

Overzicht Pensioenfonds Zoetwaren in 2022



We hebben ons jaarverslag over 2022 gepubliceerd. Hierin leest u hoe het financieel met ons gaat en welke resultaten we hebben bereikt. In deze samenvatting zetten we de belangrijkste cijfers en resultaten voor u op een rij.

Economische onzekerheid

Door de oorlog in Oekraïne zijn de prijzen het afgelopen jaar flink gestegen. Er was veel economische onzekerheid. Dat had invloed op de financiële markten. 2022 was daardoor geen goed jaar voor de beleggingen. Onze obligaties en aandelen werden een stuk minder waard.

Financiële situatie sterk verbeterd

Het was geen goed jaar voor de beleggingen. Toch is onze financiële positie in 2022 sterk verbeterd. Dat komt door de hogere rente. Onze beleidsdekkingsgraad steeg van 110,6% naar 120,5%. En door een versoepeling van de regels konden we de pensioenen in september 2022 tussentijds verhogen. In oktober 2022 was de beleidsdekkingsgraad 119,7%. Daardoor konden we de pensioenen vanaf januari 2023 nog eens verhogen.

Vorbereidingen nieuwe regels voor pensioen

De nieuwe regels voor pensioen komen dichterbij. We zijn al druk met de voorbereidingen. We kozen samen met werknemers- en werkgeversorganisaties voor de solidaire premiereregeling. Deelnemers bouwen bij deze regeling naast een eigen pensioenpot samen een reserve op. Deze reserve kunnen we gebruiken als het minder goed gaat op de financiële markten. Het komende jaar werken we dit verder uit. Dit doen we samen met het Bakkers Pensioenfonds, omdat we uiteindelijk als één fonds verder willen gaan.

Dit verkort jaarverslag is een samenvatting van onze situatie op 31 december 2022. Lees het volledige jaarverslag op www.pensioenzoetwaren.nl/jaarverslagen.

Juni 2023, Pensioenfonds Zoetwaren

Dit was het aantal mensen



dat pensioen bij ons opbouwde

9.603



dat pensioen van ons ontving

10.884



dat in het verleden pensioen bij ons heeft opgebouwd

26.503

Dit was het aantal werkgevers



dat bij ons een pensioen heeft geregeld voor hun werknemers

217

De premie



die wij hebben ontvangen

€ 83 miljoen

De pensioenen



die wij hebben uitbetaald

€ 54 miljoen

De kosten die wij hebben gemaakt



voor het beheren van de pensioenen

€ 200 per deelnemer



voor het beheren van het vermogen

0,35% v/h gemiddeld belegd vermogen



transactiekosten

0,18% v/h gemiddeld belegd vermogen

Zo stonden wij er financieel voor



De beleidsdekkingsgraad op 31 december 2022 was

120,5%



Dit bedrag hebben wij belegd

€ 2.598 miljoen



Dit waren onze pensioenverplichtingen

€ 2.273 miljoen

We hebben uw pensioen verhoogd



Per 1 september 2022 met

3,28%

Per 1 januari 2023 met

6,60%



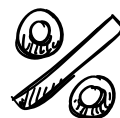
Dit was het beleggingsresultaat

-23,8%

Pensioenfonds Zoetwaren in cijfers

Onze financiële situatie verbeterde in 2022

De beleidsdekkingsgraad is een belangrijke graadmeter voor onze financiële situatie. Het geeft de verhouding weer tussen het geld dat we hebben én het geld dat we nodig hebben om alle pensioenen te kunnen betalen. In 2022 steeg de beleidsdekkingsgraad van 110,6% naar 120,5%.



Verloop van de beleidsdekkingsgraad in 2022

| | 31 december 2021 | 31 december 2022 |
|--|------------------|------------------|
|  Beleidsdekkingsgraad | 110,6% | 120,5% |
| Vereist eigen vermogen | 118,4% | 120,0% |

In maart 2022 dienden we een nieuw herstelplan in bij De Nederlandsche Bank. In het herstelplan stond hoe we financieel gezond wilden worden. Eind 2022 behaalden we dit doel. Onze beleidsdekkingsgraad was hoger dan 120%. En dat is meer dan het vereist eigen vermogen. We zijn dus weer financieel gezond.

