

Persbericht

SBZ Pensioen blijft op koers in bewogen 2020

SBZ Pensioen heeft ondanks de coronacrisis de resultaten in 2020 op koers weten te houden. De dekkingsgraad aan het eind van het jaar was zelfs iets gestegen ten opzichte van 2019. Dat was mede te danken aan het beleggingsbeleid dat zich kenmerkt door actief beheer. Dat stuwde het beleggingsresultaat voor de Middelloonregeling afgelopen jaar met bijna 2% extra rendement naar 14%. Dat is wederom hoger dan de benchmark.

Dekkingsgraad bovengemiddeld

Een belangrijke graadmeter voor de financiële positie van een pensioenfonds is de dekkingsgraad. In 2020 steeg de dekkingsgraad van SBZ Pensioen naar 106,9 %. Ondanks de goede beleggingsresultaten daalde de beleidsdekkingsgraad - de gemiddelde dekkingsgraad over de laatste twaalf maanden – door de aanhoudend lage rente eind 2020 naar 101,7 %. De gemiddelde beleidsdekkingsgraad van alle Nederlandse pensioenfondsen was eind 2020 100 %. SBZ Pensioen presteerde daarmee beter dan veel andere fondsen maar kon desondanks de pensioenen per 1 januari 2021 nog niet verhogen. De dekkingsgraad is inmiddels verder gestegen naar 112% en ook de beleidsdekkingsgraad herstelde zich weer naar 106% (mei 2021).

SBZ Pensioen ziet meerwaarde maatschappelijk verantwoord beleggen

Eén van de ontwikkelingen die het fonds nauwgezet volgt is de aandacht voor maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB). SBZ Pensioen vindt dat pensioenfondsen daarin een verantwoordelijkheid hebben. In 2020 steeg het fonds naar de 9^e plaats van de VBDO, de Vereniging van Beleggers voor Duurzame Ontwikkeling. In de categorie middelgrote pensioenfondsen staat SBZ Pensioen zelfs op nummer twee. Dat MVB en rendement maken prima samengaan blijkt wel uit de outperformance in het verslagjaar. Ook in 2020 is er veel aandacht geweest voor dit onderwerp.

Toenemende interesse in Collectief Variabel Pensioen

Veel aangesloten werkgevers hebben interesse in de Beschikbarepremiereregeling met collectief variabel pensioen (CVP) van SBZ Pensioen en een toenemend aantal – inmiddels 13 - heeft daadwerkelijk gekozen voor de overstap. Belangrijkste overweging daarbij blijkt dat de regeling het beste aansluit bij de behoeften van de deelnemers en pensioentrekenden in de sector. Het gaat daarbij om het realiseren van een zo goed mogelijk pensioenresultaat, of uitzicht daarop. Daarnaast onderscheidt CVP zich door eenvoud en transparantie. En CVP is een oplossing die past binnen het pensioenakkoord en nu al operationeel beschikbaar is. Ook in 2020 heeft het fonds geïnvesteerd in de verdere ontwikkeling van de regelingen en de administratie.

Internationale erkenning

De Wet verbeterde premieregeling, die in 2016 in werking is getreden, biedt deelnemers in premie- of kapitaalregelingen de mogelijkheid om te kiezen voor een variabel pensioen als alternatief voor de vaste uitkering. SBZ Pensioen heeft met zijn premieregelingen én het Collectief Variabel Pensioen (CVP) overtuigend ingespeeld op deze ontwikkelingen. Dat blijkt onder meer uit de prijzen die het fonds in 2020 voor het CVP-product heeft gewonnen. SBZ Pensioen werd samen met Shell Pensioenfonds op grond van het ingenieuze ontwerp van CVP door het gezaghebbende Investments & Pensions Europe (IPE) uitgeroepen tot beste pensioenfonds van Nederland. Daarnaast eindigde het fonds als tweede bij de wereldwijd

georganiseerde Innovation Awards van het Amerikaanse vakblad Pensions & Investments. De jury's zagen het CVP als "voorbeeld voor de invulling van het nieuwe pensioenstelsel" en "een pensioen dat zijn tijd vooruit is".

Focus op groei

SBZ Pensioen wil groeien. Door groei ontstaat schaalgrootte die het fonds in staat stelt om de regelingen verder te verfijnen en de kosten per deelnemer – nu al op een aanvaardbaar niveau – verder omlaag te brengen.

SBZ Pensioen is het pensioenfonds voor de sector van financiële instellingen, verzekeringsbedrijven en zakelijke dienstverleners. Het fonds voert diverse collectieve pensioenregelingen uit voor inmiddels meer dan 50 werkgevers en in totaal zo'n 45.000 deelnemers. Aansluiting is voor werkgevers binnen deze sector vrijwillig. Het pensioenvermogen bedraagt momenteel ruim €7 miljard.

Rijswijk, 16 juli 2021

Noot voor de redactie:

Het jaarverslag van SBZ Pensioen over 2020 staat op onze [website](#). Voor meer informatie kunt u contact opnemen met Alfred Kool, via 06-53211222 of per email: alfred@koolcc.nl