



## Van het SPAN bestuur

In deze nieuwsbrief geven wij u informatie over de financiële situatie en andere belangrijke ontwikkelingen binnen het fonds.

Voor alle duidelijkheid: deze nieuwsbrief informeert u uitsluitend over de pensioenregeling(en) die onder het beheer van SPAN vallen, en niet over andere pensioenregelingen zoals de huidige AT&T pensioenregeling die bij Centraal Beheer PPI (voorheen ABN-AMRO PPI) is ondergebracht.

In deze nieuwsbrief de volgende onderwerpen:

1. De financiële situatie van het SPAN pensioenfonds
2. Uitkomsten haalbaarheidstoets
3. Uniform Pensioen Overzicht
4. Verwachte indexatie per 1 januari 2024
5. Stand van zaken overgang Visma
6. Beleggingsbeginselen
7. Klachtenregeling
8. Pensioenakkoord en SPAN
9. Wisselingen in het bestuur
10. Overige ondersteuning
11. Jaarverslag
12. Nieuw & Herzien op de website sinds februari 2023.

Vragen aan het pensioenfondsbestuur kunt u altijd stellen via de mailbox [span@att-pensioenfonds.nl](mailto:span@att-pensioenfonds.nl) of door een van de bestuursleden direct te benaderen.

Het SPAN bestuur,

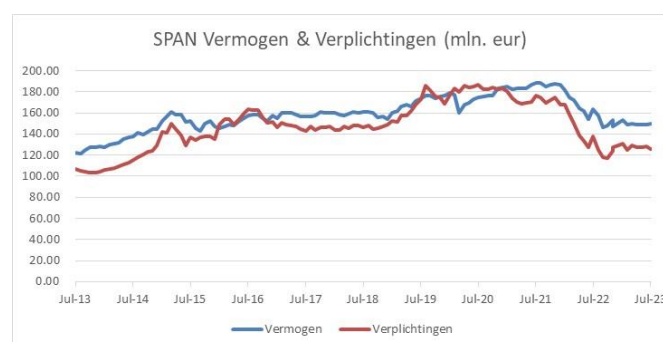
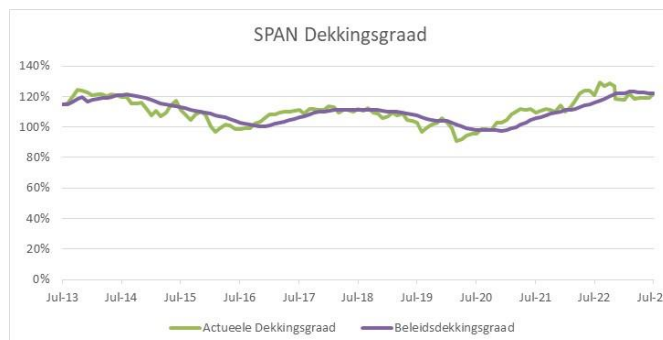
Bert van der Plas, Wouter Loots, Ton Valkenburgh, Marcel Smits en Bartelt Bongenaar

### **1. De financiële situatie van SPAN**

De dekkingsgraad van SPAN is eind augustus 2023 120,2%. Het vermogen is € 147,93 M en de verplichtingen € 125,32 M. De vereiste dekkingsgraad, een berekende norm voor de dekkingsgraad waarbij het fonds volgens de overheid voldoende buffers voor de toekomst heeft, is 128,0%. De beleidsdekkingsgraad, een voortschrijdend gemiddelde van de actuele

dekkingsgraden over afgelopen 12 maanden, is eind augustus 121,4%. Omdat de beleidsdekkingsgraad onder de vereiste dekkingsgraad ligt, heeft SPAN een reservetekort. Een tekort aan reserves betekent dat het pensioenfonds nu te weinig buffers heeft om op de langere termijn alle verplichtingen na te komen, zoals het volledige waardevast houden van de pensioenen door toeslagverlening.

De “SPAN dekkingsgraad” grafiek geeft de ontwikkeling van de dekkingsgraad van het SPAN pensioenfonds weer, en wordt elk kwartaal bijgewerkt op de SPAN website. De grafiek “SPAN Vermogen & Verplichtingen” geeft de ontwikkelingen van vermogen en verplichtingen weer van de laatste 10 jaar weer.



