



## Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland

**SPANnieuws nr. 52, March 2024**

### Van het SPAN bestuur

In deze nieuwsbrief geven wij u informatie over de financiële situatie en andere belangrijke ontwikkelingen binnen het SPAN 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 komen de volgende onderwerpen aan bod:

1. De financiële situatie van SPAN
2. Indexatie per 1 januari 2024
3. Visma Idella deelnemersportaal
4. Eigenrisicobeoordeling SPAN
5. Status Wet toekomst pensioenen bij SPAN
6. De Geschilleninstantie Pensioenfondsen (GIP)
7. Wisselingen in het bestuur
8. Samenstelling van het verantwoordingsorgaan en het VO-reglement
9. Nieuw & herzien op de website sinds september 2023

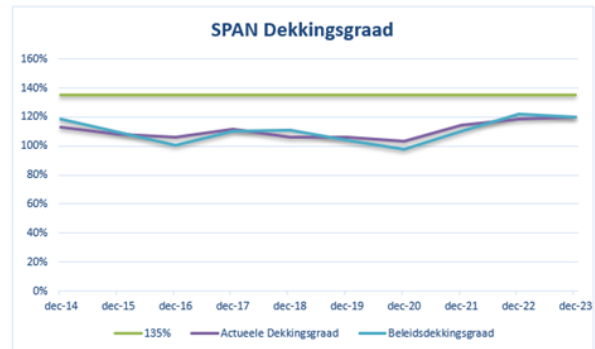
Vragen aan het pensioenfondsbestuur kunt u altijd stellen via de mailbox [span@att-pensioenfonds.nl](mailto:span@att-pensioenfonds.nl) of door een van de bestuursleden direct te benaderen.

Het SPAN bestuur bestaat uit de volgende bestuursleden,

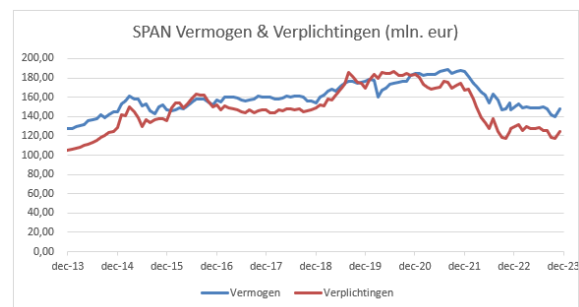
Bert van der Plas, Wouter Loots, Ton Valkenburgh, Marcel Smits, Liliane Jager en Bartelt Bongenaar

## 1. De financiële situatie van SPAN

De actuele dekkingsgraad van SPAN is per eind december 2023 119.9%. Het vermogen is € 155.65 miljoen en de verplichtingen € 133.05 miljoen. De vereiste dekkingsgraad, de norm voor de dekkingsgraad waarbij het fonds volgens de overheid voldoende buffers voor de toekomst heeft, is 123.0%. De beleidsdekkingsgraad, een voortschrijdend gemiddelde van de actuele dekkingsgraden over 12 maanden, is eind december 120.1%. Omdat de beleidsdekkingsgraad onder de vereiste dekkingsgraad ligt, heeft SPAN een reservetekort. Wel wordt het reservetekort minder, onder meer door de verder oplopende dekkingsgraad in 2023.



Het vermogen van het fonds nam in 2023 toe door een positief beleggingsrendement van 8.9%. De waarde van de verplichtingen steeg ook door de uiteindelijk licht dalende rente in 2023. Doordat de verplichtingen echter minder sterk stegen dan het vermogen is de dekkingsgraad in 2023 gestegen. Dit is van belang voor de mogelijkheden die we hebben om pensioenen in de toekomst te indexeren (zie ook het volgende item in deze nieuwsbrief).



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 8 jaar.

## 2. Indexatie per 1 januari 2024

In december 2023 heeft u in een nieuwsupdate informatie ontvangen over de mogelijkheden voor indexatie per 1 januari 2024 van uw pensioen in de DB-pensioenregeling bij SPAN. Onze peildatum hiervoor was 30 november 2023.

Op basis van de wettelijke bepalingen rondom indexatie bleek er helaas geen mogelijkheid om per begin 2024 een indexatie toe te kennen. Over de periode september 2022 tot september 2023 was de prijsindex -1,4%. Deze negatieve index, ook wel deflatie genoemd, zorgt ervoor dat er geen ruimte is voor indexatie van de SPAN-pensioenen per 1 januari 2024.

