

# Overzicht Pensioenfonds Zoetwaren in 2021



Wij hebben ons jaarverslag over 2021 gepubliceerd. Hierin vertellen we 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.

## Belangrijke invloeden en aandachtspunten in 2021

De coronapandemie had in 2021 nog steeds invloed op ons pensioenfonds. Financieel ging het in 2021 een stuk beter. De coronapandemie had veel minder invloed op onze financiën dan in 2020. En we hebben onze dienstverlening op peil kunnen houden. In 2021 hebben we de samenwerking met het Bakkers Pensioenfonds verder uitgebreid. We willen als één pensioenfonds verder gaan zodra het nieuwe pensioenstelsel ingaat. We hebben verschillende stappen gezet om duurzamer te beleggen. En we zijn transparanter geworden over onze duurzame beleggingen. Zo voldoen we aan nieuwe Europese wetgeving.

## Financiële situatie sterk verbeterd

In 2021 is onze financiële positie sterk verbeterd. De beleidsdekkingsgraad steeg van 97,8% naar 110,6%. Dat komt doordat onze beleggingen het goed deden en de rente in 2021 steeg. In oktober 2021 zat de beleidsdekkingsgraad nog net onder de 110%. Deze was 108,6%. Daardoor hebben we de pensioenen vanaf januari 2022 niet kunnen verhogen.

Dit verkort jaarverslag is een samenvatting van onze situatie op 31 december 2021. Lees het volledige jaarverslag op [www.pensioenzoetwaren.nl/jaarverslag2021](http://www.pensioenzoetwaren.nl/jaarverslag2021).

Juni 2022, Pensioenfonds Zoetwaren

## Dit was het aantal deelnemers



dat pensioen bij ons opbouwde

**9.919**



dat pensioen van ons ontving

**10.819**



dat in het verleden pensioen bij ons heeft opgebouwd, maar nu 'slaapt'

**26.117**

## 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

**€ 52** miljoen

## De kosten die wij hebben gemaakt



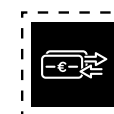
voor het beheren van de pensioenen

**€ 145** per deelnemer



voor het beheren van het vermogen

**0,38%** van het gemiddeld belegd vermogen



transactiekosten

**0,16%** van het gemiddeld belegd vermogen

## Zo stonden wij er financieel voor



De beleidsdekkingsgraad op 31 december 2021 was

**110,6%**



Dit bedrag hebben wij belegd

**€ 3.409** miljoen



Dit waren onze pensioenverplichtingen

**€ 2.947** miljoen



Dit was het beleggingsresultaat

**5,3%**

## Wij hebben uw pensioen niet verhoogd



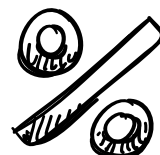
Per 1 januari 2022 konden wij de pensioenen niet verhogen

**0,0%**

# Pensioenfonds Zoetwaren in cijfers

## Onze financiële situatie in 2021

De beleidsdekkingsgraad is een belangrijke graadmeter voor de financiële situatie van Pensioenfonds Zoetwaren. 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 2021 is de beleidsdekkingsgraad gestegen van 97,8% naar 110,6%. Dit kwam doordat de rente steeg. Ook onze beleggingen deden het goed.




## Verloop van de beleidsdekkingsgraad in 2021

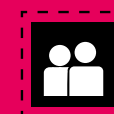
	31 december 2020	31 december 2021
 Beleidsdekkingsgraad	97,8%	110,6%
Vereist eigen vermogen	117,9%	118,4%

Pas als de beleidsdekkingsgraad even hoog is als het vereist eigen vermogen hebben wij weer voldoende geld voor alle pensioenen én voldoende reserves voor het opvangen van financiële tegenvallers. De beleidsdekkingsgraad kwam in april 2021 boven de 100%. Daarom konden de waardeoverdrachten weer plaatsvinden vanaf april 2021.

## Verhoging van de pensioenen in 2021 en 2022

Net als vorig jaar konden wij de pensioenen op 1 januari 2022 niet verhogen. Daarvoor was onze financiële situatie nog niet goed genoeg. In oktober 2021 was onze beleidsdekkingsgraad nog net te laag (108,6%). Pas als deze 110% of hoger is, mogen we de pensioenen (gedeeltelijk) verhogen.

