



Missie, Visie en Strategie Stichting Pensioenfonds F. van Lanschot

Versie: Missie, Visie en Strategie per 17 februari 2022



INHOUDSOPGAVE

Inleiding.....	3
Missie.....	3
Kernwaarden.....	3
Visie	3
SWOT	4
Strategie.....	4



Inleiding

Pensioenfonds Van Lanschot is met ingang van 1 januari 2020 een gesloten fonds.

De missie, visie en strategie zijn opnieuw bepaald in het kader van de toekomst van het pensioenfonds.

Missie

Alle deelnemers en pensioengerechtigden toekomstbestendig voorzien van de pensioenuitkeringen zoals in de reglementen vastgesteld en die, waar mogelijk, indexeren voor prijsinflatie.

Kernwaarden

Kernwaarden	Toelichting
Betrouwbaar	Het pensioenfonds is een betrouwbaar en integer pensioenfonds. Het pensioenfonds streeft ernaar om zijn financiële verplichtingen volledig na te komen: een goed pensioen nu en in de toekomst. Het pensioenfonds streeft met haar beleggingen om - binnen haar mogelijkheden - maatschappelijke schade te voorkomen en een positieve bijdrage te leveren. Het bestuur en de commissies van het pensioenfonds stellen het belang van de deelnemers van het pensioenfonds bij iedere beslissing voorop.
Zorgvuldig	Het pensioenfonds staat voor zorgvuldige besluitvorming en evenwichtige belangenafweging. Het pensioenfonds staat voor correcte en kostenbewuste uitvoering van zijn, grotendeels uitbestede, processen op het gebied van beleggen, administratie en communicatie. (Persoonlijke) gegevens worden vertrouwelijk behandeld en deugdelijk beveiligd.
Alert	Het pensioenfonds is goed geïnformeerd, kijkt vooruit en weegt voortdurend kosten, risico en rendement af. Het pensioenfonds is kritisch op bestaand beleid en gemaakte keuzes. Het pensioenfonds is wendbaar en neemt actie waar nodig.
Duidelijk	De communicatie van het pensioenfonds is begrijpelijk en zo veel mogelijk deelnemersgericht. Het pensioenfonds communiceert eerlijk en transparant.

Visie

Waar staat het pensioenfonds over maximaal 5 jaar?

Het bestuur is van mening dat het in stand houden van het pensioenfonds voor de lange termijn waarschijnlijk niet de beste oplossing is voor de deelnemers. Het bestuur is dan ook voornemens om het pensioenfonds elders onder te brengen.

Het bestuur onderzoekt alternatieve uitvoeringsvormen om de beste langetermijnoplossing voor deelnemers te bepalen en werkt voortdurend aan een goede besturing van het pensioenfonds vanuit een going concern perspectief.



- Er is geen noodzaak om op korte termijn een verandering aan te brengen: het pensioenfonds heeft een solide basis om de komende jaren als gesloten fonds voort te bestaan.
- Het pensioenfonds is zich bewust van haar zwaktes en bedreigingen en zet waar mogelijk stappen om deze te ondervangen.

SWOT

Strengths

- Deskundige en betrokken bestuurders (met degelijke bestuursondersteuning), commissieleden en leden van verantwoordingsorgaan (VO) en raad van toezicht (RvT).
- Goede uitbestedingspartijen (AZL, KCM, ABB).
- Goed contact met Vereniging van Gepensioneerden van Van Lanschot.
- Goed contact met de ondernemingsraad en de vennootschap.
- Goed kostenbewustzijn.
- De vrijval van de solvabiliteitopslag bij uitkeringen.

Weaknesses

- Ambitie voor toeslagverlening kan niet (volledig) worden waargemaakt door huidige financiële positie (beleidsdekkingsgraad).
- Relatief hoge uitvoeringskosten per deelnemer door beperkte schaalgrootte.
- Geen toekomstige pensioenopbouw en pensioenpremie meer.
- Vaste kosten zijn onvermijdelijk en zullen waarschijnlijk blijven stijgen, terwijl het pensioenfonds op termijn gaat krimpen.

Opportunities

- Benutting van schaalgrootte door aan te sluiten bij een APF of een BPF.

Threats

- Langdurig laagrentende omgeving / tegenvallende beleggingsresultaten.
- Risico op wantrouwen en cynisme bij deelnemers door achterblijvende indexatie leidend tot een slechter imago en minder solidariteit.
- Verdere toename wet- en regelgeving en IT-vereisten leidend tot structureel hogere uitvoeringskosten.
- (Verdere) toename levensverwachting zet betaalbaarheid van verplichtingen onder druk.
- Negatieve beeldvorming over uitvoeringskosten per deelnemer vanwege definitie kosten per deelnemer.
- Mogelijke afname beschikbaarheid bestuursleden.
- Langer uitblijven van een keuze over de toekomst.

Strategie

Alle noodzakelijke analyses met mogelijke consequenties voor bijvoorbeeld het beleggingsbeleid, het risicoprofiel, de liquiditeit en de uitbestedingspartners in het kader van de sluiting van het pensioenfonds zijn in 2020 gemaakt en in 2021 verder uitgebreid.

Voor het pensioenfonds zijn meerdere alternatieven voor de toekomst mogelijk voor de middellange termijn waaronder:

- Zelfstandig voortbestaan als gesloten fonds.



- Opheffing en bestaande aanspraken overdragen naar een APF of een BPF.
- Opheffing en bestaande aanspraken onderbrengen bij een verzekeraar.

In 2020 heeft het bestuur een brede marktverkenning naar uitvoeringsalternatieven gedaan. Tevens is met de Raad van Toezicht en het verantwoordingsorgaan overlegd over de aanpak en uitvoering van het toekomstonderzoek. In 2021 en 2022 worden deze overleggen voortgezet. Ook krijgt het toekomstonderzoek onder begeleiding van een externe partij een vervolg. De besluitvorming omtrent het toekomstonderzoek is mede afhankelijk van de inhoud en vormgeving van de komende regelgeving op pensioengebied, en met name van de mogelijkheden voor gesloten fondsen om gebruik te maken van de nieuwe pensioencontracten. Het bestuur is voor besluitvorming afhankelijk van meerdere externe factoren. Voor het bestuur staat het belang van zorgvuldige besluitvorming voorop, dat gaat voor snelheid in dit project.

Wat het gewenste alternatief is voor de deelnemers van het pensioenfonds, is sterk afhankelijk van de behoeften van de deelnemers en de inschatting van het bestuur in welke vorm het best in deze behoeften kan worden voorzien. Daarbij mogen ook de risico's die samenhangen met elke keuze niet uit het oog worden verloren.

Het pensioenfonds handelt in het belang van de deelnemers. Als uitvoering op een andere wijze beter recht doet aan de belangen van de deelnemers dan kiest het bestuur voor opheffing van het pensioenfonds en overdracht van de aanspraken. Om voldoende zicht te hebben op wat de wensen van deelnemers en pensioengerechtigden zijn wordt een klankbordgroep voor het project Toekomst opgericht. Ontwikkelingen in regelgeving (nieuwe pensioenakkoord), marktpartijen, kosten en marktontwikkelingen hebben invloed op de keuze.