



1 Inleiding

2 Samenstelling, taken en werkwijze
verantwoordingsorgaan PMT

3 Wie is wie in het
verantwoordingsorgaan

4 Verslagjaar 2024

5 Oordeel bestuurlijk handelen

6 Contact

7 Bijlage: samenstelling
verantwoordingsorgaan 2024

Colofon

Jaarverslag verantwoordingsorgaan 2024



PMT 
pensioenfonds
Metaal & Techniek



1	Inleiding
2	Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT
3	Wie is wie in het verantwoordingsorgaan
4	Verslagjaar 2024
5	Oordeel bestuurlijk handelen
6	Contact
7	Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024
	Colofon

Inhoudsopgave

1	Inleiding	3
2	Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT	4
3	Wie is wie in het verantwoordingsorgaan	7
4	Verslagjaar 2024	8
5	Oordeel bestuurlijk handelen	12
6	Contact	16
7	Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024	17
	Colofon	18



1 Inleiding

- Wijzigingen in het vo
- Ondersteuning vo
- Wet toekomst pensioenen
- Tot slot

2 Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT

3 Wie is wie in het verantwoordingsorgaan

4 Verslagjaar 2024

5 Oordeel bestuurlijk handelen

6 Contact

7 Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024

Colofon

1

Inleiding

2024 is een druk jaar geweest voor het verantwoordingsorgaan. Dit begon direct al op 1 januari met de overgang van de pensioenadministratie naar een nieuw IT-systeem. Dit was een uitdagend project, waarin door de medewerkers van zowel MN Pensioenbeheer als PGGM Pensioenbeheer veel werk is verzet. Vanuit het vo is er grote waardering voor hun inzet en betrokkenheid.

In de rest van het jaar heeft de focus van het vo grotendeels gelegen op de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel (Wtp). Het vo heeft in alle vergaderingen aandacht gehad voor dit onderwerp. Er zijn ook extra vergaderingen ingepland om de nodige kennis op te doen en de informatie vanuit het bestuur tot ons te nemen. We hebben als vo dit alles nodig om in 2025 uiteindelijk een goed advies te kunnen uitbrengen over de Wtp en ook om ons oordeel over het bestuurlijk handelen te kunnen geven. In dit jaarverslag leest u alles over onze activiteiten in het afgelopen jaar.

Wijzigingen in het vo

Per 4 juli 2024 heeft Caroline Koekkoek, vo-lid namens de werknemers, haar lidmaatschap van het vo neergelegd. Zij kon haar nieuwe werkzaamheden niet langer combineren met haar werkzaamheden voor het vo. Wij danken Caroline voor haar inbreng de afgelopen 2 jaar en wensen haar veel succes in haar verdere loopbaan. Als haar opvolger verwelkomden wij in september Suzanne Bakker. Vanwege het aanvaarden van een nieuwe functie besloot zij in februari 2025 haar functie in het vo neer te leggen. Wij begrijpen deze keuze en wensen ook haar veel succes in de nieuwe functie. Als opvolger is per 13 maart 2025 Wilfried de Waal benoemd. Wij heten hem van harte welkom en zien uit naar een goede samenwerking de komende periode.

Ondersteuning vo

Om ons werk goed te kunnen uitvoeren, is de ondersteuning door het bestuursbureau van PMT en door onze externe adviseurs van groot belang. Wij blijven onder de indruk van de inzet, betrokkenheid en kennis van deze professionals en danken hen voor de ondersteuning die zij het vo geven, ook in deze tijd waarin veel van hen wordt gevraagd vanwege de voorbereidingen op de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel.

Wet toekomst pensioenen

PMT streeft ernaar om op 1 januari 2026 over te gaan naar het nieuwe pensioenstelsel. Los van het feit hoe de verschillende vo-leden denken over de wijzigingen in het pensioenstelsel is het de wettelijke taak van het vo om te beoordelen of wij de besluiten die binnen de nieuwe wettelijke regels worden genomen evenwichtig vinden voor de (ex-)deelnemers en pensioengerechtigden. Dat staat in 2025 opnieuw voorop.

Tot slot

Het mooie van het vo is dat de persoonlijke verhoudingen, ondanks de verschillende meningen die er binnen het vo soms leven, nooit onder druk staan. Dit is een belangrijke randvoorwaarde om ons werk op een zorgvuldige en plezierige wijze te kunnen doen. Ik dank de collega vo-leden daar van harte voor.

Marco de Koomen

Voorzitter verantwoordingsorgaan PMT



- 1 Inleiding
- 2 Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT
 - Samenstelling
 - Taken verantwoordingsorgaan (Verzwaard) adviesrecht Wtp
 - Werkwijze verantwoordingsorgaan
- 3 Wie is wie in het verantwoordingsorgaan
- 4 Verslagjaar 2024
- 5 Oordeel bestuurlijk handelen
- 6 Contact
- 7 Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024
- Colofon

2

Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT

Het verantwoordingsorgaan (vo) vertegenwoordigt de (ex-) werknemers, pensioengerechtigden en werkgevers bij PMT. De rol van een vo is vastgelegd in de Pensioenwet. De taken van het verantwoordingsorgaan worden hier onder nader toegelicht.

Samenstelling

In totaal hebben zestien personen vanuit drie geledingen zitting in het vo: drie leden namens werkgevers, vijf namens pensioengerechtigden en acht namens actieve werknemers en werknemers die nu buiten de sector Metaal en Techniek werken (gewezen deelnemers). De leden namens de actieve (en gewezen) deelnemers worden door de deelnemers van PMT gekozen en de leden namens de pensioengerechtigden worden gekozen door de pensioengerechtigden van PMT. Deze verkiezingen hebben elke vier jaar plaats. De leden namens de werkgevers worden om de vier jaar door de FWT benoemd.

Taken verantwoordingsorgaan

Oordeel geven

Eén van de belangrijkste taken van het vo is om een oordeel te geven over het handelen van het bestuur. Het vo kijkt daarbij of het bestuur van PMT in zijn besluitvorming een evenwichtige afweging maakt van de belangen van alle deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers.

Het bestuur moet dus uitleggen waarom bepaalde keuzes zijn gemaakt, wat dit betekent voor de belangen van de verschillende groepen, welke opties het bestuur heeft bekeken en waarom het bestuur niet voor die andere opties heeft gekozen.

Het vo beoordeelt deze besluiten en sluit dit elk jaar af met een algemeen oordeel over de manier waarop het bestuur van PMT heeft gehandeld. U kunt dit oordeel terugvinden verderop in dit jaarverslag. Verder wordt het oordeel van het vo onverkort in het jaarverslag van PMT opgenomen.

Verantwoordingsorgaan PMT

3 leden

Namens werkgevers

5 leden

Namens pensioengerechtigden

8 leden

Namens werknemers en ex-werknemers



1 Inleiding

2 Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT

Samenstelling

Taken verantwoordingsorgaan

- (Verzwaard) adviesrecht Wtp
- Werkwijze verantwoordingsorgaan

3 Wie is wie in het verantwoordingsorgaan

4 Verslagjaar 2024

5 Oordeel bestuurlijk handelen

6 Contact

7 Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024

Colofon

Adviesrecht

Het adviesrecht houdt in dat het bestuur pas een definitief besluit kan nemen nadat het vo een advies hierover heeft gegeven en het bestuur dit advies meeweegt in het uiteindelijke besluit. Het vo streeft ernaar dat de adviezen door alle vo-leden worden gesteund.

