

# VERANTWOORDINGS ORGAAN PMT

# 2019

## JAARVERSLAG

# INHOUD

1	Inleiding	3
2	Doel en samenstelling verantwoordingsorgaan PMT	4
3	Verslagjaar 2019	5
4	Oordeel verantwoordingsorgaan PMT over bestuurlijk handelen PMT in 2019	8
	Bijlage: samenstelling verantwoordingsorgaan PMT 2019	11

# 1 INLEIDING

Het bestuur van PMT legt verantwoording af over het gevoerde beleid en over toekomstige beleidskeuzes aan het verantwoordingsorgaan van PMT, kortweg ook wel het 'vo' genoemd. Daarin zitten in totaal 16 vertegenwoordigers van werknemers, gepensioneerden en werkgevers die binding hebben met de sector Metaal en Techniek.

Het verantwoordingsorgaan van PMT oordeelt aan het eind van het jaar of het bestuur van PMT goed heeft gehandeld. Dat oordeel wordt opgenomen in het **jaarverslag van PMT**.

Maar het verantwoordingsorgaan wil ook graag aan de achterban van PMT laten weten hoe het verantwoordingsorgaan zelf heeft gefunctioneerd en wat er allemaal is gebeurd het afgelopen jaar. Daarom heeft het vo een eigen jaarverslag gemaakt, waarin we nog even kort uitleggen wat het doel en de samenstelling van het vo is en wordt teruggeblikt op 2019.

Namens alle leden van het verantwoordingsorgaan,

M. de Koomen  
*Voorzitter verantwoordingsorgaan PMT*

## 2 DOEL EN SAMENSTELLING VERANTWOORDINGSORGAAN PMT

Het verantwoordingsorgaan vertegenwoordigt de deelnemers en werkgevers bij PMT. In totaal zitten er zestien mensen in het vo. Drie leden zitten er namens werkgevers, vijf namens gepensioneerden en acht namens actieve werknemers en werknemers die nu buiten de sector Metaal en Techniek werken.

De actieve en gepensioneerde deelnemers worden gekozen via verkiezingen. De werkgeversvertegenwoordigers worden voorgedragen door de werkgeversorganisaties.

Het verantwoordingsorgaan heeft een eigen pagina op de website van PMT:  
<https://www.bpmt.nl/over-pmt/verantwoordingsorgaan>.

### ADVIESRECHT

Gedurende het jaar vormen wij een oordeel over het handelen van het bestuur. Het vo heeft ook adviesrecht over een aantal onderwerpen:

- Premievaststelling
- Uitvoeringsovereenkomst (de manier waarop de pensioenafspraken worden uitgevoerd)
- Communicatiebeleid en klachtenprocedure Beloningsbeleid
- Vaststellen van de profielschets voor de leden van de raad van toezicht
- De manier waarop het intern toezicht is geregeld

Het adviesrecht houdt in dat het bestuur pas een besluit kan nemen nadat het vo een advies hierover heeft gegeven. We streven ernaar dat de adviezen door alle vo-leden worden gesteund.

### VERANTWOORDINGSORGAAN PMT



### WERKGROEPEN

Binnen het vo hebben we twee werkgroepen samengesteld:

- **Werkgroep Communicatie Verantwoordingsorgaan**  
Deze werkgroep houdt zich bezig met de mogelijkheden om de communicatie vanuit het vo met deelnemers te verbeteren.
- **Werkgroep Werkwijze Verantwoordingsorgaan**  
Met deze werkgroep werken we doorlopend aan het verbeteren van onze werkwijze.

### 3 VERSLAGJAAR 2019

In 2019 zijn we als verantwoordingsorgaan in totaal twaalf keer samengekomen:

- Zeven reguliere vergaderingen
- Eén ingelaste vergadering
- Drie opleiding- en themadagen
- Zelfevaluatie dag

De vergaderingen van het verantwoordingsorgaan bestaan doorgaans uit twee delen.

In de ochtend worden vaak onderwerpen besproken waarover we als VO meer willen weten. Dat zijn onderwerpen die gericht zijn op bewustwording en oordeelsvorming. We laten ons via presentaties van medewerkers van het bestuursbureau van PMT of van uitvoeringsorganisatie MN voorlichten over onderwerpen die we vooraf hebben geagendeerd. Het VO kan zich op deze manier een zelfstandig beeld vormen van de gang van zaken binnen PMT en de uitvoering van de pensioenregeling.

Ook bereiden we in de ochtend het gesprek met het bestuur voor. In de middag schuiven een aantal bestuursleden aan waarmee we de onderwerpen verder bespreken.

Deze werkwijze ervaren we als zeer nuttig en zorgt ervoor dat we het bestuur beter kunnen beoordelen.

In 2019 hebben we voor het eerst gewerkt met een vooraf vastgesteld jaarplan. Daardoor zijn we beter in staat om een eigen agenda te voeren in plaats van alleen te reageren op actualiteiten.

Bij alle reguliere en de extra ingelaste vergadering was er een vertegenwoordiging van het bestuur en het bestuursbureau aanwezig: twee (tot vijf) bestuursleden en/of de directeur van PMT.

