

Nieuwsbrief Stichting Pensioenfonds Atos

INHOUD

Jaarverslag 2022

COLOFON

Pensioennieuws is de nieuwsbrief van de Stichting Pensioenfonds Atos. De nieuwsbrief is te downloaden van de website www.pensioenfondsatos.nl

Belangstellenden kunnen de nieuwsbrief per e-mail krijgen toegestuurd. Stuur een verzoek naar pensioenfondsatos@achmea.nl

Juni 2023

Alleen aan de pensioenreglementen kunnen rechten worden ontleend.

Jaarverslag 2022

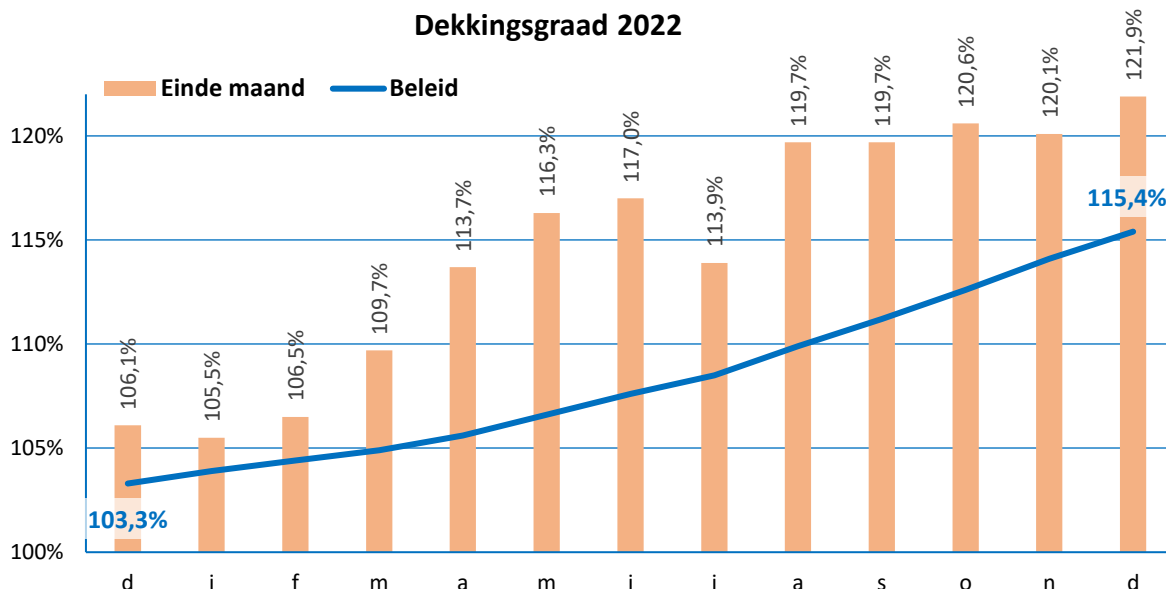
In de vergadering van 9 juni jl. heeft bestuur het jaarverslag over 2022 vastgesteld. Je vindt het op de website van ons fonds. In het jaarverslag staat te lezen hoe de Stichting Pensioenfonds Atos ervoor staat. In het bestuursverslag staat de beleidsverantwoording en de jaarrekening bevat de 'harde' cijfers. Hieronder staan wat highlights uit het jaarverslag.

Financiële situatie

De belangrijkste graadmeter voor de financiële gezondheid van het pensioenfonds is de dekkingsgraad. De dekkingsgraad is de verhouding tussen het totale vermogen van het fonds en de totale voorzieningen die nodig zijn om aan de (toekomstige) verplichtingen te kunnen voorzien. De dekkingsgraad aan het eind van elke maand wordt de actuele dekkingsgraad van die maand genoemd. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de actuele dekkingsgraden van de voorgaande 12 maanden.

Aan het einde van 2022 was de beleidsdekkingsgraad 115,4% tegen 103,3% een jaar eerder. De beleidsdekkingsgraad is onder meer van belang voor het verhogen van de pensioenen (indexatie). Omdat pensioenfonds een buffer aan moeten houden, was de beleidsdekkingsgraad aan het begin van verslagjaar 2022 niet hoog genoeg om te kunnen indexeren. Bij 115,4% van een jaar later was een indexatie van 4,14% per 1 januari 2023 wél mogelijk.

De aanzienlijke hogere dekkingsgraad kon worden gerealiseerd ondanks een negatief rendement op de beleggingen. Het gemiddeld belegd vermogen van het fonds werd daardoor weliswaar lager, maar mede door de stijging van de rente namen de verplichtingen sterker af.