Het vo heeft adviesrecht over een aantal onderwerpen, waaronder:

- Uitvoeringsovereenkomst en uitvoeringsreglement (de manier waarop de pensioenafspraken worden uitgevoerd)
- Communicatie- en voorlichtingsbeleid
- Klachtenprocedure
- Beloningsbeleid leden bestuursorganen
- Vaststellen van de profielschets voor de leden van de raad van toezicht
- Collectieve waardeoverdrachten

Naast dit adviesrecht heeft het verantwoordingsorgaan het recht om een bindende voordracht te doen over de benoeming van de leden van de rvt. Verder heeft de (gekozen) geleding namens de pensioengerechtigden het recht om een bindende voordracht te doen aan het bestuur over de te benoemen bestuursleden die namens de pensioengerechtigden zitting hebben in het bestuur.

In het kader van de Wtp heeft vo een verzwaard adviesrecht gekregen ten aanzien van het besluit tot invaren van de bestaande aanspraken en uitkeringen en de verdeling van het vermogen van het fonds.

In het vervolg wordt nader ingegaan op dit verzwaard adviesrecht.

Werkgroepen

Om bepaalde onderwerpen voldoende aandacht te geven en voor te kunnen bereiden voor de vergaderingen, heeft het vo een aantal werkgroepen ingesteld.

Binnen het vo waren er in 2024 drie werkgroepen en 1 commissie actief:

- **Werkgroep Communicatie**
Deze werkgroep houdt zich bezig met de mogelijkheden om de communicatie vanuit het vo met deelnemers te ontwikkelen en vorm te geven.
- **Werkgroep Werkwijze**
Met deze werkgroep werkt het vo doorlopend aan het verbeteren van de eigen werkwijze.
- **Werkgroep Pensioenen**
Deze werkgroep heeft de ontwikkelingen rondom de Wet toekomst pensioenen (Wtp) als aandachtsgebied.
- **Commissie voordracht lid rvt**
Deze commissie doet (in overleg met de voorzitter van de rvt) aan het bestuur een voordracht voor een nieuw lid van de rvt dat per 1 juli 2025 benoemd moet worden.

(Verzwaard) adviesrecht Wtp

In aanvulling op eerdergenoemde adviesrechten heeft het vo verzwaard adviesrecht over het invaarbesluit.

Het adviesrecht is verzwaard omdat er bijzondere bepalingen gelden ten aanzien van de verschillende geledingen. Ook in geval van een minderheidsadvies dat negatief is moet het bestuur actie ondernemen. Hierbij geldt dat indien het verantwoordingsorgaan negatief adviseert of een geleding van het verantwoordingsorgaan negatief staat tegenover het voorgenomen besluit van het bestuur, het bestuur het voorgenomen besluit kritisch dient te bezien en in ieder geval sociale partners moet vragen het verzoek tot invaren te heroverwegen met inachtneming van de negatieve advisering. In het invaarbesluit zijn onderwerpen als compensatie voor het afschaffen van de doorsneesystematiek, de initiële vulling van de solidariteitsreserve en het aanwenden van de eventuele overwaarde van groot belang. Hierbij staat een evenwichtige verdeling van het vermogen centraal.

Het pensioenfonds kan het invaarverzoek van sociale partners alleen afwijzen op drie limitatieve gronden, te weten:

- **Onevenwichtig nadeel voor groepen pensioenfondsdeelnemers**
De belangen van verschillende groepen moeten eerlijk worden afgewogen zodat geen enkele groep buitensporig nadeel ondervindt.
- **Uitvoerbaarheid in een beheerste en integere bedrijfsvoering**
Het moet haalbaar zijn in de praktijk en kan op een manier uitgevoerd worden die de integriteit en het beheer van de organisatie niet in gevaar brengt.
- **Voldoen aan wet- en regelgeving**
Dit omvat onder andere het vermijden van leeftijdsonderscheid.

Ook het verantwoordingsorgaan toetst de adviesaanvraag over het invaren op deze gronden en kan alleen op basis hiervan een eventueel negatief advies geven.

In 2024 is er nog geen daadwerkelijke adviesaanvraag ingediend met betrekking tot Wtp, maar is er wel uitgebreid aandacht geweest voor kennisontwikkeling, mede ter voorbereiding op deze adviesaanvraag.

In het verslagjaar heeft ook overleg plaatsgevonden tussen het bestuur en het vo over de vaststelling van de risicohouding. De risicohouding is een belangrijke bouwsteen voor het beleggingsbeleid in de Wtp.

De opmerkingen van het vo zijn vaak aanleiding geweest om kritisch naar bepaalde punten te kijken of om aanvullende analyses uit te voeren.

In de fase voorafgaand aan de vaststelling van de risicohouding heeft een risicopreferentieonderzoek (RPO) plaatsgevonden. In dit proces zijn de vo-leden gevraagd om opmerkingen of vragen te delen t.a.v. de gehanteerde vragenlijst.



1 Inleiding

2 Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT

Samenstelling

Taken verantwoordingsorgaan

(Verzwaard) adviesrecht Wtp

• Werkwijze verantwoordingsorgaan

3 Wie is wie in het verantwoordingsorgaan

4 Verslagjaar 2024

5 Oordeel bestuurlijk handelen

6 Contact

7 Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024

Colofon

Werkwijze verantwoordingsorgaan

Het verantwoordingsorgaan heeft ook in 2024 de werkwijze van voorgaande jaren gevolgd. Dit houdt in dat de reguliere vergaderingen uit twee delen bestaan.

In de ochtend komen onderwerpen aan de orde waarvan het vo vindt dat het belangrijk is om meer informatie over te krijgen, zodat het vo zich daar een oordeel over kan vormen. Dat gebeurt in de vorm van presentaties of toelichtingen van medewerkers van het bestuursbureau van PMT. Soms worden ook medewerkers van uitvoerders MN en PGGM of externe deskundigen uitgenodigd.

Het gaat dan om actuele zaken of onderwerpen die in de nabije toekomst op de agenda van het verantwoordingsorgaan zullen komen te staan. Daarnaast wordt in het ochtenddeel besproken welke vragen de leden van het verantwoordingsorgaan hebben voor het bestuur van PMT en of er thema's zijn die het vo proactief onder de aandacht wil brengen van het bestuur (recht van overleg).

's Middags schuift een delegatie van het PMT-bestuur aan in de vergadering. De bestuursleden praten het verantwoordingsorgaan bij over de actuele thema's die op de bestuurstafel liggen. Ook lichten zij de genomen beleidsbesluiten toe. Daarnaast is er ruimte om met elkaar te sparren over ontwikkelingen in de pensioensector en komen de vragen van het verantwoordingsorgaan aan de orde. Hier maakt het vo gebruik van het recht op overleg.

De gesprekken met het bestuur vinden plaats in een constructieve en goede sfeer, waarin openheid en respect hoog in het vaandel staan. Dit draagt ertoe bij dat er een positieve wisselwerking ontstaat waarbij kritische vragen kunnen worden gesteld, opmerkingen worden gemaakt en aanbevelingen worden gedaan.

Het verantwoordingsorgaan voert elk jaar onder externe begeleiding een zelfevaluatie uit. Op basis van de uitkomsten van deze zelfevaluatie kijkt het vo naar het eigen functioneren en op welke wijze de rol en samenwerking met het bestuur verbeterd kunnen worden.

Het verantwoordingsorgaan wordt ondersteund door een secretaris vanuit PMT. Waar nodig organiseren we extra kennissessies. Die vinden zowel online als fysiek plaats.