## 2. Uitkomsten jaarlijkse haalbaarheidstoets

De haalbaarheidstoets is voor pensioenfonds een wettelijk verplichte, jaarlijkse toets. De uitkomst van deze toets geeft aan in hoeverre SPAN de komende jaren de pensioenen kan verhogen doordat volledige indexatie kan plaatsvinden. Het gaat dan over een periode van 60 jaar. De berekeningswijze voor deze toets is door De Nederlandsche Bank voorgeschreven. Verwachtingen rondom toekomstige economische omstandigheden in de komende 60 jaar worden meegenomen in deze berekeningen en ook het beleid van het pensioenfonds.

In 2023 geeft deze toets voor de SPAN-pensioenen een verwacht pensioenresultaat van 84,4%. Dit betekent dat over een periode van 60 jaar uw SPAN-pensioen gemiddeld genomen 84,4% van zijn waarde houdt. Anders geformuleerd: de kans is 84,4% dat u de komende 60 jaar een geïndexeerd pensioen gaat ontvangen.

Eerder berichtten wij dat in 2022 de gekozen ondergrens was verlaagd van 95% naar 85%. Het percentage voor 2023 ligt helaas daarmee onder de in 2022 verlaagde gekozen ondergrens van 85%.

Wat betekent de uitkomst van de haalbaarheidstoets nu voor uw pensioen?

Voor uw pensioen betekent het niet direct iets. Een ondergrens van 85% betekent dat de fondsambitie is om over een periode van 60 jaar tenminste 85% van het geïndexeerde pensioen uit te kunnen keren. In 2022 was de uitkomst 91% en daarvoor 91,7% (2021) en 94,8% (2020).



## Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland

### SPAN nieuws nr. 51, september 2023

De lagere uitkomst heeft vooral te maken met de buitengewone situatie op de financiële markten in 2022. Tevens heeft SPAN begin 2023 het beleggingsbeleid gewijzigd met als doel meer bescherming tegen rentedalingen. Deze verandering heeft ook geleid tot een iets lager te verwachten pensioen. Inmiddels zijn de werkgever, het verantwoordingsorgaan en de ondernemingsraad geïnformeerd over deze uitkomsten. Aangezien de verwachting is dat in 2024 weer een hoger resultaat wordt verwacht is er geen verdere actie nodig.

### **3. Uniform Pensioen Overzicht**

In juni en juli heeft SPAN weer de jaarlijkse Uniforme Pensioen Overzichten verstuurd met een overzicht van uw aanspraken. Mocht u deze niet hebben ontvangen, kunt u contact opnemen met ons via [span@att-pensioenfonds.nl](mailto:span@att-pensioenfonds.nl).

U kunt ook op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) bekijken hoeveel pensioen u in totaal heeft opgebouwd. Hier vindt u ook gegevens van andere pensioenfondsen en uw AOW, waardoor u mogelijk een beter zicht krijgt over uw financiële situatie na pensioen. Tevens krijgt u daar een schatting van uw totale pensioen mocht u op 65 of op 68 jaar willen stoppen met werken.

### **4. Verwachte indexatie per 1 januari 2024**

Bij een beleidsdekkingsgraad die hoger is dan 110%, mag SPAN de pensioenen (gedeeltelijk) indexeren. Het pensioenfonds streeft ernaar om de pensioenrechten en pensioenaanspraken jaarlijks te verhogen met de prijsindex. Bepalend voor het prijsindexcijfer is de afgeleide consumentenprijsindex, gepubliceerd door het Centraal Bureau van de Statistiek (CBS), over de periode van 12 maanden gerekend over september tot en met september van het afgelopen jaar. De uiteindelijke vaststelling van de mate van toeslagverlening vindt plaats op basis van de financiële positie (waaronder de beleidsdekkingsgraad) van het pensioenfonds per 30 november van het voorgaande jaar. Indien er geen inflatie is, kan er ook niet geïndexeerd worden. Gezien de financiële positie van het fonds mogen wij nog niet kijken naar eerder gemiste indexatie.

Ten tijde van het verschijnen van deze nieuwsbrief is nog niet bekend wat de prijsinflatiecijfers per eind september zullen zijn. Wij informeren u hier verder over zodra er meer bekend is. Dit is naar verwachting in de eerste helft van december omdat dan de cijfers over de financiële positie van SPAN per eind november beschikbaar zijn.

Voor pensioenfondsen die overgaan naar het nieuwe pensioenstelsel onder de Wet toekomst pensioenen gelden soepelere regels als het gaat om mogelijkheden voor het toekennen van indexaties. Vooral nog lijkt het niet waarschijnlijk dat SPAN overgaat naar het nieuwe pensioenstelsel, zie hiervoor onder punt 8 van deze nieuwsbrief. De –onder voorwaarden- versoepelde regels zijn daarom niet van toepassing voor SPAN.



