



Verkort jaarverslag: Goed resultaat in bewogen jaar

2023 was in verschillende opzichten een bewogen jaar. Er was politieke onrust met de voortdurende oorlog in Oekraïne en het opgelaaide conflict in Gaza. Maar tegelijkertijd was het voor beleggers een onverwacht goed jaar; ons pensioenfonds behaalde met de beleggingen een rendement van ruim 10%. De actuele dekkingsgraad, die de financiële gezondheid van het pensioenfonds aangeeft, steeg van 119,4% aan het eind van 2022 naar 124,4% aan het eind van 2023. Hoewel de financiële positie van het fonds een gedeeltelijke verhoging van de pensioenen toe zou staan zijn de consumentenprijzen in de periode tussen oktober 2022 en oktober 2023 niet gestegen maar met bijna 2% gedaald. Hierdoor was er geen mogelijkheid om de pensioenen te verhogen in 2024, maar de pensioenen hoefden niet te worden verlaagd.

Op 1 juli 2023 is de Wet Toekomst Pensioenen (Wtp) van kracht geworden. In politiek Den Haag en in de samenleving is het nog steeds een hot item, maar voor onze toekomstig pensioengerechtigden (ook wel gewezen deelnemers) en pensioengerechtigden verandert er niets, de bestaande pensioenregeling blijft zoals zij nu is. Vooral nog vinden we dat de zelfstandige voortzetting van ons pensioenfonds de beste optie is. Uiterlijk in 2029 stopt het fonds, mede vanwege de kostenontwikkeling. We verwachten eigenlijk eerder al een goed onderbouwde overstap te kunnen maken naar een andere pensioenuitvoerder.

En het blijft uiteraard onze ambitie dat al onze deelnemers nu en in de toekomst een goed pensioen ontvangen.

Namens het bestuur,
E.G.M. Donders (voorzitter) en **P.A.H. Martens** (secretaris)

Nieuws

Juli 2024

IN DIT NUMMER:



- 1 Verkort jaarverslag: Goed resultaat in bewogen jaar.
- 2 2023 in beeld
- 3 Financieel gezond, maar toeslag niet mogelijk
- 4 Pensioenregeling blijft gelijk

Dit is een verkorte versie van het jaarverslag over 2023 van het pensioenfonds. Het volledige jaarverslag vindt u op onze website www.pensioenfondsstaples.nl/verkortjaarverslag2023.

Leest u het jaarverslag liever op papier? Neem dan contact met ons op via 020 426 63 20.



2023 in beeld

Hoe deed uw pensioenfonds het vorig jaar?

Aantal deelnemers

4.187



Pensioen-
gerechtigden

3.435



Gewezen
deelnemers

Beleidsdekkingsgraad per 31 december 2023

gedeeltelijke
indexatie
mogelijk

123,1%

geen indexatie
mogelijk

volledige indexatie
mogelijk

Actuele
maandelijkse
dekkingsgraad

Eind
2022

119,4%

Eind
2023

124,4%

Verplichtingen (mln)

€ 559,8

Alle opgebouwde en ingegane pensioenen die het fonds nu en in de toekomst moet betalen.

Maatschappelijk
verantwoord
beleggen in 2023

Deze thema's vinden
wij belangrijk



Mensenrechten &
Arbeidsnormen



Monitoren



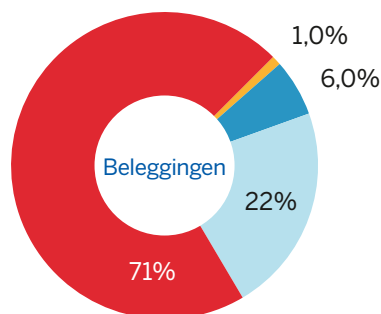
Klimaat-
verandering

Beleggingen (mln)

€ 692,3

Rendement

10,3%



Beleggingen

Vastrentende waarden	€ 486,3 mln
Aandelen	€ 153,5 mln
Vastgoed	€ 44,1 mln
Overig	€ 8,4 mln

Kosten

€ 512
Pensioenuitvoering
per deelnemer

0,49%
Vermogensbeheer

0,12%
Transactiekosten

De kosten per deelnemer zijn alleen uitvoeringskosten Pensioenbeheer. De andere kosten hebben betrekking op het gemiddeld belegd vermogen en worden uitgedrukt in een % van dat vermogen.

