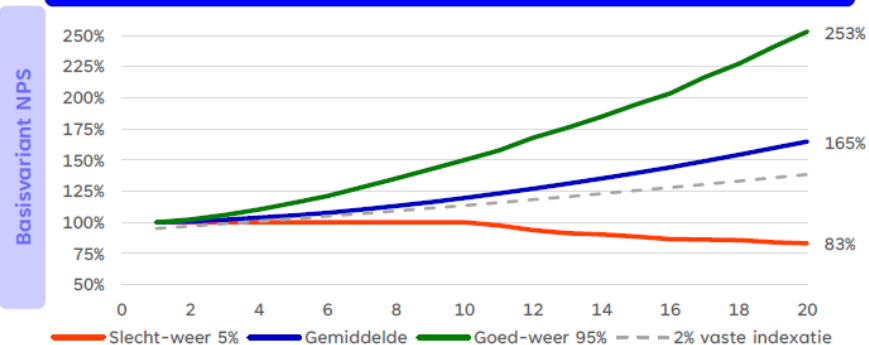


Nedlloyd Pensioenfonds

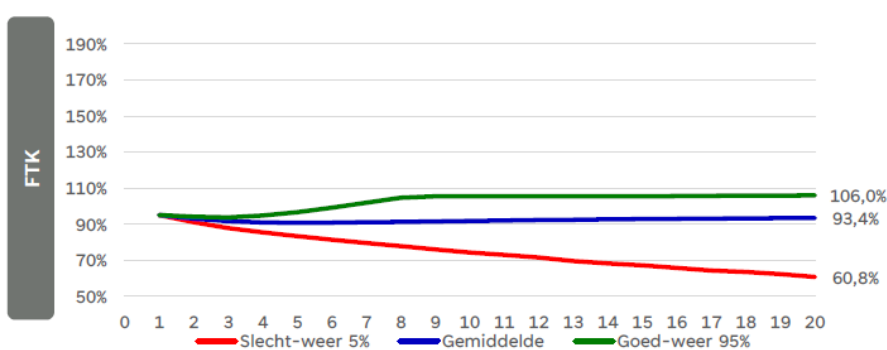
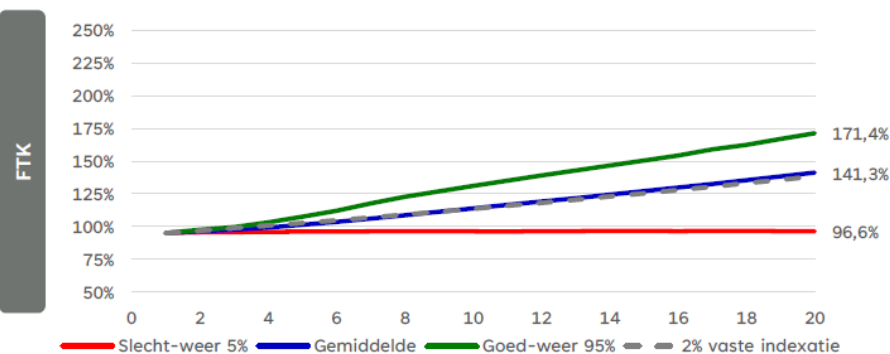
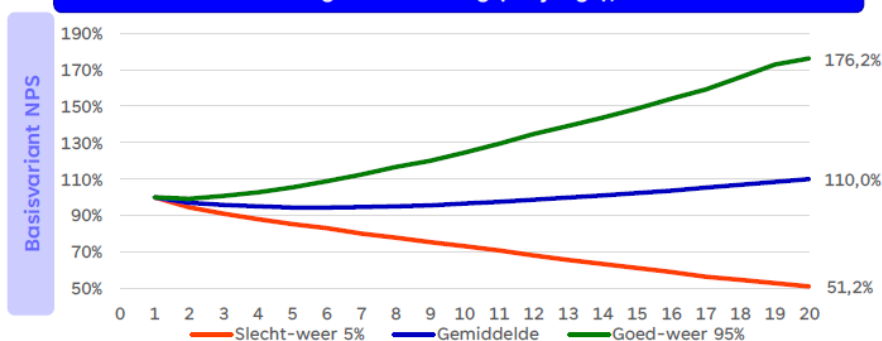


## Wet Toekomst Pensioenen (2)

Ontwikkeling nominale uitkering (65-jarige, t=0: 100%)



Ontwikkeling reële uitkering (65-jarige, t=0: 100%)





DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



## Wet Toekomst Pensioenen (3)

**Maersk en andere voormalige werkgevers hebben geen intentie om in te varen.**

**Dat is volgens het bestuur van NPF op basis van de voorkeuren van deelnemers (RPO) geen verkeerd Besluit. Schommelingen daarmee blijven beperkt.**