## **5. Stand van zaken overgang Visma**

Zoals eerder gemeld heeft het bestuur een nieuwe partij gevonden die de pensioenadministratie van SPAN inmiddels uitvoert: Visma Idella.

Na een lang traject kunnen we melden dat de migratie is afgerond en vanaf 30 juni 2023 onze administratie bij Visma Idella in productie is. Deze transitie geldt voor zowel DB- als DC-deelnemers.

Dus, de informatie over uw SPAN-pensioen loopt voortaan via Visma Idella en met uw eventuele vragen kunt u terecht bij Visma Idella op 088-2302219 en per mail via [pfatt@visma.com](mailto:pfatt@visma.com).

Hoewel de migratie is voltooid, is het project nog niet helemaal afgerond. Zo volgt op een later moment nog een nieuw deelnemersportaal. Visma Idella is momenteel druk bezig met de voorbereidingen voor dit nieuwe deelnemersportaal. Visma Idella zal de aankondiging per brief aan de deelnemers communiceren zodra deze klaar is. Verder, ontvangt u nog informatie over het moment waarop het portaal voor u als deelnemer toegankelijk is.

## **6. Beleggingsbeginselen**

De SPAN-beleggingsovertuigingen vormen de basis van het SPAN-beleggingsbeleid. Deze overtuigingen zijn de leidraad voor beslissingen rondom beleggingen en bepalen voor een belangrijk deel hoe SPAN pensioengeld belegt. In het document Beleggingsovertuigingen gaan we hier nader op in.

## **7. Klachtenregeling**

Wij hebben onze regeling aangepast aan de overgang naar de nieuwe uitvoerder Visma, en deze alvast in lijn gebracht met de nog in te richten externe geschilleninstantie. Deze instantie is in het kader van de Wet toekomst pensioenen (WtP) in het leven geroepen. In de herziene regeling staat wat u moet doen indien u een klacht heeft. Naast de inhoudelijke aanpassing is op de contactpagina de begeleidende tekst met een algemene beschrijving van de klachtenprocedure aangevuld. U kunt de klachtenregeling vinden op onze website.

## **8. Wet toekomst pensioenen en SPAN**

Wet toekomst pensioenen (Wtp): De Eerste Kamer heeft de wet op 30 mei 2023 aangenomen en daarmee is het nieuwe pensioenstelsel een feit. De Wtp is vanaf 1 juli dit jaar ingegaan en pensioenen moeten uiterlijk 1 januari 2028 zijn omgezet naar het nieuwe pensioenstelsel. Sociale partners en ook het pensioenfondsbestuur moeten een groot aantal keuzes maken om de Wtp te kunnen implementeren en de overgang naar het nieuwe stelsel mogelijk te maken. Een evenwichtige transitie, waarbij de belangen van de diverse groepen deelnemers meegewogen worden.

Wat betekent deze nieuwe wet voor de SPAN? Momenteel niet veel. De overgang naar het nieuwe stelsel is niet in alle gevallen verplicht. Zo zijn gesloten pensioenfondsen zoals SPAN niet wettelijk verplicht om over te gaan naar het nieuwe stelsel. Een overgang lijkt voor SPAN vooralsnog niet de meest voor de hand liggende keuze.

Het initiatief voor een verzoek voor overgang naar het nieuwe stelsel ligt bij de werkgever. Deze keuze kan daarom niet door het pensioenfonds worden gemaakt. Het SPAN-bestuur blijft in contact met werkgever AT&T voor overleg over de eventuele mogelijkheden van het nieuwe pensioenstelsel voor de SPAN deelnemers. Hierbij blijft het SPAN-bestuur alert op behoud van de bestaande garantie in de vorm van bestaande kostenvergoedingen en van de bijstortverplichting door de werkgever. Uiteraard houdt het SPAN-bestuur de (on)mogelijkheden van het nieuwe stelsel voor de SPAN-deelnemers daarbij in het oog.

Als je ook op de hoogte wilt blijven over de ontwikkelingen over het nieuwe pensioenstelsel, kun je op de site van de Rijksoverheid meer informatie vinden. Hieronder hebben we een link naar de vragen en antwoorden: “Nieuwe pensioenwet: wat betekent het voor u?”

[Nieuwe pensioenwet: wat betekent het voor u? | Publicatie | Rijksoverheid.nl](#)

## **9. Wisselingen in het bestuur**

Zoals eerder vermeld (SPANnieuws nr. 50, februari 2023), vertegenwoordigt Vincent den Hertog sinds 2004 werkgever AGNS in het bestuur van SPAN. Vanwege veranderingen binnen de HR-afdeling heeft AT&T HR aangegeven dat Vincent zijn rol als SPAN-bestuurder moet neerleggen en zich meer op HR zal concentreren. Afgelopen juni heeft Vincent zijn laatste klus als voorzitter van de SPAN vervuld, het jaarverslag van 2022 is goedgekeurd.