Verhoging van de pensioenen in 2022 en 2023

Elk jaar kijken we of we de pensioenen kunnen verhogen. We kijken hiervoor naar de dekkingsgraad. Op 1 januari 2022 konden we nog niet verhogen. Maar later dat jaar versoepelde de overheid de regels. Daarom konden we de pensioenen in september alsnog verhogen met 3,28%.

In oktober 2022 was onze beleidsdekkingsgraad gestegen naar 119,7%. Als deze 110% of hoger is, mogen we de pensioenen (gedeeltelijk) verhogen. Daardoor konden we vanaf 1 januari 2023 de pensioenen nog een keer verhogen met 6,60%.

| | 1 januari 2022 | 1 september 2022 | 1 januari 2023 |
|---|----------------|------------------|----------------|
|  Verhoging van de pensioenen | 0,0% | 3,28% | 6,60% |
| Gemiste verhoging | 3,28% | 0,00% | 10,33% |

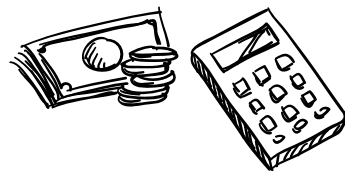


Wat betekent dit voor uw pensioen?

Elk jaar stijgen de prijzen. Hierdoor kunt u met hetzelfde pensioen minder kopen. Daarom proberen wij uw pensioen mee te laten groeien met de prijzen. Onze beleidsdekkingsgraad was in oktober 2022 119,7%. Dat was genoeg om uw pensioen vanaf 1 januari 2023 te verhogen met 6,60%. Dit is minder dan de prijsstijging. De gemiste verhoging is dit jaar 6,83%.

We verhogen uw pensioen natuurlijk liever volledig. Onze dekkingsgraad was nog niet hoog genoeg. Daarom verhoogden we uw pensioen zoveel als op dit moment mogelijk was. Hierbij keken we ook of de verhoging eerlijk is voor alle leeftijden. Daarnaast vindt het bestuur het belangrijk dat we niet alles 'uitdelen'. We moeten namelijk voor de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel voorzichtig zijn. We hebben bijvoorbeeld geld nodig om alles goed in te richten voor het uitvoeren van de nieuwe regels.

De ontwikkeling van ons vermogen



In 2022 betaalden werkgevers en werknemers samen in totaal € 83 miljoen premie aan ons. In 2021 was dit € 82 miljoen.

We proberen door te beleggen genoeg vermogen op te bouwen voor het betalen van de pensioenen. Nu en in de toekomst. In 2022 hadden onze beleggingen een negatief rendement van 23,8%. De oorlog in Oekraïne zorgde voor economische onzekerheid. Daardoor was 2022 geen goed jaar voor beleggingen. Toch verbeterde onze financiële situatie doordat de rente in 2022 verder steeg. Een stijgende rente is meestal goed voor pensioenfondsen.

Bekijk hieronder de waarde van onze beleggingen over de afgelopen jaren

| | 2021 | 2022 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| Belegd vermogen | € 3.409 miljoen | € 2.598 miljoen |
| Rendement | 5,3% | -23,8% |

Waarin hebben we belegd?

We beleggen in verschillende categorieën. In 2022 was de verdeling als volgt:



Nieuwe stappen gezet op het gebied van duurzaamheid

Wij geloven dat beleggingen op de lange termijn meer kunnen opleveren als samenlevingen zich goed kunnen ontwikkelen.



We willen CO₂-uitstoot verlagen

Een van onze speerpunten is het klimaat. Afgelopen jaar verlaagden we de CO₂-uitstoot van onze beleggingen. Een mooie stap waar we de komende jaren verder mee willen gaan. In 2022 hebben we een Klimaat Actieplan gemaakt. In dit plan staat hoe we de CO₂-uitstoot van onze beleggingen willen verlagen voor 2030.

'Lichtgroen' pensioenfonds

De Europese Unie wil de vergroening van de economie aansporen. Daarom moeten pensioenfondsen voldoen aan de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Hierin staat hoe we open moeten communiceren over onze duurzame beleggingen. We zijn een 'lichtgroen' pensioenfonds volgens de SFDR. Dit betekent dat een deel van onze beleggingen een milieudoelstelling heeft.