**Nedlloyd Pensioenfonds**



DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



- ✓ Wensen van de deelnemer
- ✓ Mogelijkheden i.v.m. regelgeving

Aanbod in de markt



**KEUZE**



**Nedlloyd Pensioenfonds**



# Marktverkenning (1)

**Informatie uitvraag**

**Offerte uitvraag**

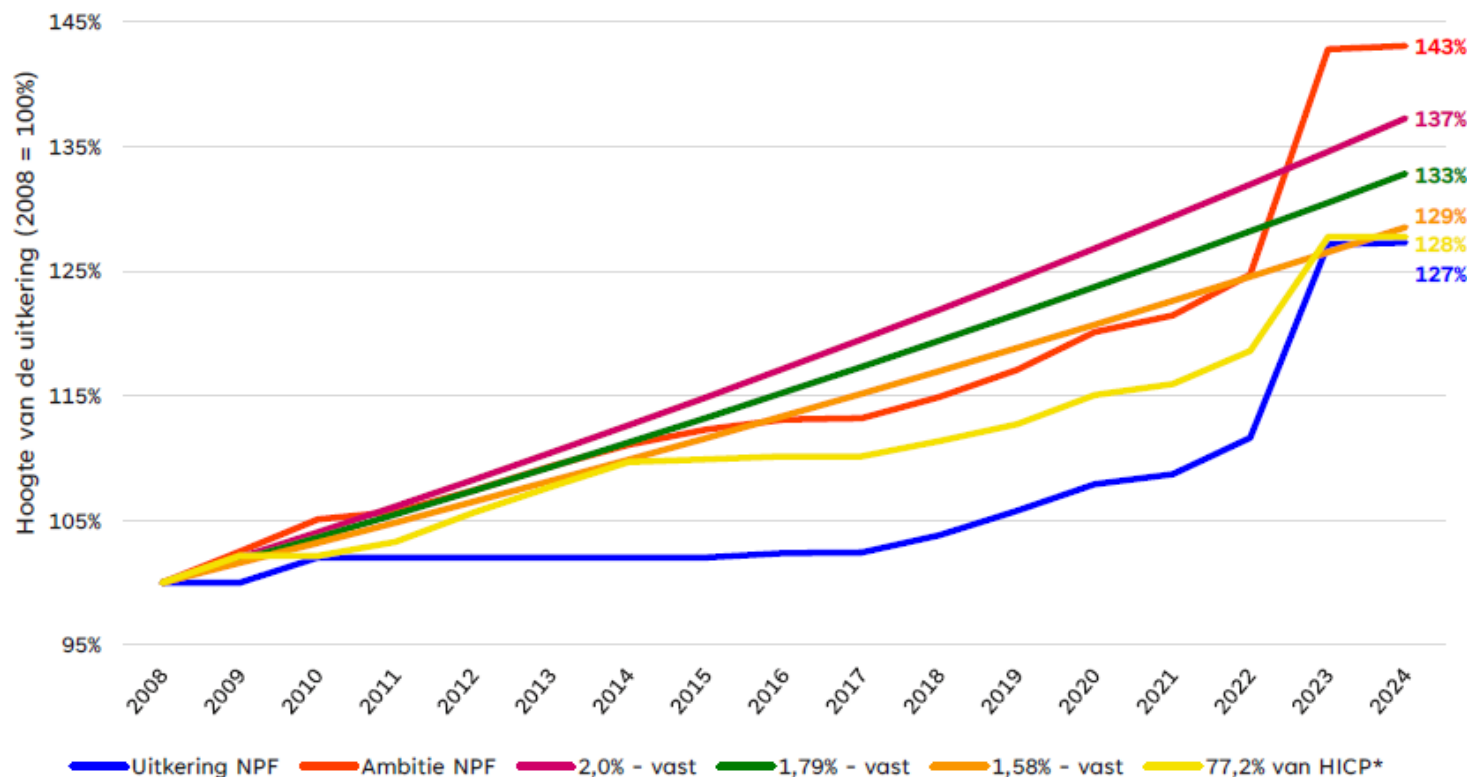
**Analyse**

1. Bedrijfstakpensioenfonds PME
2. Bedrijfstakpensioenfonds PGB
3. Algemeen pensioenfonds HNPF
4. Algemeen pensioenfonds STAP
5. Algemeen pensioenfonds De Nationale
6. Algemeen pensioenfonds Centraal Beheer
7. Verzekeraar Aegon
8. Verzekeraar Lifetri
9. Verzekeraar Athora/ Zwitserleven
10. Verzekeraar Achmea
11. Zelfstandig verder