Doorkijkje naar 2025

In aanloop naar de adviesaanvraag over het invaarbesluit en het aanwenden van het fondsvermogen heeft het vo in 2024 besloten om in de eerste helft van 2025 een aantal extra vergaderingen in te plannen die volledig in het teken staan van de overgang naar het nieuwe stelsel. Hierdoor is er meer tijd en ruimte om kennis op te doen, onderling te discussiëren en met het bestuur te overleggen over alle deelonderwerpen die uiteindelijk in zijn totaliteit van belang zijn om een gedegen advies te kunnen uitbrengen.



- 1 Inleiding
 - 2 Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT
 - 3 Wie is wie in het verantwoordingsorgaan
 - 4 Verslagjaar 2024
 - 5 Oordeel bestuurlijk handelen
 - 6 Contact
 - 7 Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024
- Colofon

3

Wie is wie in het verantwoordingsorgaan

Leden namens de werknemers

Marco de Koomen
Voorzitter vo
CNV



Susanne Bakker¹
Lid vo
Actief Deelnemers Belang
Metaal & Techniek



Edwin Helwerda
Lid vo
Actief Deelnemers Belang
Metaal & Techniek



Rudy Kleine
Lid vo
FNV



Caroline Koekkoek²
Lid vo
Op persoonlijke titel



Leo Rolf
Lid vo
Actief Deelnemers Belang
Metaal & Techniek



Suzanne Sanders
Lid vo
Op persoonlijke titel



Joshua Tourrich
Lid vo
Actief Deelnemers Belang
Metaal & Techniek



Gerrit Verberne
Lid vo
FNV



Leden namens de pensioengerechtigden



Anita Wieman-Hesterman
Lid vo
Op persoonlijke titel



Ruud Nieuwenhuis
Lid vo
Op persoonlijke titel



Sjef Marcelis
Lid vo
VG-PMT



Peter Borgman
Lid vo
FNV



Rob Bernsen
Vicevoorzitter vo
VG-PMT

Op onze [webpagina](#) stelt elk vo-lid zich voor, met een korte toelichting wat voor hem of haar belangrijke aandachtspunten zijn in het verantwoordingsorgaan. In de bijlage bij dit jaarverslag is ook een overzicht opgenomen van alle vo-leden.

Martin van den Bos
Lid vo
Federatie Werkgevers-organisaties Techniek



Jan Alfons Vaas
Lid vo
Federatie Werkgevers-organisaties Techniek



Leden namens de werkgevers



Frank de Wit
Lid vo
Federatie Werkgevers-organisaties Techniek

¹ Per 1 september 2024
² Tot en met 4 juli 2024



1 Inleiding

2 Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT

3 Wie is wie in het verantwoordingsorgaan

4 Verslagjaar 2024

- Vergaderingen en bijeenkomsten
- Opleiding en kennisontwikkeling
- Activiteiten werkgroepen 2024
- Vergaderonderwerpen 2024
- Overgang naar PGGM
- Uitgebrachte adviezen
- Zelfevaluatie
- Voordrachten leden raad van toezicht PMT
- Gepensioneerd bijeenkomsten
- Overzicht verloop van actuele dekkingsgraad

5 Oordeel bestuurlijk handelen

6 Contact

7 Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024

Colofon

4

Verslagjaar 2024

Vergaderingen en bijeenkomsten

In 2024 hebben de volgende vo bijeenkomsten plaatsgevonden:

- 12 reguliere vergaderingen;
- 11 overlegvergaderingen met het bestuur van PMT (aansluitend aan de reguliere vo-vergaderingen);
- 4 extra opleidings- en vergaderdagen, waaronder een tweedaagse bijeenkomst waarin specifieke onderwerpen van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) zijn behandeld. Tijdens deze dagen was ruimte voor zowel kennisoverdracht als reflectie en discussie;
- 1 gezamenlijke themabijeenkomst met het bestuur en de rvt over biodiversiteit als onderdeel van het verantwoord beleggenbeleid van PMT;
- 3 bijeenkomsten met de raad van toezicht met het voltallige vo (tijdens een reguliere vo-vergadering en 1 gesprek in het kader van de consultatieronde van de raad van toezicht (voorzitter en vicevoorzitter vo);
- 1 zelfevaluatie over het eigen functioneren van het verantwoordingsorgaan.

Daarnaast hebben de werkgroepen van het vo geregeld bijeenkomsten gehad.

In de mailbox van het vo zijn 8 vragen/reacties ontvangen van deelnemers en pensioengerechtigden. Deze zijn direct door de secretaris van het vo behandeld in het geval van een informatieverzoek of besproken met de werkgroep Communicatie en daarna beantwoord.

Opleiding en kennisontwikkeling

Zowel in de reguliere vergaderingen als via extra online-sessies is veel ruimte geweest voor het verhogen van het kennisniveau. De nadruk lag daarbij in 2024 op het nieuwe pensioenstelsel en in samenhang hiermee de te nemen besluiten van het bestuur en het (verzwarde) adviesrecht van het verantwoordingsorgaan hierop.

Daarnaast hebben alle vo-leden toegang tot een abonnement op het kennisplatform SPO Perform waarin een uitgebreid scala aan onderwerpen – zowel op het gebied van pensioen- als vermogensbeheer – wordt uitgelegd aan de hand van micro-learnings, filmpjes en papers.

Ook heeft een groot deel van de vo-leden gebruik gemaakt van de mogelijkheid om een online awareness training te volgen en zo meer inzicht te krijgen in de nieuwe wetgeving rondom een betere beheersing van IT-risico's (DORA).

In het licht van het nieuwe pensioenstelsel organiseert de Pensioenfederatie regelmatig webinars, gericht op de rol van het verantwoordingsorgaan in de besluitvorming over het nieuwe pensioenstelsel. Deze webinars helpen het vo bij de oordeelsvorming over de Wtp.

In september 2024 heeft het vo een thema-ochtend gehouden over het belang van biodiversiteit voor PMT. De bedrijven in de beleggingsportefeuilles van PMT zijn enerzijds afhankelijk van biodiversiteit, en hebben er anderzijds impact op.

Om deze uitdaging inzichtelijk te maken, hebben het verantwoordingsorgaan, het bestuur en de raad van toezicht tijdens een interactieve sessie samen verkend hoe PMT geraakt wordt door de afname van biodiversiteit en welke stappen we kunnen zetten om dit risico te beheersen. Medewerkers van WWF, ASN Bank en MN Vermogensbeheer hebben ook hun inzichten gedeeld.



1 Inleiding

2 Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT

3 Wie is wie in het verantwoordingsorgaan

4 Verslagjaar 2024

Vergaderingen en bijeenkomsten

Opleiding en kennisontwikkeling

● Activiteiten werkgroepen 2024

● Vergaderonderwerpen 2024

Overgang naar PGGM

Uitgebrachte adviezen

Zelfevaluatie

Voordrachten leden raad van toezicht PMT

Gepensioneerd bijeenkomsten

Overzicht verloop van actuele dekkinggraad

5 Oordeel bestuurlijk handelen

6 Contact

7 Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024

Colofon

Activiteiten werkgroepen 2024

Werkgroep Werkwijze

Voor deze werkgroep ligt de focus op het monitoren of de werkzaamheden van het vo conform de vastgestelde werkwijze worden uitgevoerd. Daarnaast worden signalen vanuit het vo die kunnen leiden tot een aanpassing van de werkwijze doorvertaald naar voorstellen die na goedkeuring door het vo en – indien nodig accordering door het PMT-bestuur – geïmplementeerd zullen worden. In 2023 is gewerkt aan de actualisatie van het reglement van het vo. De werkgroep Werkwijze heeft het concept reglement beoordeeld en suggesties gedaan voor aanpassing. Het nieuwe reglement is in 2024 ingegaan.