	1 januari 2021	1 januari 2022
 Verhoging van de pensioenen	0,0%	0,0%
Gemiste verhoging	1,12%	3,28%



## Wat betekent dit voor uw pensioen?

Elk jaar stijgen de prijzen, waardoor u met hetzelfde pensioen minder kunt kopen. Daarom proberen wij uw pensioen mee te laten groeien met de prijzen. Onze beleidsdekkingsgraad was in oktober 2021 108,6%. Dat was nog niet genoeg om uw pensioen vanaf 1 januari 2022 (gedeeltelijk) te verhogen. De gemiste verhoging is dit jaar 3,28%. We snappen dat dit vervelend is. Helemaal omdat we uw pensioen de afgelopen twee jaar ook niet konden verhogen.

We staan er wel een stuk beter voor dan vorig jaar. Toen dachten we dat we uw pensioen misschien moesten verlagen. Die kans is nu heel klein geworden. En we verwachten dat onze financiële situatie nog verder verbetert. Bovendien zijn de regels voor het verhogen van uw pensioen net veranderd. Dat is goed nieuws, want het betekent waarschijnlijk dat we uw pensioen eerder mogen verhogen.

# De ontwikkeling van ons vermogen

In 2021 betaalden werkgevers en werknemers samen in totaal € 83 miljoen premie aan Pensioenfonds Zoetwaren. In 2020 was dit € 73 miljoen.

Door te beleggen proberen we voldoende vermogen op te bouwen voor het betalen van de pensioenen. Nu en in de toekomst. In 2021 leverden onze beleggingen een positief rendement op van 5,3%. Dat is iets minder dan in 2020. Maar in 2021 steeg de rente ook. Dat was in 2020 niet zo. Een stijgende rente is meestal goed voor pensioenfondsen.

Bekijk hieronder de waarde van onze beleggingen over de afgelopen jaren:

	2020	2021
 Belegd vermogen	€ 3.210 miljoen	€ 3.409 miljoen
Rendement	7,9%	5,3%

## Waarin hebben we belegd?

We beleggen in verschillende categorieën. In 2021 was de verdeling als volgt:



## Maatschappelijk verantwoord beleggen vinden wij belangrijk

Voor een goed pensioen is het nodig om te beleggen. We vinden het belangrijk dat we dat duurzaam doen. Zo sluiten we bedrijven uit die niet aan onze eisen voldoen. We bekijken elk jaar welke stappen we kunnen zetten om steeds duurzamer te beleggen. In 2021 hebben we veel van onze duurzaamheidsdoelstellingen bereikt. Dat komt onder andere door de volgende maatregelen:

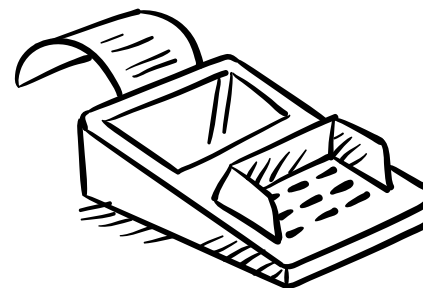
- We sluiten vanaf 1 januari 2021 bedrijven uit die tabak maken.
- We sluiten bedrijven uit die de milieuriichtlijnen grof schenden.
- We communiceren beter over hoe wij duurzaam beleggen. Daarmee voldoen we aan de SFDR-regelgeving van de Europese Unie.



In 2021 hebben we ook een jaarverslag Verantwoord Beleggen uitgebracht. Hierin vindt u meer informatie over ons beleggingsbeleid, de doelstellingen en de resultaten. We blijven ons ontwikkelen op het gebied van duurzaam beleggen.

# Welke kosten hebben we gemaakt?

Het uitvoeren van onze pensioenregeling kost geld. Daarom werken we zo effectief mogelijk. Waar het kan, werken we samen met het Bakkers Pensioenfonds om de kosten te delen. De uitvoeringskosten zijn in 2021 gelijk gebleven.



## Kosten uitvoering pensioenen

	2020	2021
 Kosten uitvoering pensioenen	€ 4,1 miljoen	€ 4,1 miljoen
Kosten per deelnemer	€ 145	€ 145

## Kosten vermogensbeheer

De kosten voor vermogensbeheer in euro's zijn in 2021 wel gestegen. Die kosten houden we daarom goed in de gaten. De transactiekosten waren ook hoger dan in 2020.