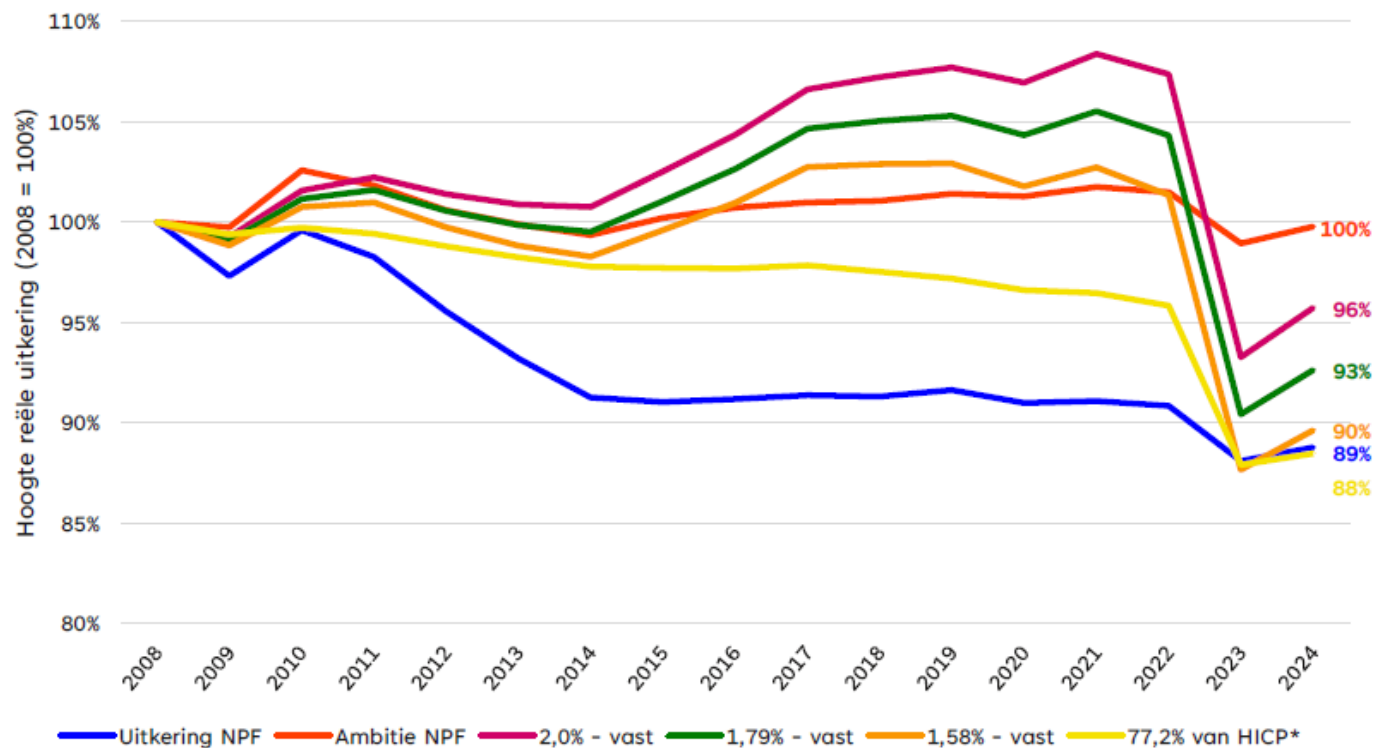


## Marktverkenning (3)





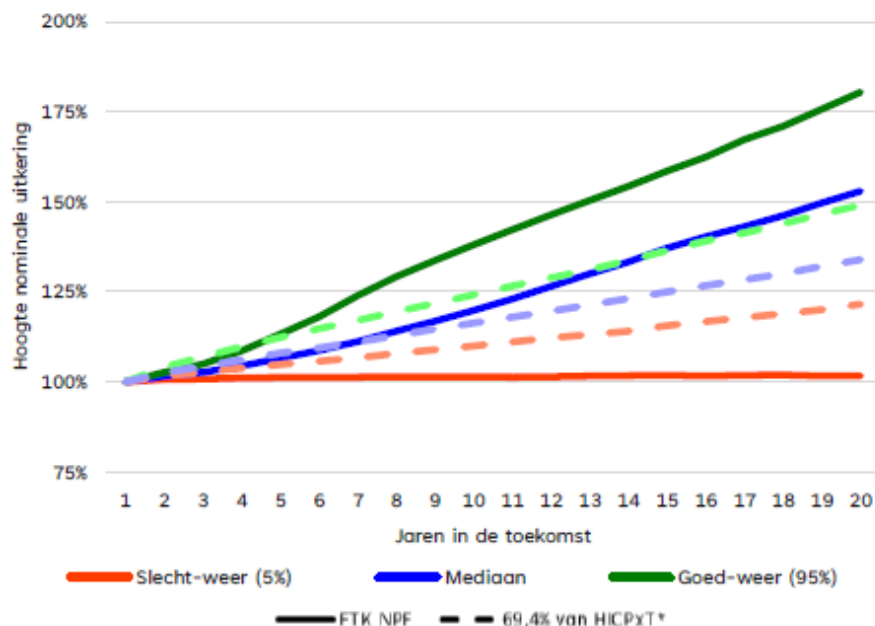
## Marktverkenning (4)