Uitkeringen

Soorten uitkeringen

€ 33,5 mln



70%

Ouderdoms-
pensioen



29%

Nabestaanden-
pensioen



1%

Arbeidsongeschikt-
heidspensioen



Financieel gezond, maar toeslag niet mogelijk

In 2023 waren de volgende ontwikkelingen belangrijk voor de financiële situatie van het pensioenfonds, en dus voor de deelnemers.

Goed jaar voor beleggingen

In economisch opzicht was 2023 een onverwacht goed jaar. De wereldeconomie groeide met 3%, ondanks de politieke onrust, de rentestijgingen en het feit dat de eurozone het hele jaar op het randje van een recessie balanceerde. Bijna alle soorten beleggingen eindigden in de plus en voor het pensioenfonds leidde dat tot een beleggingsrendement van 10,3%. Daar stond tegenover dat de verplichtingen met 6,4% stegen door de daling van de rente. Vergelijk het pensioen met een dure aankoop in de toekomst: hoe lager de rente, hoe meer geld u nu opzij moet leggen om later die aankoop te kunnen betalen. De actuele dekkinggraad (de verhouding tussen het vermogen en de verplichtingen) steeg van 119,4% aan het eind van 2022 naar 124,4% aan het eind van 2023.

Helaas geen verhoging pensioenen

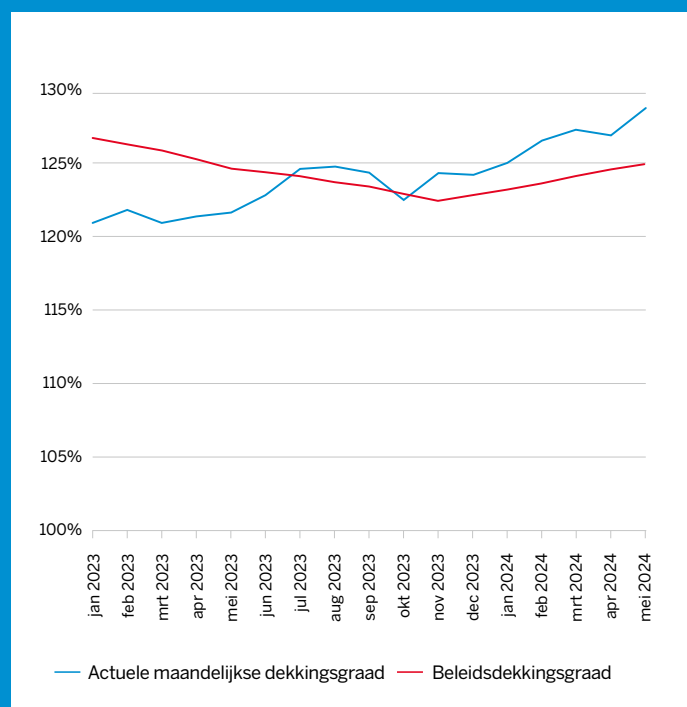
Aan het eind van 2023 heeft het bestuur van het pensioenfonds besloten dat de pensioenen in 2024 niet verhoogd konden worden. Dat was, vanwege de goede beleggingsresultaten én het gevoel dat de prijzen juist stegen, bij veel mensen teleurstellend. Dat een toeslag niet mogelijk was, kwam door de regels die het pensioenfonds daarvoor moet volgen. De pensioenen kunnen meegroeien met de inflatie als de financiële gezondheid dat toelaat. Voor die inflatie kijkt het pensioenfonds naar de consumenten prijsindex van het CBS van oktober tot oktober. En tussen oktober 2022 en oktober 2023 ging deze prijsindex juist met bijna 2% omlaag, vooral doordat de energieprijzen na een zeer hoge piek daalden. Daardoor was het helaas niet mogelijk om de pensioenen in 2024 te verhogen. Bij prijsdalingen hoeft het bestuur de pensioenen gelukkig niet te verlagen.