Door de bewuste stappen die zijn gezet voor onze werkwijze werken we aan de kwaliteit van onze werkzaamheden. Ook scholing is daarbij een belangrijk aandachtspunt. Als VO willen we ons blijven ontwikkelen zodat we op een gedegen manier een oordeel kunnen vormen over het handelen van het bestuur.

#### OPLEIDING EN KENNISONTWIKKELING

Alle leden van het verantwoordingsorgaan hebben in 2018/2019 de cursus 'Fundament voor Verantwoordingsorganen' gevolgd. In deze cursus hebben we stilgestaan bij de wettelijke taken van verantwoordingsorganen en het komen tot een oordeel over bestuurlijk handelen.

Verder hebben er tijdens de themadagen en tijdens de ochtendvergaderingen kennis-sessies plaatsgevonden over diverse onderwerpen. Bijvoorbeeld de voorbereiding op de adviesaanvragen voor de nieuwe bedrijfstakuitvoeringsovereenkomst (buo) en voor de premies voor 2020. Verder was er aandacht voor risicomanagement en de Europese regels die van kracht werden in 2019. Ook werd in het kader van compliance, het omgaan met persoonsgegevens en privacy een bewustwordingssessie georganiseerd.

Een aantal VO-leden heeft daarnaast de bijeenkomsten voor verantwoordingsorganen van de Pensioenfederatie bezocht om extra kennis op te doen of op individueel niveau kennissessies bezocht.

## WERKGROEPEN

De werkgroep Communicatie Verantwoordingsorgaan heeft in 2019 gekeken naar de mogelijkheden om de communicatie vanuit het VO met deelnemers te verbeteren. De werkgroep heeft hiervoor een aantal ideeën voorgelegd aan het VO en aan het bestuur. Een voorbeeld is dat de website-pagina van het VO in 2020 verder wordt uitgebreid. De voorbereidingen daarvoor zijn in volle gang. Ook dit jaarverslag is een voorbeeld van de manier waarop het VO meer van zich wil laten horen richting de achterban van PMT.

De werkgroep Werkwijze Verantwoordingsorgaan boog zich in 2019 over de manier waarop het verantwoordingsorgaan werkt. Dit heeft geleid tot enkele aanpassingen in de manier van overleggen en in de manier waarop het VO besluiten neemt. Een belangrijke aanpassing is de manier waarop het VO zich gedurende het jaar een beeld vormt van het bestuurlijk handelen.

## ONDERWERPEN IN DE VERGADERING

De meeste tijd en aandacht is uitgegaan naar de financiële positie van PMT en de gevolgen die dit heeft voor deelnemers: geen indexatie en een constante dreiging van een pensioenverlaging. Ook in de media werd daar bijna dagelijks over geschreven. In het VO hebben we in elke vergadering hier in alle facetten over gesproken. Naast de belangrijke dossiers die in het oordeel van het VO over het bestuurlijk handelen terugkomen, zijn er nog vele andere onderwerpen aan bod gekomen. Een greep uit de onderwerpen is hieronder weergegeven.



## UITGEBRACHTE ADVIEZEN 2019

Het verantwoordingsorgaan bracht in 2019 twee formele adviezen uit aan het bestuur:

- Een advies over de aanvaarding van de bedrijfstakuitvoeringsovereenkomst (buo) 2020 – 2022
- Een advies over het premiebesluit 2020

## VOORDRACHT VOORZITTER RAAD VAN TOEZICHT

Het verantwoordingsorgaan heeft de bevoegdheid om een bindende voordracht te doen voor leden van de raad van toezicht (rvt).

De heer Flip Klopper was sinds 1 juli 2014 de voorzitter van de raad van toezicht en daarvoor van de visitatiecommissie van PMT. In 2018 gaf de heer Klopper aan dat hij per 1 juli 2019 zijn functie wilde neerleggen. Wij zijn de heer Klopper dankbaar voor zijn jarenlange inzet en kundige inbreng binnen de raad van toezicht en voorheen de visitatiecommissie van PMT.

Het vo is begin 2019 gestart met de werving van een opvolger voor de heer Klopper. Na een sollicitatieprocedure, waarin wij meerdere personen hebben gesproken, hebben wij besloten om de heer Ernst-Jan Boers voor te dragen als nieuwe voorzitter van de rvt.

Het bestuur heeft deze voordracht overgenomen en hem benoemd. De heer Boers is per 16 december 2019 gestart met zijn werkzaamheden.

## GEPENSIONEERDENBIJEENKOMSTEN EN BEDRIJFSBEZOEKEN

PMT organiseert acht tot tien gepensioneerdenuitkomsten per jaar door heel Nederland. Tijdens deze uitkomsten worden gepensioneerde deelnemers geïnformeerd over de actuele ontwikkelingen en wat dit betekent voor hun pensioen. Bij elke uitkomst is een vertegenwoordiging van het vo aanwezig om vragen van gepensioneerden aan het verantwoordingsorgaan te beantwoorden.

