

Kort Jaaroverzicht 2023.

Pensioenfonds
Detailhandel

Het jaar van
de nieuwe
pensioenwet



Inhoud

2023 in het kort

- 1. Het jaar in vogelvlucht..... 04
- 2. Verantwoord beleggen 08
- 3. Hoe zien zij hun pensioen?..... 10
- 4. Verantwoording en toezicht..... 12
- 5. Praktische informatie..... 14



Pensioenvermogen
eind 2023



Pensioenverplichtingen
over 2023



Ontvangen premie
over 2023



Pensioenuitkeringen
over 2023



Beleidsdekkingsgraad
eind 2023



Beleggingsopbrengsten
eind 2023



Reserves
eind 2023



Gewezen deelnemers
Oud-werknemers die geen pensioen meer opbouwen bij Pensioenfonds Detailhandel en hun opgebouwde pensioen bij het pensioenfonds hebben laten staan.



Gepensioneerden
Pensioengerechtigden die een pensioen ontvangen van Pensioenfonds Detailhandel.



Werkgevers
Werkgevers die met hun werknemers pensioen opbouwen via de pensioenregeling van Pensioenfonds Detailhandel.



Actieve deelnemers
Werknemers die pensioen opbouwen via de pensioenregeling van Pensioenfonds Detailhandel.





Het jaar in vogelvlucht

Kort jaaroverzicht 2023

Goede financiële resultaten voor Pensioenfonds Detailhandel

2023 stond bij Pensioenfonds Detailhandel voor een belangrijk deel in het teken van de voorbereidingen voor de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. Deze wordt per 1 januari 2026 beoogd. Het fonds behaalde ondertussen goede beleggingsresultaten. Het jaar in vogelvlucht.

Plus 9,1% beleggingsrendement

Gemiddeld genomen behaalde de beleggingsportefeuille een rendement van plus 9,1%. Dat mooie resultaat is met name te danken aan de waardestijging van de aandelen: plus 17,5%. Ook de obligaties lieten een prima rendement zien: plus 8,3%. Voorzitter Selma Skalli: "Al met al kunnen we terugkijken op een jaar waarin veel mooie stappen zijn gezet op weg naar het nieuwe pensioen en de financiële huishouding van het fonds alleen maar sterker is geworden."

Rente stabiel, dekkingsgraad omhoog

Een stijgende rente is goed voor de dekkingsgraad van het pensioenfonds. In 2022 steeg de rente flink, maar die stijging zat er in 2023 niet in. Toch is de dekkingsgraad van Pensioenfonds Detailhandel in 2023 gestegen van 117,5% naar 118,4%. Belangrijk voor de stijging is onder meer het

positieve beleggingsresultaat. De dekkingsgraad geeft aan of een fonds over voldoende geld beschikt om aan de verplichtingen te kunnen voldoen. De dekkingsgraad van Pensioenfonds Detailhandel ligt boven het wettelijk minimum van 110% om pensioenen (gedeeltelijk) te laten meegroeien met de prijsstijgingen.

Invoering nieuwe pensioenwet

Op 1 juli 2023 is de nieuwe pensioenwet Wet toekomst pensioenen (Wtp) van kracht geworden. Komende jaren werken Nederlandse pensioenfondsden aan de overgang naar de nieuwe pensioenregeling. De invoering van deze nieuwe pensioenwet betekent dat het pensioengeld van het pensioenfonds, moet worden opgeknipt en verdeeld over de deelnemers. De beoogde overgangdatum van Pensioenfonds Detailhandel naar de nieuwe pensioenregeling is 1 januari 2026. Onlangs zijn de sociale partners overeengekomen hoe de nieuwe pensioenregeling er uit moet zien. Pensioenuitvoerder Capgemini Pensioenservices is in 2022 al gestart met het aanpassen van IT-systemen. Ook is onderzoek gestart naar hoe deelnemers denken over pensioen en de nieuwe pensioenregeling. Met de inzichten uit het onderzoek kan Pensioenfonds Detailhandel haar communicatie optimaliseren.