Werkgroep Communicatie

Eén van de belangrijkste doelstellingen van deze werkgroep is het vergroten van de bekendheid van het vo. Hiernaast kijkt de werkgroep kritisch naar de informatievoorziening vanuit het bestuur en kan de werkgroep eventuele omissies aangeven wanneer zij die waarneemt. Ook is de werkgroep een eerste aanspreekpunt voor PMT als het gaat over communicatie naar de deelnemers. Dit is zeker belangrijk gezien de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel. De activiteiten van de werkgroep richtten zich in 2024 vooral op het communicatieplan over de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel.

Werkgroep Pensioenen

De werkgroep Pensioenen is na de installatie van het nieuwe vo in 2022 ingesteld en richt zich met name op de manier waarop PMT de nieuwe pensioenwet gaat invoeren. Gezien het belang van het nieuwe pensioenstelsel en het adviesrecht van het vo hierbij, worden alle relevante pensioenonderwerpen op dit moment direct in de vo-vergaderingen of -kennissessies behandeld.

Ter voorbereiding op de tweedaagse kennissessies waarin de beeldvorming rondom de adviesaanvraag centraal stond, is tijdelijk een aantal andere vo-leden toegevoegd aan deze werkgroep. Zij hebben de onderwerpen 'evenwichtigheid' en 'solidariteits- en uitkeringenbeleid' zorgvuldig voorbereid.

Vergaderonderwerpen 2024

Eén van de belangrijkste onderwerpen voor het verantwoordingsorgaan in 2024 is de invoering van de nieuwe pensioenregeling en het invaren van de bestaande uitkeringen en aanspraken. In dat kader is ook de financiële positie van PMT een blijvend punt van aandacht.

Het vo heeft er kennis van genomen dat PMT in 2024 geen gebruik heeft gemaakt van het transitie Ftk waardoor toeslagverlening (indexatie) dit jaar niet mogelijk was. Het bestuur heeft aan het vo toegelicht dat het belang van een zo goed mogelijke dekkinggraad op het moment van invaren wat zwaarder weegt dan het nu verlenen van toeslag. De meningen hierover zijn binnen het vo verdeeld: een aantal vo-leden deelt deze opvatting, maar er is ook een deel van het vo dat geen begrip heeft voor dit besluit.

In het kader van de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel heeft het vo in 2024 veel tijd besteed aan kennisontwikkeling. Daarnaast is het vo iedere vergadering bijgepraat over de ontwikkelingen op dit vlak. Ook staat dit onderwerp altijd op de agenda bij het overleg met het bestuur van PMT.

Het vo werkt daarbij volgens de planning die specifiek voor het vo is opgesteld. In 2024 werd duidelijk dat er extra vergadertijd nodig was om aan de planning te voldoen. Daarom is een aantal tweedaagse sessies gepland. Hierbij werd het vo op specifieke onderwerpen bijgepraat door zowel het bestuursbureau als bestuursleden. PMT heeft eind 2024 naast de al eerder ingeschakelde externe ondersteuning nog een externe deskundige ingeschakeld die het vo als procesbewaker begeleidt.

Verder houdt het vo onverminderd aandacht voor transparante, volledige en tijdige communicatie naar de achterban over het nieuwe pensioenstelsel. In dit kader heeft het verantwoordingsorgaan het communicatieplan over de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel uitgebreid bestudeerd en besproken. Daarbij is ook gekeken naar de brieven en de nieuwe online omgeving die ingezet gaan worden om de deelnemers van PMT te informeren voorafgaand, tijdens en na de overgang naar het nieuwe stelsel.



- 1 Inleiding
- 2 Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT
- 3 Wie is wie in het verantwoordingsorgaan
- 4 Verslagjaar 2024
 - Vergaderingen en bijeenkomsten
 - Opleiding en kennisontwikkeling
 - Activiteiten werkgroepen 2024
 - Vergaderonderwerpen 2024
 - Overgang naar PGGM
 - Uitgebrachte adviezen
 - Zelfevaluatie
 - Voordrachten leden raad van toezicht PMT
 - Gepensioneerd bijeenkomsten
 - Overzicht verloop van actuele dekkingsgraad
- 5 Oordeel bestuurlijk handelen
- 6 Contact
- 7 Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024
- Colofon

Overgang naar PGGM

Op 1 januari is PMT overgegaan op een nieuw administratie-systeem. Het vo heeft veel waardering voor de medewerkers van MN Pensioenbeheer en PGGM Pensioenbeheer hoe zij dit huzarenstuk hebben geklaard. In 2024 hebben de gevolgen van deze overgang regelmatig op de agenda gestaan.

Naast deze onderwerpen en de thema's die in het oordeel over het bestuurlijk handelen terugkomen heeft het verantwoordingsorgaan over meer onderwerpen gesproken. Een aantal hiervan staat hierna weergegeven.

Uitgebrachte adviezen

Het verantwoordingsorgaan bracht in 2024 vijf formele adviezen uit aan het bestuur. Een toelichting op elke adviesaanvraag is opgenomen in het oordeel over het bestuurlijk handelen (zie hoofdstuk 5). Het vo geeft pas een positief advies indien het vo van mening is dat het bestuur in ieder geval een evenwichtige belangenafweging heeft gemaakt.

Adviesaanvraag	Strekking advies
Premiebesluit 2025	Positief advies
Beloningsbeleid per 1 januari 2025	Positief advies
Beleidsplan Keuzebegeleiding	Positief advies
Profielschets lid raad van toezicht	Positief advies
Fund of One	Positief advies (na 2 ^e indiening)

Zelfevaluatie

In mei 2024 heeft de zelfevaluatie plaatsgevonden door het verantwoordingsorgaan onder begeleiding van een externe deskundige. Er is onder andere gesproken over elkaar feedback geven, de taakopvatting van het vo en hoe vergaderingen efficiënt kunnen verlopen.

Voordrachten leden raad van toezicht PMT

Leden van de raad van toezicht worden benoemd voor een periode van 4 jaar en kunnen eenmaal worden herbenoemd. Per 30 juni 2025 loopt de eerste zittingstermijn af van de heer Van den Berg, lid van de raad van toezicht van PMT. Het vo heeft unaniem besloten om de heer Van den Berg bij het bestuur voor te dragen voor een herbenoeming. Het bestuur van PMT heeft deze voordracht overgenomen. De tweede zittingstermijn van de heer Van den Berg vangt aan op 1 juli 2025.

Per 30 juni loopt de tweede zittingstermijn af van mevrouw Joosten. Om een opvolger voor haar te zoeken is eind 2024 vanuit het vo een selectiecommissie ingesteld die dit in samenspraak met een gespecialiseerd bureau gaat uitvoeren.

Gepensioneerd bijeenkomsten

PMT organiseert jaarlijks circa 5 gepensioneerd bijeenkomsten door heel Nederland. Het vo waardeert deze bijeenkomsten, die goed aansluiten bij de vragen die bij gepensioneerde deelnemers leven. Het feit dat bestuursleden zelf op het podium staan om vragen te beantwoorden, wordt duidelijk als positief ervaren door het publiek.

De bijeenkomsten worden altijd bijgewoond door een vertegenwoordiging van het vo. Daarnaast wordt de (vice-) voorzitter van het vo in de gelegenheid gesteld om iets over het vo te vertellen. Na het formele gedeelte begeven de vo-leden zich tussen de gepensioneerden. Dat levert vaak nuttige informatie op voor de vo-leden.