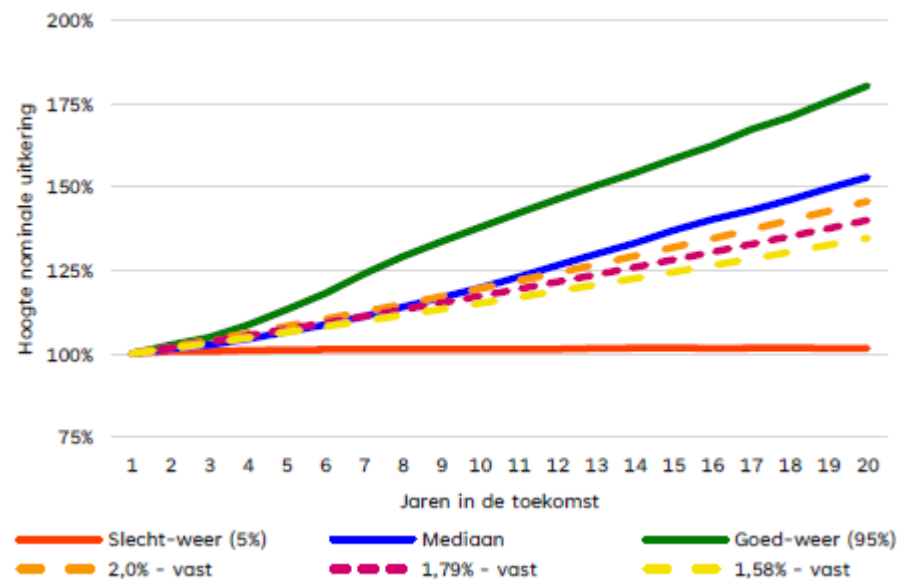


## Marktverkenning (5)

Verskil tussen FTK en variabele uitkering bij verzekeraar



Verskil tussen FTK en vaste uitkering bij verzekeraar





DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



## Marktverkenning (6)

### Onderhandeling

- 1. Verzekeraar Athora/ Zwitserleven
- 2. Verzekeraar Aegon
- 3. Verzekeraar Lifetri
- 4. Verzekeraar Achmea

- =====
- 1. Algemeen pensioenfonds HNPF
  - 2. Algemeen pensioenfonds STAP
  - 3. Algemeen pensioenfonds Centraal Beheer
  - 4. Algemeen pensioenfonds De Nationale



Nedlloyd Pensioenfonds



DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



- ✓ Wensen van de deelnemer
- ✓ Mogelijkheden i.v.m. regelgeving
- ✓ Aanbod in de markt



**KEUZE**



**Nedlloyd Pensioenfonds**



DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



**Dank voor uw aandacht!**

**Zijn er nog vragen?**



**Nedlloyd Pensioenfonds**



DNP Vereniging Deelnemers Nedlloyd Pensioenfonds



## Belangrijke Informatie

Deze informatie is met zorg opgesteld door Stichting Nedlloyd Pensioenfonds (NPF). Het is bedoeld om professionele partijen te voorzien van informatie over NPF's specifieke vaardigheden, maar is geen aanbeveling om financiële instrumenten te kopen of verkopen.

De informatie in deze presentatie is uitsluitend bedoeld voor professionele partijen als bedoeld in de Wet op het Financieel Toezicht of personen die bevoegd zijn deze informatie te ontvangen op basis van andere van toepassing zijnde wetgeving.

De informatie in deze publicatie is mede ontleend aan betrouwbaar geachte externe bronnen. Aan de informatie in deze publicatie kunnen geen rechten worden ontleend. Er wordt geen garantie of verklaring omtrent de juistheid of volledigheid gegeven, noch uitdrukkelijk, noch stilzwijgend.

Dit document is niet bedoeld voor distributie aan of gebruik door enig persoon of entiteit in enige jurisdictie of land waar de plaatselijk geldende wet-of regelgeving een dergelijke distributie of een dergelijk gebruik niet toestaat.

Historische rendementen worden alleen ter illustratie gegeven en zijn als zodanig geen weergave van de verwachtingen van NPF voor de toekomst. De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Alle copyrights, octrooien en andere rechten op de informatie in dit document zijn het eigendom van NPF. Er worden geen rechten van welke aard dan ook in licentie gegeven of toegewezen of op andere wijze overgedragen aan personen die toegang hebben tot deze informatie.

Stichting Nedlloyd Pensioenfonds te Rotterdam (Handelsregister no. 41125500)



Nedlloyd Pensioenfonds