Resultaten beleggingen voor risico van het fonds (middelloonregeling)

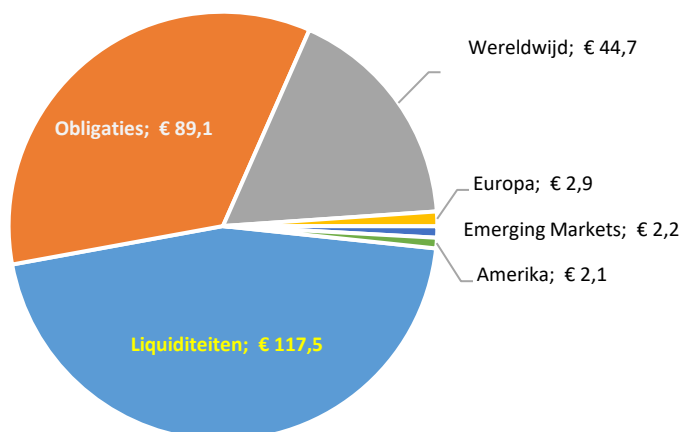
In 2022 werd een negatief beleggingsresultaat behaald van -13,67% over het totaal belegd vermogen. Over 2021 was het beleggingsresultaat nog positief, +3,07%. Zowel in 2022 als in 2021 werd de benchmark niet gehaald.

	2022	2021
Risk Control Portefeuille (RCP)		
- Rendement (als % van de Risk Control Portefeuille)	-16,15%	-4,38%
- Benchmark	-15,48%	-4,31%
Return Portefeuille (RP)		
- Rendement (als % van de Return Portefeuille)	-11,80%	12,91%
- Benchmark	-10,18%	14,44%
Totale Vermogen		
- Rendement (als % van het totale vermogen)	-13,67%	3,07%
- Benchmark	-12,50%	5,53%

Resultaten beleggingen voor risico van de deelnemers (BP-regeling)

We hebben een hybride pensioenregeling. In de middelloonregeling wordt een pensioenuitkering toegezegd, terwijl in de BP-regeling het ingelegde kapitaal in beleggingsfondsen worden belegd. Pas bij pensionering wordt dat kapitaal in pensioen omgezet.

In totaal was er eind 2022 258,5 miljoen belegd in 6 fondsen. Het liquiditeiten- en het obligatiefonds waren goed voor 79,9% van het belegd BP vermogen. Onderstaand diagram geeft de waarden van de fondsen weer in miljoenen euro's.



Hoe de fondsen in 2022 hebben gepresteerd, kun je lezen op de volgende pagina.

Alle zes BP beleggingsfondsen hebben in 2022 slecht gereundeerd. Ten opzichte van de benchmark echter waren de prestaties van vier van de zes fondsen wel positief.

Oriflex fonds	2022	3-jaars rendement	5-jaars rendement	10-jaars rendement
Liquiditeiten				
- Rendement	-0,14%	-0,49%	-0,50%	8,54%
- Benchmark	-0,94%	-0,71%	-0,61%	-0,37%
Obligaties				
- Rendement	-17,77%	-5,86%	-2,08%	8,15%
- Benchmark	-18,44%	-6,14%	-2,28%	0,79%
Aandelen Wereldwijd				
- Rendement	-19,67%	5,60%	5,80%	9,15%
- Benchmark	-14,45%	3,35%	4,44%	8,21%
Aandelen Europa				
- Rendement	-23,90%	6,21%	6,53%	15,16%
- Benchmark	-8,07%	3,97%	4,74%	7,72%
Aandelen Emerging Markets				
- Rendement	-12,49%	1,07%	2,54%	9,48%
- Benchmark	-16,43%	-1,62%	0,64%	5,19%
Aandelen Amerika				
- Rendement	-16,78%	6,35%	6,12%	22,33%
- Benchmark	-22,90%	4,63%	6,37%	10,54%

Door de negatieve resultaten van de BP-fondsen namen de BP kapitalen af. Maar omdat de rente is gestegen kan van hetzelfde BP kapitaal wél een hoger pensioen worden ingekocht dan een jaar geleden. Helaas compenseert dat rente-effect de slechte rendementen maar ten dele.

Kosten van pensioenbeheer

Pensioenbeheerkosten bestaan voornamelijk uit uitvoeringskosten, bestuurskosten, kosten voor bestuursondersteuning (pensioenbureau), controle- en advieskosten, heffingen van de toezichthouders, etc. In 2022 bedroegen de kosten van pensioenbeheer € 1,3 miljoen. Dat is € 251 duizend meer dan in 2021. Die stijging wordt voornamelijk veroorzaakt door hogere bestuurskosten. Per deelnemer stegen de pensioenbeheerskosten van € 287 in 2021 naar € 328 in 2022.

Omdat ons fonds een gesloten pensioenfonds is, zijn de beheerkosten lastig te vergelijken met andere pensioenfondsen. Voor de kosten per deelnemer mogen alleen actieve deelnemers en gepensioneerden worden meegeteld. En, actieve deelnemers hebben we niet meer... Als we álle deelnemers en gepensioneerden meetellen, dan stegen de pensioenbeheerskosten van € 63 in 2021 naar € 79 in 2022.