Als gevolg daarvan was het tijd voor het officieel afscheid van Vincent bij SPAN. Gelukkig blijft hij door zijn functie als HRM-countrymanager nog steeds betrokken bij de SPAN. Dit keer echter alleen als HR-adviseur en niet meer als bestuurslid. Wij als bestuur van SPAN willen Vincent nogmaals bedanken voor al zijn betrokkenheid en expertise tijdens zijn lange aanwezigheid in het bestuur van de SPAN.



## Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland

### SPAN nieuws nr. 51, september 2023

Naar aanleiding van de aankondiging van het aftreden van Vincent den Hertog en zoals vermeld in de vorige nieuwsbrief (nr. 50), is het bestuur druk bezig geweest met de selectie van een nieuwe persoon voor de voorzitter functie.

Na de zoektocht heeft het bestuur uiteindelijk gekozen voor Bert van der Plas. Onze nieuwe voorzitter brengt ervaring in de financiële sector en het beheer van pensioenfonds met zich mee, met een sterk trackrecord op senior niveau bij een multinational. Tevens is Bert bekend met de functie van pensioenfondsvoorzitter vanuit zijn voorzitterschap van Stichting Pensioenfonds Cargill B.V. Tot 2015 was Bert bij Cargill B.V. werkzaam als financieel directeur. DNB heeft in maart 2023 ingestemd met de voorgestelde benoeming van Bert tot voorzitter van Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland. Sinds die datum is Bert actief in zijn nieuwe functie. Ook hier heten wij als bestuur van SPAN Bert van harte welkom en wensen hem veel succes in zijn nieuwe functie.

Daarnaast is er nog een nieuw bestuurslid: Marcel Smits. Marcel is sinds eind 2022 kandidaat-bestuurslid en hij heeft inmiddels de Pensioenopleiding Geschiktheidsniveau B afgerond. De OR heeft de benoeming van Marcel als bestuurslid namens de werknemers goedgekeurd. DNB heeft inmiddels ingestemd met de voorgenomen benoeming van Marcel en met ingang van 1 oktober 2023 is Marcel officieel SPAN-bestuurder.

De tweede kandidaat-bestuurder Liliane Jager is druk bezig met de laatste cursus van de Pensioenopleiding Geschiktheidsniveau A. De verwachting is dat eind oktober alle modules zijn afgerond en dat Liliane bij DNB aangemeld kan worden als nieuw bestuurslid van SPAN namens de werkgever.

### **10. Overige ondersteuning**

Naar aanleiding van eerdere oproepen zijn we erg blij met de verdere versterking van het deelnemerspanel door Kees Vos.

### **11. Jaarverslag**

Het Jaarverslag 2022 is beschikbaar op de website van SPAN onder Publicaties. In het jaarverslag geeft het bestuur een overzicht van de belangrijkste ontwikkelingen in 2022. U vindt er ook het verslag van het Verantwoordingsorgaan, een orgaan waarin u als deelnemer vertegenwoordigd bent.

Heeft u nog vragen over het jaarverslag, laat het dan weten via [span@att-pensioenfonds.nl](mailto:span@att-pensioenfonds.nl).



Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland

**SPAN** nieuws nr. 51, september 2023

## **12.Nieuw/Herzien op de website**

De volgende documenten zijn nieuw gepubliceerd of herzien de afgelopen maanden en beschikbaar via de website [www.att-pensioenfonds.nl](http://www.att-pensioenfonds.nl):

- [Jaarverslag 2022](#)
- [DC Beleggingsfondsen 2022 \(actuele rendementen\)](#)
- [Communicatiebeleid](#)
- [Beleggingsovertuigingen](#)
- [Klachtenregeling](#)

Heeft u een nieuwsbrief gemist, dan kunt u die nog vinden op de SPAN website onder publicaties. Ontvangt u deze nieuwsbrief nog niet per e-mail stuur dan een verzoek aan [span@att-pensioenfonds.nl](mailto:span@att-pensioenfonds.nl).

## **Tot slot**

We hopen u hiermee weer op de hoogte te hebben gebracht van de ontwikkelingen van uw (toekomstige) pensioen en het SPAN Pensioenfonds. De volgende nieuwsbrief verschijnt in februari 2024.