	2020	2021
 Kosten vermogensbeheer	€ 14,2 miljoen	€ 18,8 miljoen
Als percentage van het gemiddeld belegd vermogen	0,48%	0,54%



## Zoetwaren en Bakkers, in de toekomst één pensioenfonds

Samen staan we sterker. Dat is het idee achter het samengaan van het Bakkers Pensioenfonds en Pensioenfonds Zoetwaren. We werken er hard aan om één pensioenfonds te vormen. Samen kunnen we goedkoper en efficiënter werken. En we beperken de risico's nog beter dan nu.

We bereiden ons al voor op het samengaan met het Bakkers Pensioenfonds. De besturen van de fondsen en de sociale partners werken samen aan alle nodige voorbereidingen. Commissies van beide fondsen vergaderen samen om de werkzaamheden op elkaar te kunnen afstemmen. En we hebben een begin gemaakt met het aanpassen van documenten, zodat deze voor beide fondsen van toepassing zijn.





## Vorbereidingen voor het nieuwe pensioenstelsel

Net als in 2020 waren we in 2021 druk bezig met voorbereidingen voor het nieuwe pensioenstelsel. We proberen al op 1 januari 2024 samen met het Bakkers Pensioenfonds over te gaan naar het nieuwe pensioenstelsel. Het is niet zeker of dat lukt, want er moet nog veel gebeuren.

- We laten extra controles uitvoeren op de gegevens van deelnemers en gepensioneerden om meer zekerheid te krijgen dat deze gegevens correct zijn.
- We hebben op onze website een themapagina ingericht over het pensioenakkoord. Hiermee laten we u weten hoe het verder gaat.
- We hebben een duidelijk plan opgesteld om samen over te gaan naar het nieuwe pensioenstelsel, zodra het wettelijk mogelijk is en evenwichtig kan.



## Persoonlijk contact met pensioenconsulent en videogesprek

Door de coronapandemie lagen de bijeenkomsten met de pensioenconsulent tot september 2021 stil. Daarom zijn we gestart met gratis online videogesprekken voor deelnemers om hun pensioensituatie te bespreken. Tijdens zo'n videogesprek kunt u de keuzemogelijkheden bespreken die de pensioenregeling biedt. De belangstelling was boven verwachting. Deelnemers zijn erg enthousiast en de videogesprekken werden beoordeeld met een 9,4. Daarom blijven we videogesprekken aanbieden in 2022.



## Krijgt u al digitale post van ons?

Met digitale communicatie maken wij pensioen makkelijker voor u. U kunt brieven niet kwijtraken, want ze zijn altijd terug te vinden in uw digitale postbus. En u krijgt een seintje als er post voor u klaarstaat. Zo mist u niets en bent u sneller op de hoogte. Ook ontvangt u ons digitale pensioennieuws.

We bereiken meer dan de helft van onze deelnemers en gepensioneerden al digitaal. Wilt u voortaan ook digitale post van ons krijgen? Ga dan naar [www.pensioenzoetwaren.nl/e-mailadres](http://www.pensioenzoetwaren.nl/e-mailadres) en geef uw e-mailadres door. Wij regelen de rest!



## 2 nominaties voor Pensioen Pro Awards 2021

Pensioenfonds Zoetwaren was genomineerd voor 2 Pensioen Pro Awards in 2021. We maakten kans in de categorie 'Beste pensioenfonds met een belegd vermogen tot 5 miljard euro'. Dat komt doordat we als klein pensioenfonds vaak vooroplopen. Bijvoorbeeld met ons verkort jaarverslag, de pensioenconsulent en het persoonlijke videogesprek.

We werden ook genomineerd voor 'Diversiteit & inclusie'. Deze award is voor pensioenfondsen die zich sterk maken voor diversiteit in hun bestuur. We hebben net zo veel vrouwen als mannen in het bestuur. En we hebben al jaren een vrouwelijke voorzitter. Lang voordat dit 'gewoon' werd. Daarnaast zitten er mensen van verschillende leeftijden in ons bestuur.

Helaas hebben we de awards niet gewonnen, maar we zijn erg trots op de nominaties. We zien dit als een erkenning van onze inspanningen om pensioen makkelijk te maken en al onze deelnemers te vertegenwoordigen.