Naast de ambitie om de inflatie van het afgelopen jaar te volgen, probeert het bestuur ook de gemiste indexaties van de afgelopen 10 jaar in te lopen. Ook hiervoor gelden strikte wettelijke regels, waaronder een beleidsdekkingsgraad die de mogelijkheid biedt om naast een eventuele inhaalindexatie, ook op termijn indexatie(s) toe te kennen. De hoogte van de beleidsdekkingsgraad die hiervoor geldt is zo'n 135%. De SPAN-beleidsdekkingsgraad was per 30 november 119.8% zodat het niet mogelijk is om inhaalindexaties toe te kennen.

Met de huidige onzekerheden in de wereld, zien we dat schommelingen in de markten en rentetarieven snel kunnen optreden, waardoor in de toekomst de mogelijkheden om te kunnen indexeren mogelijk veranderen. Het bestuur blijft attent op de ontwikkelingen op de financiële markten. Zodra hiervoor in de toekomst aanleiding is zullen we uw op de hoogte houden van eventuele indexatiemogelijkheden.

De Nieuwsflits kunt u [hier](#) teruglezen.

### **3. Visma Idella deelnemersportaal**

Visma Idella is de laatste tijd druk bezig geweest met de ontwikkeling van het nieuwe deelnemersportaal. Momenteel loopt de testfase nog, waardoor het portaal nu nog niet aangeboden kan worden. Wel heeft het bestuur al meegedaan aan een eerste demo van het deelnemersportaal. Op basis van die eerste ervaring is het bestuur onder de indruk van het nieuwe deelnemersportaal en is zij van mening dat het nieuwe deelnemersportaal een verbetering voor SPAN-deelnemers aan de DB-regeling gaat worden. Tijdens de demo, heeft het bestuur de mogelijkheid gekregen om een aantal nieuwe features te zien, en initiële testen uit te voeren. Het portaal moet vooral intuïtief en toereikend voor alle SPAN-deelnemers zijn. Zo biedt het portaal inzicht in de gevolgen van vervroegen of uitstellen van het pensioen en kunnen wijzigingen eenvoudig worden doorgegeven voor het verwerken in de administratie. Het bestuur verwacht alle tests vóór eind mei afgerond te kunnen hebben.

Zodra dit afgerond is, ontvangt elk deelnemer een brief met de inloggegevens en bijbehorende instructies. Voor uw veiligheid wordt het wachtwoord pas een paar dagen later per brief toegestuurd. Let op: om in te kunnen loggen op het portaal, is een e-mailadres verplicht. Zonder e-mailadres is het namelijk niet mogelijk om toegang te krijgen.

### **4. Eigenrisicobeoordeling SPAN**

Pensioenfondsden zijn wettelijk verplicht om periodiek een eigenrisicobeoordeling (ERB) uit te voeren. De resultaten van deze risicobeoordeling worden gedeeld met DNB. Naast de wettelijke verplichting, is deze beoordeling nuttig om meer inzicht te krijgen waar het fonds zich bevindt, waar het heen kan gaan en welke uitdagingen er zijn voor de toekomst. De ERB

is daarmee een uitgebreide risicoanalyse die de samenhang tussen de visie/strategie van het pensioenfonds en de risico's inzichtelijk maakt.

In de in 2023 uitgevoerde ERB heeft de vraag centraal gestaan welke risico's een bedreiging kunnen vormen voor de toekomstbestendigheid van SPAN als gesloten pensioenfonds. Hierbij is gekeken naar de volgende scenario's:

1. SPAN blijft als gesloten fonds voortbestaan in het huidige pensioenstelsel ("niet invaren");
2. SPAN liquideert en draagt de pensioenverplichtingen en bijbehorende beleggingen over (bijvoorbeeld naar een verzekeraar of ander pensioenfonds)
3. SPAN vaart de opgebouwde pensioenen in het nieuwe pensioenstelsel. Dit invaren kan op verzoek van de werkgever, in het kader van de Wet toekomst pensioenen. Zie ook het volgende onderdeel van de nieuwsbrief.

Samenvattend is de uitkomst van deze beoordeling door het bestuur, dat op middellange termijn de overdracht van pensioenverplichtingen en beleggingen naar een andere uitvoerder voor deelnemers de beste keuze is. SPAN heeft de uitkomsten van deze ERB gedeeld met werkgever en het verantwoordingsorgaan. Op grond van de wettelijke verplichting is deze beoordeling ook met DNB gedeeld.