1

Inleiding

2

Samenstelling, taken en werkwijze
verantwoordingsorgaan PMT

3

Wie is wie in het
verantwoordingsorgaan

4

Verslagjaar 2024

Vergaderingen en bijeenkomsten

Opleiding en kennisontwikkeling

Activiteiten werkgroepen 2024

Vergaderonderwerpen 2024

Overgang naar PGGM

Uitgebrachte adviezen

Zelfevaluatie

Voordrachten leden raad van toezicht PMT

Gepensioneerdenbijeenkomsten

● Overzicht verloop van actuele dekkingsgraad

5

Oordeel bestuurlijk handelen

6

Contact

7

Bijlage: samenstelling
verantwoordingsorgaan 2024

Colofon

In 2024 heeft PMT als pilot ook twee keer een bijeenkomst georganiseerd voor mensen die bijna met pensioen kunnen gaan. De pilot leerde echter dat deelnemers de bijeenkomst wel als positief ervaren, maar toch de voorkeur gaven aan een individueel gesprek met een PMT-pensioenconsulent, omdat in een gesprek de persoonlijke pensioensituatie specifiek aan de orde komt. De pilot wordt daarom in 2025 niet verder voortgezet.

Overzicht verloop van actuele dekkingsgraad

In het jaarverslag van PMT wordt het verloop van de dekkingsgraad voor de jaren 2023 en 2024 weergegeven. Een deel van het vo hecht eraan dat dit voor een periode van 8 jaar zichtbaar is. Hierna is daarom een 8-jaars tabel opgenomen.

Boekjaar	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Beginstand boekjaar	105,8%	106,7%	106,7%	96,3%	99,1%	99,4%	102,2%	97,2%
Inkoop nieuwe aanspraken (premie-effect)	0,1%	0,4%	-1,1%	-0,9%	-1,3%	-0,7%	-0,7%	-0,6%
Uitkeringen	0,1%	0,2%	0,1%	-0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	-0,1%
Toeslagverlening of verlaging	-0,1%	-3,5%	-4,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Beleggingsresultaat	4,9%	5,3%	-29,0%	4,0%	10,9%	18,6%	0,5%	4,2%
Wijziging RTS	-2,6%	-3,2%	52,3%	7,2%	-13,1%	-15,4%	-4,9%	1,4%
Overige oorzaken	0,2%	-0,1%	-18,0%	0,2%	0,7%	-2,8%	2,3%	0,1%
Eindstand boekjaar (berekend)	108,4%	105,8%	106,7%	106,7%	96,3%	99,1%	99,4%	102,2%



1 Inleiding

2 Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT

3 Wie is wie in het verantwoordingsorgaan

4 Verslagjaar 2024

5 Oordeel bestuurlijk handelen

- Algemeen
- Werkwijze verantwoordingsorgaan in 2024
- Terugblik op oordeel verantwoordingsorgaan en aanbevelingen 2023
- Oordeel bestuurlijk handelen 2024

6 Contact

7 Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024

Colofon

5

Oordeel bestuurlijk handelen

Algemeen

Het beoordelen van het bestuurlijk handelen is één van de belangrijkste taken van het verantwoordingsorgaan (vo). Het vo geeft jaarlijks een oordeel over de besluiten van het bestuur in het verslagjaar en de plannen die het bestuur heeft voor de komende jaren. De basis daarvoor ligt in een goede en tijdige informatievoorziening vanuit het bestuur van PMT. Daarnaast heeft het vo de mogelijkheid om aanvullende vragen te stellen of zelf onderwerpen te agenderen.

Werkwijze verantwoordingsorgaan in 2024

In 2024 kwam het vo 12 keer in een reguliere vergadering bijeen, waarvan 11 keer aansluitend ook met een afvaardiging van het bestuur. Vanwege de voorbereiding op de invoering van het nieuwe pensioenstelsel zijn 3 extra vergaderingen georganiseerd, waaronder een 2-daagse, waarin specifieke onderwerpen van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) zijn behandeld.

De raad van toezicht (rvt) van PMT woonde drie vo-vergaderingen gedeeltelijk bij, waarbij naast toezichtthema's ook algemene pensioenontwikkelingen werden besproken.

Er is 1 gezamenlijke themabijeenkomst georganiseerd voor het bestuur, vo en de rvt waarbij is ingezoomd op het thema biodiversiteit als onderdeel van het verantwoord beleggen-beleid van PMT.

Het vo heeft een proactieve houding richting het bestuur en brengt regelmatig onderwerpen en ontwikkelingen onder de aandacht van het bestuur die een direct raakvlak hebben met de deelnemers. Het vo ervaart dat onderwerpen in openheid kunnen worden besproken en dat vragen waar mogelijk direct worden beantwoord. Ook het contact met de rvt verloopt op een prettige en constructieve wijze met respect voor ieders rol.

Terugblik op oordeel verantwoordingsorgaan en aanbevelingen 2023

Het vo heeft over 2023 een positief oordeel gegeven over het handelen van het bestuur. De aanbevelingen voor het bestuur lagen vooral op het vlak van communicatie. Het vo adviseerde het bestuur dringend om zo snel mogelijk concreet te communiceren over de ingangsdatum van de toeslagverlening in 2024. Het vo is van mening dat de communicatie naar (ex-) deelnemers en pensioengerechtigden uitgebreider, directer en zorgvuldiger had moeten zijn. Daarnaast vroeg het vo het bestuur om duidelijke en sluitende conclusies te trekken over de uitkomsten van het risicopreferentieonderzoek (RPO) voor het beleggingsbeleid in het nieuwe stelsel.

Het vo heeft geconstateerd dat de uitkomsten van het RPO mede hebben geleid tot een vastgestelde risicohouding en beleggingsbeleid voor PMT in het nieuwe pensioenstelsel. Voor wat betreft de communicatie is het vo van mening dat PMT dit verder zou kunnen verbeteren. Verderop in dit oordeel komt het vo daarop terug.

Oordeel bestuurlijk handelen 2024

Vanwege de leesbaarheid volgt het vo in het oordeel de hoofdstukopbouw van het bestuursverslag in het jaarverslag van PMT.

Financiële positie PMT

Toeslagverlening 2024

Het bestuur van PMT heeft in december 2023 besloten tot een toeslagverlening (indexatie) van 3,2% in het tweede kwartaal van 2024. Vanwege administratief-technische redenen was een ingangsdatum per januari 2024 niet mogelijk en werd dit het tweede kwartaal van 2024. Het vo heeft steeds en nadrukkelijk gepleit voor een snelle, zorgvuldige en duidelijke communicatie over het moment van indexeren en heeft het bestuur verzocht of het mogelijk was met terugwerkende kracht te indexeren. Dit bleek technisch niet mogelijk te zijn.



1 Inleiding

2 Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT

3 Wie is wie in het verantwoordingsorgaan

4 Verslagjaar 2024

5 Oordeel bestuurlijk handelen

Algemeen

Werkwijze verantwoordingsorgaan in 2024

Terugblik op oordeel verantwoordingsorgaan en aanbevelingen 2023

● Oordeel bestuurlijk handelen 2024

6 Contact

7 Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024

Colofon

Het vo vindt dat het bestuur van PMT te laat en uiterst summier heeft gecommuniceerd over de definitieve ingangsdatum. Door het gecommuniceerde tijdvak verwachtten veel deelnemers en pensioengerechtigden een ingangsdatum van 1 april 2024, wat uiteindelijk 1 juni 2024 is geworden. Dit heeft onrust, verwarring en onbegrip onder de deelnemers en pensioengerechtigden veroorzaakt die naar mening van het vo grotendeels voorkomen had kunnen worden.