Pensioenen 3,3% verhoogd

In 2023 heeft het bestuur van Pensioenfonds Detailhandel besloten om per 1 januari 2024 de pensioenen met 3,3% te verhogen. De indexatie op 1 januari 2024 is gebaseerd op de ontwikkeling van het CBS Consumentenprijsindexcijfer (CPI) in de periode juli 2022 tot juli 2023. Deze bedroeg toen 3,3%. Per 1 januari 2023 zijn de pensioenen met 10% verhoogd. Dat was een jaar waarin de inflatie met 12,4% ongebruikelijk hoog was.

Pensioenopbouw verhoogd

Voor 2024 is de pensioenopbouw voor werknemers verhoogd van 1,41% naar 1,622% op de pensioenleeftijd van 67 jaar. De pensioenpremie voor de verplichte regeling blijft 24,75%. Voor werkgevers blijft deze 18,675% en voor werknemers 6,075%. De verhoging van de pensioenopbouw is mogelijk door de gestegen rente van het afgelopen jaar vergeleken met 2022. Hierdoor is de kostprijs van het pensioen lager geworden. Met dezelfde premie kunnen we dus meer pensioen opbouwen. Eind 2024 wordt beoordeeld of de pensioenopbouw voor 2025 1,622% kan blijven.

Waardeoverdracht kleine pensioenen

De kleine pensioenen van zo'n 200 duizend gewezen deelnemers die buiten de retail zijn gaan werken, zijn in 2023 door Pensioenfonds Detailhandel overgedragen aan hun nieuwe pensioenuitvoerders. Dit heet waardeoverdracht. Vanaf 1 januari 2019 mogen pensioenuitvoerders kleine pensioenen automatisch overdragen aan de nieuwe uitvoerder van een deelnemer. Dit geldt voor pensioenen van meer dan 2 euro en minder dan 594,89 euro per jaar (in 2023). In 2024 is dit minder dan 592,51 bruto per jaar.

ISO 27001 gecertificeerd

Voor de interne beheersing van informatiebeveiliging ontving Pensioenfonds Detailhandel in 2023 het ISO 27001 certificaat. Het pensioenfonds vindt het belangrijk dat de informatiebeveiliging binnen de organisatie goed is geregeld. ISO 27001 is een wereldwijd erkende norm op het gebied van informatiebeveiliging.

Verantwoord beleggen

Dit zijn de belangrijkste ontwikkelingen op het gebied van Maatschappelijk Verantwoord Beleggen. →

Pensioenfonds Detailhandel heeft in 2022 opnieuw haar beleid voor maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB) vastgesteld. In 2023 heeft het pensioenfonds dit beleid in de hele beleggingsportefeuille en beleggingsorganisatie doorgevoerd. De belangrijkste ontwikkelingen in 2023:

1. Introductie van de vijfde duurzaamheidsindex. Dit keer in de Global-High Yield portefeuille. Oftewel: de portefeuille voor hoogrenderende obligaties. We houden nu ook rekening met de Sustainable Development Goals in deze beleggingsportefeuille. Dat heeft onder meer een hogere SDG-score en carbonreductie tot gevolg.
2. De dialoog aangaan en stemmen op aandeelhoudersvergaderingen van ondernemingen: we waren in gesprek met meer dan 493 ondernemingen in 36 landen; en stemden op 1.418 aandeelhoudersvergaderingen.
3. De direct impactbeleggingen van Pensioenfonds Detailhandel zijn verder uitgebreid doordat de fondsmanagers ook in 2023 leningen namens het pensioenfonds hebben uitgegeven.
4. Het aandeel Green Bonds van Pensioenfonds Detailhandel in de beleggingsportefeuilles is 9,6% en vertegenwoordigt een waarde van bijna € 1,6 miljard.
5. De vastgoedportefeuille van het pensioenfonds is als duurzaam uit de bus gekomen. Ook worden via de samenwerking GREEN (Global Real Estate Engagement Network) engagement-activiteiten uitgevoerd binnen de vastgoedportefeuille.