Voor de toekomst staat de verdere uitwerking van het tweede scenario op de bestuursagenda. Hierbij heeft het bestuur overleg met werkgever over de mogelijk verdere invulling van dit scenario. Voor de duidelijkheid: voor de komende periode blijft de uitvoering van de pensioenregeling ongewijzigd.

## **5. Status Wet toekomst pensioenen bij SPAN**

De Wet toekomst pensioenen (Wtp) dwingt iedere werkgever na te denken over de toekomstige pensioenovereenkomst met zijn medewerkers. Hoewel "invaren" in het nieuwe pensioenstelsel als standaard pad is aangegeven, zijn er redenen benoemd om niet in te varen. Specifiek voor gesloten pensioenfondsen met een verplichting van de werkgever tot bijstorten in geval van een te lage dekkingsgraad, is benoemd dat voor deze fondsen kan worden afgeweken van het standaardpad. Uiteraard moet deze keuze door werkgever worden onderbouwd in het zogenoemde transitieplan dat elke werkgever moet opstellen in het kader van de Wet toekomst pensioenen. Fondsen die niet invaren, blijven dan in het oude stelsel.

Het initiatief voor een verzoek om wel/of niet over te stappen naar het nieuwe stelsel ligt dus bij de werkgever en deze keuze kan het SPAN-bestuur dus niet maken. Het SPAN-bestuur blijft in contact met werkgever AT&T voor overleg over de (on)mogelijkheden van het nieuwe pensioenstelsel voor alle SPAN-deelnemers. Vooralsnog heeft de werkgever geen verzoek om over te stappen naar het nieuwe stelsel neergelegd bij het pensioenfonds. In overleg met de werkgever wordt nagedacht over de beste lange termijn keuze voor de deelnemers van SPAN. Dit sluit aan bij de uitkomsten uit de eigen risicobeoordeling zoals in het voorgaande onderdeel van deze nieuwsbrief is toegelicht.

## **6. De Geschilleninstantie Pensioenfonds (GIP)**

GIP is door de overheid aangewezen als officiële geschilleninstantie voor pensioenfonds. Alle pensioenfonds in Nederland zijn bij GIP aangesloten. GIP doen haar werk onpartijdig en onafhankelijk. De GIP is toegevoegd in de SPAN Klachten- en geschillenregeling.

Voor meer informatie kunt u terecht op de website:

<https://geschilleninstantiepensioenfonds.nl/>

## **7. Wisselingen in het bestuur**

Zoals vermeld in de vorige nieuwsbrief (nr. 51), is het SPAN bestuur afgelopen tijd ook druk bezig geweest met het uitbreiden van het aantal bestuursleden. Initieel waren er 4 bestuursleden, inmiddels is het bestuur uitgebreid naar 6 leden. Zo is Marcel Smits sinds 1 oktober 2023 officieel aangetreden als nieuwe SPAN-bestuurder. Daarnaast is ook Liliane Jager-Ortega na het behalen van de laatste cursus van de Pensioenopleiding Geschiktheidsniveau A, per 15 december 2023 toegetreden als nieuw SPAN bestuurslid. DNB heeft ingestemd met deze benoemingen.

## **8. Samenstelling van het verantwoordingsorgaan en het VO-reglement**

Naast de uitbreiding van het bestuur, heeft ook het verantwoordingsorgaan twee nieuwe leden verwelkomd. Per januari 2024 zijn Lucie Blaauw en Coen Hoenkamp toegetreden tot het VO als vertegenwoordigers namens de pensioengerechtigden.

In een volgende nieuwsbrief stellen Lucie en Coen zich uitgebreider voor. Het bestuur wenst Lucie en Coen veel succes in hun rol als VO-lid.

Het VO-reglement is geactualiseerd en de link vindt u onder punt 9 van deze nieuwsbrief.

## **9. Nieuw & herzien op de website**

De volgende documenten zijn nieuw gepubliceerd of herzien de afgelopen maanden en beschikbaar via de website <https://att-pensioenfonds.nl/>:

- [Dekkingsgraad](#)
- [Statuten](#)
- [Beleggingsovertuigingen](#)



## Stichting Pensioenfonds AT&T Nederland

### SPANnieuws nr. 52, March 2024

- [SPAN Klachten- en geschillenregeling](#)
- [Pensioenreglement en tabellen 2024](#)
- [DC-Beleggingsfondsen 2023](#)
- [VO-reglement nieuw](#)

#### **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 september 2024.

Bert, Wouter, Ton, Marcel, Liliane en Bartelt