Haalbaarheidstoets 2024: pensioenfonds geslaagd

Het pensioenfonds toetst jaarlijks of het fonds over een periode van 60 jaar het pensioenresultaat behaalt waar het fonds naar streeft en of het pensioenresultaat in slechte economische scenario's binnen een gestelde bandbreedte blijft. Uit de uitkomsten van de haalbaarheidstoets in 2024 blijkt dat het te verwachten pensioenresultaat voldoet aan de vooraf gestelde grenzen. Het pensioenfonds is dus geslaagd voor de toets.

Meer informatie vindt u op www.pensioenfondsstaples.nl in de Q&A Haalbaarheidstoets

Overzicht beleidsdekkinggraad sinds januari 2023





Pensioenregeling blijft gelijk

De huidige pensioenregeling verandert niet door de komst van het nieuwe stelsel. Voor onze (toekomstig) pensioengerechtigden verandert er dus niets. Dat heeft te maken met het feit dat ons pensioenfonds sinds 2018 een zogenoemd gesloten fonds is. Er komen geen nieuwe deelnemers meer bij, er wordt geen premie meer betaald voor verdere pensioenopbouw, en de werkgever speelt sinds eind 2021 geen actieve rol meer.

Zo'n gesloten fonds kan alleen overstappen naar het nieuwe stelsel (het zogenoemde 'invaren') als een werkgever daarvoor een verzoek doet. Staples Solutions B.V. heeft aangegeven dat het dit niet gaat doen en Staples Nederland B.V. is in oktober 2023 failliet verklaard. Ons bestuur is na onderzoek bovendien tot het oordeel gekomen dat invaren niet in het belang van de deelnemers is. Ondanks de nieuwe wet en het nieuwe stelsel verandert er voor onze deelnemers dus niets.

Tegelijkertijd loopt de discussie over de eventuele wenselijkheid om de pensioenen op termijn door een andere uitvoerder te laten verzorgen. Dat zou betekenen dat het pensioenfonds wordt opgeheven. Vooral nog is naar het oordeel van het bestuur de zelfstandige voortzetting met de bestaande pensioenregeling van ons pensioenfonds de beste optie. In 2024 wordt onderzocht op welke termijn de overgang naar een andere vorm van pensioenuitvoering het beste is voor de deelnemers.

Ook daarom is nu overstappen naar een nieuwe regeling volgens het pensioenfonds niet wenselijk; het zou leiden tot dubbele kosten.

Hoe blijft u goed betrokken bij alle ontwikkelingen?



Meld u aan voor onze digitale nieuwsbrief. Log in op MijnStaplesPensioen en ga naar Mijn gegevens om u aan te melden.

Check of uw e-mailadres bij ons bekend is. Log in op MijnStaplesPensioen en ga naar Mijn gegevens om uw e-mailadres door te geven.



Word lid van de Vereniging Deelnemers Pensioenfonds Staples (VDPS). Deze vereniging behartigt de belangen van alle deelnemers van het pensioenfonds Staples. Dus ook van de mensen die nog pensioen gaan ontvangen. Lid worden kan eenvoudig via de website

www.gepensioneerdenbuhmann.nl

Vragen?

Meer lezen over de toekomst van het pensioenfonds? Op de website van het pensioenfonds vindt u een uitgebreide Q&A.

Hebt u vragen of wilt u meer informatie?

Neem dan contact met ons op via 020 426 63 20 of pensioenservice@pensioenfondsstaples.nl.

Colofon

Uitgever	Pensioenfonds Staples
Concept en design	Sabel Communicatie
Redactie	Blue Sky Group, Bauke ter Braak
Drukwerk	Aeroprint