Dit doet Pensioenfonds Detailhandel ook

- Niet of nauwelijks investeren in landbouw- en voedselproductiebedrijven als er geen beleid is op het gebied van: natuur, klimaat, land-, mensen en arbeidsrechten.
- In onze beleggingswaardering wegen we of bedrijven een verantwoord beleid voeren inzake winning van delfstoffen, zoals gas, olie, zand, grind, klei en schelpen.
- In gesprek gaan met ondernemingen over de vermindering van hun CO₂-uitstoot en hen stapsgewijs laten stoppen met het gebruik van kolen.
- Overheden oproepen de lange termijn-doelstellingen van het Klimaatakkoord van Parijs te volgen.
- Praten met bedrijven in de agrarische sector over het verminderen van hun gebruik van plastic en pesticiden.
- Energiebedrijven aanspreken op het voorkomen van bosbranden en andere natuurrampen.
- Ondernemingen die actief zijn in natuurgebieden vragen meetbare doelen op te stellen voor positieve impact op de lokale biodiversiteit.
- Bedrijven in de voedingsindustrie aanspreken over de ontbossing van de Amazone en verspilling van water.

Hoe zien zij hun pensioen?

Onze deelnemers zijn gemiddeld gezien tot hun 60ste niet echt bezig met hun pensioen. Maar als je erover begint, hebben ze toch een concreet beeld bij hun oude dag. In Jij&Wij Magazine en op jijenwionline.nl spreken ze zich daarover uit.



“Als ik 40 of 50 ben, wil ik met pensioen”

Fernand ten Hoop (25),
verkoper bij DJ-Verkoop in Zaandam



“Ik zit nu gelukkig in de luxe positie dat ik me over geld voor later geen zorgen hoeft te maken”

Hanni Jagtman,
eigenaar van Mail & Female



“Tegen die tijd hoop ik een mooi huis in het binnen- en buitenland te bezitten”

Nigel Verweij (26), verkoper in hoedenwinkel Cosi van Tutti in Haarlem



“Mijn gezin staat verreweg op nummer één, dat is voor mij echt rijkdom”

Ralf Blaauwgeers (37),
verkoper bij het Vinylparadijs



“Ik zou tegelijkertijd met mijn partner met pensioen willen gaan, dan ben ik 62 jaar”

Bianca Niesthoven (51),
verkoper bij Fels-Singer in Gorinchem



“Ik zou wel een paar jaartjes eerder dan mijn pensioenleeftijd willen stoppen”

Martha Taroenodikromo,
Winkelmanager van Søstrene Grene in Den Haag



Verantwoording en Toezicht

Het bestuur van Pensioenfonds Detailhandel bepaalt de koers van het pensioenfonds en bestaat uit bestuursleden met een achtergrond bij werkgevers- en werknemersorganisaties. Een bestuurslid wordt gekozen uit gepensioneerden van het pensioenfonds. Verantwoording legt het bestuur af aan de Nederlandsche Bank en de Autoriteit

Financiële Markten. Dit zijn controle instanties van de overheid. Daarbovenop wordt het beleid van het pensioenfonds gecontroleerd door de Raad van Toezicht (drie leden) en het Verantwoordingsorgaan (veertien leden: negen werknemers, vier namens gepensioneerden en een voor werkgevers).





Praktische informatie

Wil je meer weten over je pensioen of de regeling, ga dan naar pensioenfondsdetailhandel.nl.

Op mijnpensioenoverzicht.nl vind je een overzicht van jouw tot nu toe opgebouwde pensioen.

Op jijonline.nl vind je alles wat de retail leuk maakt en pensioenen interessant.

**Pensioenfonds
Detailhandel**