	2022	2021
Totale kosten pensioenbeheer (x 1.000)	€ 1.269	€ 1.018
Uitvoeringskosten per normdeelnemer (x 1)	€ 328	€ 287
Aantal normdeelnemers	3.868	3.553
Kosten pensioenbeheer per deelnemer (in euro)	€ 79	€ 63
Totaal aantal deelnemers	16.054	16.227
Vergelijking kosten pensioenbeheer		
- Pensioenfonds Atos	€ 328	€ 287
- Ondernemingspensioenfondsen	€ 258	€ 262
- Pensioenfondsen met 1.000 tot 10.000 deelnemers	€ 372	€ 358

Kosten van vermogensbeheer

De kosten voor vermogensbeheer bestaan uit beheerkosten en transactiekosten. De totale kosten voor vermogensbeheer stegen licht van € 16,8 miljoen in 2021 naar € 17,0 miljoen in 2022. Omdat het gemiddeld belegd vermogen afnam van € 2,99 miljard naar € 2,47 miljard was de stijging als percentage van het belegd vermogen groter, namelijk van 0,56% naar 0,69%.

De hogere vermogensbeheerkosten worden voornamelijk veroorzaakt doordat de omvang van de Return Portefeuille (RP) is toegenomen ten opzicht van de Risk Control Portefeuille(RCP). In de RP zijn de beheerkosten hoger. Daarnaast zijn de transactiekosten door de vermogensbeheerders beter in beeld gebracht, waardoor eerder verborgen transactiekosten nu wel worden meegerekend.

	2022	2021
Gemiddeld belegd vermogen (x 1.000)	€ 2.471.735	€ 2.985.410
Beheerkosten (x 1.000)	€ 8.728	€ 9.605
Transactiekosten (x 1.000)	€ 8.322	€ 7.154
Totale vermogensbeheerkosten (x 1.000)	€ 17.050	€ 16.759
Vermogenskosten als % van het gem. belegd vermogen		
Beheerkosten	0,35%	0,32%
Transactiekosten	0,34%	0,24%
Totale vermogensbeheerkosten	0,69%	0,56%
Vergelijking vermogensbeheerkosten (als % van het gemiddeld belegd vermogen)		
Beheerkosten		
- Pensioenfondsen Atos	0,35%	0,32%
- Fondsen met belegd vermogen van 1 tot 10 miljard €	0,40%	0,36%
Transactiekosten		
- Pensioenfondsen Atos	0,34%	0,24%
- Fondsen met belegd vermogen van 1 tot 10 miljard €	0,08%	0,11%
Totale vermogensbeheerkosten		
- Pensioenfondsen Atos	0,69%	0,56%
- Fondsen met belegd vermogen van 1 tot 10 miljard €	0,48%	0,47%

Deelnemers, premies, uitkeringen, etc.

Hieronder vind je nog een aantal kengetallen over 2022. Het uitgebreide jaarverslag laat meer getallen zien, ook over meerdere jaren.

	2022	2021
Deelnemers		
- Gewezen deelnemers met voortzetting *)	86	96
- Gewezen deelnemers	12.186	12.674
- Pensioengerechtigden	3.782	3.457
Totaal aantal deelnemers	16.054	16.227
Premiebijdragen (x 1.000)		
- Deelnemers	-	-
- Werkgever **)	€ 2.374	€ 29
Pensioenuitkeringen (x 1.000)		
- Ouderdomspensioen	€ 46.826	€ 44.009
- Nabestaandenpensioen	€ 6.034	€ 5.862
- Arbeidsongeschiktheidspensioen	€ 206	€ 320
Toeslag (indexatie)		
- Verleende toeslag	0,0%	0,0%
- Ambitie (100% CPI okt-okt)	3,3%	1,1%

*) Dit betreft geheel of gedeeltelijk arbeidsongeschikten die recht hebben op premievrije voortzetting van hun pensioenopbouw. Van hen ontvangen er 30 een arbeidsongeschiktheidspensioen.

**) In 1999 heeft werkgever Atos aan een groep ex-Philips medewerkers toegezegd dat het deel van hun pensioen dat ze bij Philips hebben opgebouwd (zolang ze bij Atos werken) minimaal hetzelfde geïndexeerd zal worden als bij hun voormalige werkgever (C&P-garantie). Per 1 april 2022 was zo'n extra indexering aan de orde. Het pensioenfonds voert de garantie uit, mits Atos de premie daarvoor betaalt. De in 2022 verschuldigde premie was op 13 juni 2023 nog niet door Atos voldaan.

Meer informatie

Het complete jaarverslag is in te zien en eventueel te downloaden op de website van het pensioenfonds: www.pensioenfondsatos.nl. Vragen naar aanleiding van het jaarverslag kun je stellen aan de helpdesk van ons pensioenfonds.

Pensioenfonds
atos

Helpdesk

Achmea Pensioenservices

TSA-KT13 / OPF/Atos

Postbus 90170

5000 LM TILBURG

Tel: 013 462 11 63

E-mail: pensioenfondsatos@achmea.nl

Website: www.pensioenfondsatos.nl