Toeslagverlening 2025

Het vo heeft er kennis van genomen dat PMT in 2024 geen gebruik heeft gemaakt van het transitie Ftk waardoor toeslagverlening (indexatie) dit jaar niet mogelijk was. Het bestuur heeft aan het vo toegelicht dat het belang van een zo goed mogelijke dekking op het moment van invaren wat zwaarder weegt dan het nu verlenen van toeslag. De meningen hierover zijn binnen het vo verdeeld: een aantal vo-leden deelt deze opvatting, maar er is ook een deel van het vo dat geen begrip heeft voor dit besluit.

Pensioenbeheer

Overgang pensioenadministratie naar PGGM

PMT heeft de uitvoering van de pensioenadministratie per 1 juli 2024 ondergebracht bij PGGM Pensioenbeheer. Het vo vindt het een goede stap dat dit is gerealiseerd en is positief over de samenwerking van PMT met PGGM Pensioenbeheer. Het vo is hierover op regelmatige basis op een transparante manier geïnformeerd en heeft hier zelf ook een aantal vragen over gesteld aan het bestuur die het bestuur heeft beantwoord.

Datakwaliteit

Een goede kwaliteit van de gegevens in de administratie (de 'data') is essentieel voor pensioenfondsen. Het vo heeft daarom geregeld aandacht besteed aan dit onderwerp, vooral vanwege de overstap naar het nieuwe administratiesysteem. Het vo is tevreden over de terugkoppeling zoals die door het bestuur is gegeven over de datakwaliteit van PMT en is positief over de data zoals deze nu in de administratie van PGGM Pensioenbeheer staat.

Vermogensbeheer

Bescherming dekkinggraad

Het vo kan over het geheel genomen de keuze van het bestuur voor een vergaande bescherming van de dekkinggraad vanwege de komende transitie volgen. De invloed van de rente op het fondsvermogen bij de overgang naar het nieuwe stelsel wordt daarmee beperkt en dat beschermt de pensioenen van de (ex-)deelnemers en pensioengerechtigden.

Enkele vo-leden hebben verschillende kanttekeningen bij dit besluit. Dit varieert van de overweging dat de toegekende toeslagverlening voor 2024 mogelijk discutabel is geweest, de mening dat geen risico nemen ook gevolgen heeft voor de financiële positie van het fonds tot en met het feit dat PMT niet altijd goede ervaringen heeft gehad met de effecten van de renteafdekking. Ook is de vraag aan de orde geweest of PMT de rente al in een eerder stadium meer had moeten afdekken. Desalniettemin is de meerderheid van het vo van mening dat er sprake is van een logisch besluit met het oog op het invaren in het nieuwe stelsel.

Vaststellen risicohouding

Het bestuur heeft het vo uitgebreid geïnformeerd over de vaststelling van de risicohouding van de (ex-)deelnemers en pensioengerechtigden en over de wijze waarop deze tot stand is gekomen. Het vo kan zich vinden in de gegeven uitleg, maar heeft het bestuur aanbevolen om na het invaren een nieuw risicopreferentieonderzoek uit te laten voeren (zie ook de paragraaf Aanbevelingen verderop in het bestuurlijk oordeel).

Verantwoord beleggen

Verantwoord beleggen beleid

Het vo vindt het belangrijk dat PMT een verantwoord beleggen beleid voert dat past bij de sector Metaal en Techniek, zonder dat dit ten koste gaat van het rendement. Het vo was voornemens om in 2024 meer aandacht aan dit onderwerp te besteden vanwege de mondiale en geopolitieke ontwikkelingen. Dit voornemen is uitgevoerd. Het vo heeft een uitgebreide toelichting op het verantwoord beleggen beleid gehad en is meegenomen in de volgende stappen die PMT in dit beleid wil zetten. Daarnaast heeft het vo in een verdiepende sessie gedebatteerd over het thema biodiversiteit met het bestuur en een vertegenwoordiging van de raad van toezicht.

Communicatie en klantbediening

Uniforme pensioenaangifte (UPA)

Het vo heeft kennisgenomen van de voorgenomen ingebruikname van UPA per 1 januari 2025, waarmee werkgevers en administratiekantoren automatisch personeelsmutaties kunnen doorgeven. Het vo is verheugd dat zij, na een jaar onverwacht uitstel, gebruik kunnen gaan maken van deze faciliteit die de administratieve lastendruk voor werkgevers zal verminderen. Het vo heeft de indruk dat dit onderwerp pas laat in 2024 de benodigde prioriteit heeft gekregen en dat koppeling met de verschillende salarispakketten pas eind 2024 is gerealiseerd.

Betalingstermijn werkgevers

Het vo heeft zich verbaasd over de vrij onverwachte invoering van een kortere betalingstermijn voor werkgevers: van een kwartaalfactuur werd overgegaan naar een maandfactuur met een betalingstermijn van 14 dagen waar voorheen 30 dagen gold. De sector Metaal en Techniek is divers en kent uiteenlopende bedrijfsgroottes. Er is naar mening van het vo vooraf onvoldoende getoetst bij de verschillende groottes van werkgevers of dit werkbaar was. Het vo is zich ervan bewust dat dit is ingevoerd door de uitvoeringsorganisatie en niet zozeer door PMT, maar vindt dat PMT hiervoor door het vo is gewaarschuwd, hierop had kunnen sturen en ook eerder had kunnen ingrijpen. Uiteindelijk is de verkorte betalingstermijn – mede op aangeven van het vo – teruggedraaid.



- 1 Inleiding
- 2 Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT
- 3 Wie is wie in het verantwoordingsorgaan
- 4 Verslagjaar 2024
- 5 Oordeel bestuurlijk handelen
 - Algemeen
 - Werkwijze verantwoordingsorgaan in 2024
 - Terugblik op oordeel verantwoordingsorgaan en aanbevelingen 2023
 - Oordeel bestuurlijk handelen 2024
- 6 Contact
- 7 Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024
- Colofon

Risicomanagement

Het vo heeft geconstateerd dat PMT het risicomanagement verder heeft versterkt en dat er sprake is van een volwassen niveau voor wat betreft het risicomanagement.

DORA

Per 17 januari 2025 moet PMT voldoen aan de Digital Operations Resilience Act (DORA), een Europese verordening die ervoor moet zorgen dat financiële instellingen, waaronder pensioenfondsen, hun IT-risico's beter gaan beheersen. Het vo heeft de stappen gevolgd die PMT daarvoor heeft gezet. Ook heeft een groot deel van de vo-leden gebruik gemaakt van de mogelijkheid om een awarenessstraining te volgen en zo meer inzicht te krijgen in deze nieuwe wetgeving.

Een nieuw pensioenstelsel (Wtp)

Planning transitie

Na een aarzelend begin heeft het bestuur de planning voor de Wtp, de transitie en het invaren in het nieuwe stelsel voortvarend aangepakt, onder meer door het aantrekken van een aantal externe deskundigen. Het bestuur beschikt nu over een professionele en dynamische planning die goed inzicht geeft in het project en een stevige versnelling mogelijk heeft gemaakt. De beoogde transitiedatum ligt op 1 januari 2026 en er wordt hard gewerkt om dit te realiseren.