We leggen uit wat we bereiken met verantwoord beleggen

Onlangs brachten we ons jaarverslag Verantwoord Beleggen 2022 uit. Hierin leest u meer over hoe wij beleggen en over onze doelstellingen en resultaten. Wij blijven ons ontwikkelen op het gebied van duurzaam beleggen.

Bekijk het jaarverslag op www.pensioenzoetwaren.nl/jaarverslagen.

Welke kosten hebben we gemaakt?

Het uitvoeren van onze pensioenregeling kost geld. Daarom werken we zo slim mogelijk. Waar het kan, werken we samen met het Bakkers Pensioenfonds om de kosten te delen. De kosten voor de uitvoering zijn in 2022 gestegen. Dit komt vooral door de voorbereidingen op het nieuwe pensioenstelsel.

Kosten uitvoering pensioenen

| | 2021 | 2022 |
|--|---------------|---------------|
|  Kosten uitvoering pensioenen | € 4,1 miljoen | € 4,8 miljoen |
| Kosten per deelnemer | € 145 | € 200 |

Kosten vermogensbeheer

De kosten voor vermogensbeheer in euro's zijn in 2022 gedaald. De transactiekosten waren hoger dan in 2021.

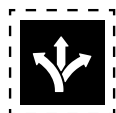
| | 2021 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
|  Kosten vermogensbeheer | € 18,8 miljoen | € 15,5 miljoen |
| Als percentage van het gemiddeld belegd vermogen | 0,54% | 0,53% |



Vorbereidingen voor het nieuwe pensioenstelsel

Al in 2021 startten we met de voorbereidingen voor het nieuwe pensioenstelsel. Dit doen we samen met het Bakkers Pensioenfonds. We willen na de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel zo snel mogelijk samen verder gaan als één fonds. Daarom doen we veel voorbereidingen samen. Met de werknemers- en werkgeversorganisaties kozen we in 2022 voor een solidaire premiereregeling. Bij deze regeling worden de risico's gedeeld.

We onderzochten ook hoeveel financieel risico onze deelnemers willen nemen. En brachten de gevolgen van het nieuwe pensioenstelsel voor het beleggingsbeleid in kaart. Zo kunnen we onze manier van beleggen aanpassen op de deelnemers en de nieuwe regels.



Ook in 2022 hulp bij pensioenkeuzes

We helpen werknemers graag met hun keuzes rondom pensioen. Ook in 2022 konden werkgevers contact opnemen met de pensioenconsulent. De pensioenconsulent verzorgt op locatie informatiebijeenkomsten en persoonlijke gesprekken voor werknemers. Ook konden werknemers zelf een videogesprek aanvragen voor meer informatie over hun persoonlijke situatie. Zo begeleiden we werknemers die bijna met pensioen gaan om hun pensioen beter te begrijpen en keuzes te maken. Dit blijven we ook in de komende jaren doen.

Zodra het nieuwe pensioenstelsel ingaat, moeten pensioenfondsen werknemers helpen om keuzes te maken voor hun pensioen. We doen dit al, maar in 2023 werken we de keuzebegeleiding verder uit. Zo willen we werknemers nog beter helpen met de keuzes rondom hun pensioen.



Krijgt u al digitale post van ons?

Wij informeren u het liefst digitaal over uw pensioen. E-mail is beter voor het milieu en goedkoper dan post. In 2022 communiceerden wij al met ruim 23.000 mensen per e-mail. Dat is meer dan in 2021. Wilt u uw pensioenpost vanaf nu ook digitaal ontvangen? Ga naar www.pensioenzoetwaren.nl/email en geef uw e-mailadres door.



Bestuursbureau samen met het Bakkers Pensioenfonds

Het Bakkers Pensioenfonds en Pensioenfonds Zoetwaren werken al jaren samen. We bereiden ons samen voor op de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. Op 1 januari 2023 richtten we daarom ook een gezamenlijk bestuursbureau in. Dit bestuursbureau ondersteunt de besturen van de pensioenfondsen.