Het vo heeft overigens meerdere malen kritische vragen gesteld aan het bestuur over de aanpak en de planning, waarbij ook aandacht is gevraagd voor het maken van fallback scenario's en de (werk)druk van het traject. Het vo blijft bezorgd over de haalbaarheid van de planning omdat deze zeer uitdagend is, rekening houdend met de diverse besluitvormingsprocessen. Hoewel het vo goed op de hoogte wordt gehouden van de voortgang, wil het vo wel voldoende ruimte houden om tot een goed advies te kunnen komen. Dit is ook meegegeven aan het bestuur.

Omvang solidariteitsreserve

Het vo waardeert het dat het bestuur het initiatief heeft genomen om in overleg te gaan met de sociale partners over de hoogte van de solidariteitsreserve. Dit heeft geleid tot een verhoging van deze reserve ten opzichte van hetgeen oorspronkelijk door sociale partners was aangegeven. Het vo constateert dat op deze manier de stabiliteit van de uitkeringen beter is geborgd. Het vo heeft een extra werkgroep ingesteld om de bespreking hiervan in het vo goed te kunnen voorbereiden.

Enkele vo-leden namens de pensioengerechtigden hebben moeite met de prioriteitsstelling van sociale partners en zijn van mening dat er onvoldoende oog is voor de forse achteruitgang in koopkracht waarmee de pensioengerechtigden de afgelopen jaren te maken hebben gehad. Voor pensioengerechtigden heeft een koopkrachtdaling direct effect, omdat zij een pensioenuitkering ontvangen en daarvan mede hun levensonderhoud bekostigen. Actieve deelnemers en ex-deelnemers zien uiteraard ook hun opgebouwde pensioen niet meestijgen met de inflatie, maar dat komt pas op een later moment in de pensioenuitkering tot uiting.

Evenwichtigheidskader

Het bestuur heeft het vo ver- en diepgaand geïnformeerd over het door het bestuur opgestelde evenwichtigheidskader dat zal worden gebruikt bij de besluitvorming ten aanzien van de Wtp en de onderbouwing van die besluiten. Om dit kader goed te kunnen beoordelen, heeft het vo ook hiervoor een werkgroep ingesteld die de bespreking in het vo hierover heeft voorbereid.

Besluit tot invaren

Het vo heeft een verzwaard adviesrecht op het besluit tot invaren. Het vo is nadrukkelijk betrokken bij het proces en heeft een extern adviseur als procesbegeleider kunnen aanstellen. In 2024 stond kennisvergaring voorop. Het betreft complexe materie, waarbij het vo heldere presentaties en ruim voldoende en transparante informatie ontvangt. Daarnaast krijgt het vo ondersteuning aangeboden om zich gedegen te kunnen voorbereiden op het geven van een advies in 2025.

Kosten

Het vo is zich ervan bewust dat de kosten per deelnemer tijdelijk hoger zijn door enerzijds de overgang van de pensioenadministratie naar PGGM Pensioenbeheer en anderzijds de kosten die PMT moet maken in de voorbereiding naar de Wtp. Dat neemt niet weg dat het vo zich zorgen maakt over het kostenniveau.

Het vo roept het bestuur op om na de invoering van de Wtp in samenspraak met PGGM Pensioenbeheer te kijken naar de kosten in verhouding tot het serviceniveau. Voor het vo staat een kwalitatief goede dienstverlening aan (ex-)deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers voorop, maar wel tegen acceptabele kosten. Het vo verwacht dat de overgang naar PGGM Pensioenbeheer na de transitiedatum op termijn leidt tot schaal- en synergievoordelen en daarmee tot lagere kosten per deelnemer.

Het vo vindt het in dit verband belangrijk om inzicht te krijgen in en geïnformeerd te blijven op de kostenontwikkeling van PMT, zowel voor als na de transitie. Ook gaat het vo ervan uit dat het bestuur het vo meeneemt in de stappen die PMT hieromtrent zet en het voornemen heeft in te gaan zetten.



1 Inleiding

2 Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT

3 Wie is wie in het verantwoordingsorgaan

4 Verslagjaar 2024

5 Oordeel bestuurlijk handelen

Algemeen

Werkwijze verantwoordingsorgaan in 2024

Terugblik op oordeel verantwoordingsorgaan en aanbevelingen 2023

● Oordeel bestuurlijk handelen 2024

6 Contact

7 Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024

Colofon

Adviesaanvragen

In 2024 heeft het bestuur 5 adviesaanvragen ingediend bij het vo. Het vo heeft op alle adviesaanvragen een positief advies uitgebracht (in chronologische volgorde, waarbij de meest recente adviesaanvraag bovenaan staat):

- **Premiebesluit 2025**

Het vo heeft ten aanzien van de premie adviesrecht over de besteding van de premiebestanddelen. Het vo heeft in het kader daarvan geconstateerd dat er sprake is van bestendig beleid en heeft een positief advies uitgebracht.

- **PMT beloningsbeleid 2025**

Dit betreft een jaarlijks proces met kleine aanpassingen van bestendig beleid. Een kleine indexering van 0,6% per 1 januari 2024 was per abuis niet meegenomen en is op aangeven van het vo aangepast.

- **Beleidsplan Keuzebegeleiding**

Het vo vindt het beleidsplan helder. Het beschrijft in duidelijke taal wat de manier is waarop PMT de deelnemers wil begeleiden bij het maken van belangrijke pensioenkeuzes. Het betreft de vastlegging van de bestaande werkwijze: PMT werkte al op deze manier.

- **Profielschets lid van de raad van toezicht**

Per 1 juli 2025 loopt de tweede en laatste zittingstermijn af van één van de leden van de raad van toezicht (rvt). Het vo heeft adviesrecht over de profielschets voor de vacature die door de rvt is opgesteld en is verantwoordelijk voor de voordracht van een nieuwe kandidaat aan het bestuur. De werving- en selectieprocedure is in 2024 van start gegaan. Daarbij is nadrukkelijk aandacht voor diversiteit.

- **Fund of One**

Het ging in dit geval om een aanpassing van de juridische inrichting rondom het aansturen van de vastgoed-beleggingen van PMT. De voorgelegde stukken sloten in eerste instantie niet helemaal aan bij de informatiebehoefte van het vo, maar dit is in een volgende vergadering hersteld. Het vo begrijpt de gemaakte keuzes.

Conclusie: positief oordeel over bestuurlijk handelen

Het vo geeft een positief oordeel over het handelen van het bestuur in 2024. Het vo ervaart de samenwerking met het bestuur als positief en constructief. Een belangrijke bijdrage hieraan is de openheid waarmee het bestuur de bestuurlijke thema's met het vo bespreekt en de dilemma's deelt waar het bestuur voor staat.

Aanbevelingen

Het vo blijft wijzen op het belang van heldere, tijdige en uitgebreide communicatie richting (ex-)deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers. In deze tijd van de overgang naar een nieuw pensioenstelsel is dat nog belangrijker. Het vo adviseert het bestuur om zich in de communicatie nadrukkelijk te laten leiden door de informatiebehoeften en wensen van de verschillende doelgroepen. Het vo benadrukt daarbij dat zorgvuldige, directe, persoonlijke communicatie waar mogelijk de voorkeur geniet boven de inzet van algemene communicatiemiddelen, zeker als het gaat om de (gevolgen voor de) persoonlijke pensioenuitkering of -aanspraken.

In het verlengde daarvan adviseert het vo om zo snel mogelijk na het invaren in het nieuwe stelsel opnieuw over te gaan tot een risicopreferentieonderzoek, daarbij gebruik makend van de nieuwste inzichten en te voorzien van uitgebreide communicatie. Het vo verwacht dat (ex-)deelnemers en pensioengerechtigden op basis van voortschrijdend inzicht tot andere keuzes zullen komen dan in het vorige onderzoek.

Het vo heeft er kennis van genomen dat het bestuur een traject is gestart om tot een visie en strategie voor de lange termijn te komen. Het vo is benieuwd hoe hieraan in 2025 verder invulling wordt gegeven en verwacht in de ontwikkelingen hieromtrent te worden meegenomen.

Met ingang van 1 januari 2025 wordt de regeling omtrent het wezenpensioen bij PMT aangepast. Tot die tijd gold dat het wezenpensioen werd uitgekeerd tot de 18e verjaardag, met een mogelijke verlenging tot de 27e verjaardag voor studerende. Vanwege de inwerkingtreding van de Wtp is deze regeling aangepast. Alle wezen ontvangen tot hun 25e verjaardag een wezenpensioen. Een eventuele verlenging vanwege studie is daarbij niet meer van toepassing. Het bestuur heeft besloten om hiervoor een overgangsregeling in te stellen, waarbij studenten van 25 jaar en ouder alsnog een wezenpensioen ontvangen tot hun 27e verjaardag. Het vo constateert dat hiermee een groep wezen die nog niet de 25e verjaardag heeft bereikt, maar wel al gestart zijn met een studie, hiervan mogelijk nadeel ondervinden. Het vo roept het bestuur op om wezen die vóór 1 januari 2025 al gestart waren met een studie en zijn ingeschreven bij DUO, ook deel uit te laten maken van deze overgangsregeling.

Het vo is zich bewust van de toenemende kosten in 2024 als gevolg van de overgang van de pensioenadministratie naar PGGM Pensioenbeheer en de voorbereidingen op de Wtp. Het vo gaat ervan uit dat op redelijk korte termijn na de overgang naar het nieuwe stelsel er sprake zal zijn van een dalend kostenniveau en verwacht dat het bestuur een lange termijn kostenvisie opstelt waarin dit tot uiting komt. Het vo adviseert het bestuur in dit kader om hierover heldere afspraken te maken met de uitvoeringsorganisaties van PMT. Daarbij hecht het vo aan een goede balans tussen een kwalitatief goede dienstverlening aan (ex-)deelnemers, pensioengerechtigden en werkgevers enerzijds en een acceptabel kostenniveau anderzijds.

Ten aanzien van de Wtp-transitie is het vo uitvoerig geïnformeerd over het belang van de transitie op 1 januari 2026. Hoewel het vo zorgen heeft over de krappe planning, ziet het vo dat er binnen PMT hard wordt gewerkt om de planning te halen. Externe factoren zoals politieke ontwikkelingen, uitvoeringsissues of vragen vanuit het wettelijke externe toezicht kunnen echter invloed hebben op het traject. Het vo adviseert het bestuur om te allen tijde te kiezen voor een zorgvuldige en beheerste transitie, met een accurate afweging van alle relevante aspecten en risico's.



- 1 Inleiding
- 2 Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT
- 3 Wie is wie in het verantwoordingsorgaan
- 4 Verslagjaar 2024
- 5 Oordeel bestuurlijk handelen
- 6 Contact**
- 7 Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024
- Colofon

6

Contact

We gaan als verantwoordingsorgaan graag met deelnemers en pensioengerechtigden van PMT in gesprek. Dat doen we op verschillende manieren.

Waar zijn we te vinden?

Er is altijd een delegatie van het vo aanwezig tijdens de [gepensioneerdenuitkomsten](#) die PMT door het hele land organiseert. Data, tijden en locaties staan op de website van PMT.

Tijdens elke gepensioneerdenuitkomst stellen de aanwezige vo-leden zich tijdens het officiële deel van het programma voor, zodat aanwezigen na afloop weten wie zij kunnen aanspreken.



Schriftelijk contact

Het verantwoordingsorgaan heeft een eigen emailadres binnen PMT. U kunt ons een email sturen via verantwoordingsorgaan@pmt.nl.

Heeft u geen emailadres? Dan kunt u ons ook schrijven. Ons contactadres is:
Verantwoordingsorgaan PMT
Postbus 30020
2500 GA Den Haag

Neemt u in uw bericht ook even uw contactgegevens mee?
Dan weten we hoe we u kunnen bereiken.



Meer informatie? Kijk op onze website!

Het verantwoordingsorgaan heeft een eigen [pagina](#) op de website van PMT.



- 1 Inleiding
- 2 Samenstelling, taken en werkwijze verantwoordingsorgaan PMT
- 3 Wie is wie in het verantwoordingsorgaan
- 4 Verslagjaar 2024
- 5 Oordeel bestuurlijk handelen
- 6 Contact
- 7 **Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan 2024**
 - Leden namens de werknemers
 - Leden namens de werkgevers
 - Leden namens de pensioengerechtigden
- Colofon

7

Bijlage: samenstelling verantwoordings- orgaan 2024

Leden namens de werknemers

De heer M. de Koomen (49 jaar)
Mevrouw S. Bakker (50 jaar)¹
De heer E.C. Helwerda (54 jaar)
De heer R. Kleine (64 jaar)
Mevrouw C. Koekkoek (34 jaar)²
De heer L.V.J.M. Rolf (63 jaar)
Mevrouw S. Sanders (51 jaar)
De heer J. Tourrich (42 jaar)
De heer G.H. Verberne (68 jaar)

CNV – voorzitter
Actief Deelnemers Belang Metaal & Techniek
Actief Deelnemers Belang Metaal & Techniek
FNV
op persoonlijke titel
Actief Deelnemers Belang Metaal & Techniek
op persoonlijke titel
Actief Deelnemers Belang Metaal & Techniek
FNV

Leden namens de werkgevers

De heer M. van den Bos (64 jaar)
De heer J.A. Vaas (68 jaar)
De heer F.A.T.M. de Wit (59 jaar)

Federatie Werkgeversorganisaties Techniek
Federatie Werkgeversorganisaties Techniek
Federatie Werkgeversorganisaties Techniek

Leden namens de pensioengerechtigden

De heer R.W. Bernsen (73 jaar)
De heer P. Borgman (68 jaar)
De heer J.C.P. Marcelis (83 jaar)
De heer R.K. Nieuwenhuis (72 jaar)
Mevrouw A. Wieman – Hesterman (70 jaar)

VG-PMT – vicevoorzitter
FNV
VG-PMT
op persoonlijke titel
op persoonlijke titel

1 Per 1 september 2024
2 Tot en met 4 juli 2024



- 1 Inleiding
- 2 Samenstelling, taken en werkwijze
verantwoordingsorgaan PMT
- 3 Wie is wie in het
verantwoordingsorgaan
- 4 Verslagjaar 2024
- 5 Oordeel bestuurlijk handelen
- 6 Contact
- 7 Bijlage: samenstelling
verantwoordingsorgaan 2024

Colofon

Contact

Pensioenfonds Metaal en Techniek

Postbus 30020

2500 GA Den Haag

Telefoon 088 007 98 00

Kijk op www.pmt.nl voor alle overige contactmogelijkheden.

 @pmt_pensioen

 facebook.com/pmtpensioen

Concept, vormgeving, illustratie en infographics

Proforma | visual identity, Rotterdam

(Paul Scholte, Toon Tesser)

Realisatie

Bestuursbureau Pensioenfonds Metaal en Techniek, Den Haag

© 2025