Wij vinden deze uitkomsten zeer nuttig omdat dit ons als vo-leden de kans geeft om direct met deelnemers in contact te treden en te horen wat er onder hen leeft.

Een dergelijk platform waar grotere groepen actieve deelnemers bij elkaar komen is niet aanwezig. We vinden het echter ook belangrijk om te weten wat voor deze groep deelnemers belangrijk is. In 2019 heeft een van de vo-leden een bedrijfsbezoek van een PMT-pensioenconsulent bijgewoond, waarbij een presentatie voor personeelsleden werd gehouden. Ook was het vo vertegenwoordigd bij het ‘PMT Open Huis’ dat in het kader van de Pensioen3daagse voor deelnemers werd georganiseerd en tijdens de gesprekken met deelnemers over het verantwoord beleggen beleid. Tijdens deze uitkomsten werden diverse onderwerpen behandeld en werden er veel vragen gesteld, zodat het vo een beeld krijgt van welke thema’s er onder alle groepen deelnemers leven.

## 4 OORDEEL VERANTWOORDINGSORGAAN PMT OVER BESTUURLIJK HANDELEN PMT IN 2019

Het verantwoordingsorgaan oordeelt elk jaar over het bestuurlijk handelen van PMT. Dit oordeel is opgenomen in het PMT algemeen jaarverslag 2019.

We hebben het navolgende oordeel laten opnemen over 2019.

### OORDEEL VERANTWOORDINGSORGAAN 2019

Eén van de belangrijkste taken van het verantwoordingsorgaan (vo) is het geven van een oordeel over het bestuurlijk handelen van PMT over het afgelopen jaar. De basis daarvoor ligt in een goede informatievoorziening vanuit het bestuur van PMT. Bij elke vergadering van het vo zijn bestuursleden aanwezig geweest die in alle openheid de vragen van het vo hebben beantwoord. Ook is het vo meegenomen met de actualiteit en in een vroeg stadium geïnformeerd over de voor het fonds belangrijke zaken. Het vo is tevreden over deze samenwerking.

Het thema ‘pensioenen’ heeft de afgelopen jaren veel maatschappelijke aandacht gekregen. De zorgen die mensen hebben over hun oudedagsvoorziening leven ook bij het vo. Met die blik heeft het vo afgelopen jaar naar de verschillende aspecten van het pensioenfonds gekeken. Het vo geeft hierna per onderwerp een korte toelichting en een oordeel. Het volledige jaarverslag van het vo is te vinden op de website van het vo, via <https://www.bpmt.nl/over-pmt/verantwoordingsorgaan>.

### FINANCIËN

De financiële situatie van PMT is nog steeds zorgelijk. Gedurende het hele jaar dreigden er pensioenverlagingen per 2020. Vanwege de lage rente had het bestuur weinig tot geen mogelijkheden om de dekkingsgraad te verhogen. Hoewel de lage rente er mede voor zorgde dat er uitstekende beleggingsrendementen werden geboekt, werd de doelstelling van 1,5% overrendement wederom niet behaald. Het bestuur heeft zich in 2019 hard gemaakt voor het anders toepassen van de wettelijke regels om pensioenverlagingen te voorkomen. Een belangrijke overweging daarbij was dat een pensioenverlaging vlak voor de overgang naar een nieuw pensioenstelsel het noodzakelijke draagvlak voor een nieuw stelsel ongetwijfeld zou aantasten. Het bestuur koos ervoor om gebruik te maken van de mogelijkheid die minister Koolmees van Sociale Zaken en Werkgelegenheid bood om pensioenverlagingen tijdelijk uit te stellen. Het geheel overziend, vindt het vo dit een evenwichtig besluit. Het vo oordeelt positief over deze handelwijze van het bestuur.

### PENSIOENAKKOORD

Voor de zomer van 2019 is een pensioenakkoord gesloten. Ook PMT heeft een bijdrage geleverd aan de totstandkoming daarvan. Het bestuur heeft in diverse overleggen en in de media aangegeven wat de effecten van de verschillende systemen zouden zijn voor de deelnemers van PMT. Gedurende het jaar heeft het bestuur het vo regelmatig bijgepraat over de voortgang van dit proces. De verdere uitwerking van het akkoord vindt plaats in 2020. Ook daarin zal PMT een rol spelen. Het vo is van mening dat het bestuur hierin een positieve rol heeft gespeeld.



## NIEUWE BUO

Een bedrijfstakuitvoeringsovereenkomst (buo) is de opdracht die sociale partners aan het pensioenfonds geven om een pensioenregeling uit te voeren. Een pensioenfonds aanvaardt deze opdracht als het fonds van mening is dat deze evenwichtig, uitvoerbaar en financieel houdbaar is. De buo voor PMT liep af per 31 december 2019. Daarom hebben cao-partijen in 2019 nieuwe afspraken gemaakt over de pensioenregeling. Deze afspraken zijn vervolgens ter aanvaarding voorgelegd aan PMT.

Het bestuur heeft het VO proactief betrokken in het proces rondom de opdracht-aanvaarding en de dilemma's daaromtrent gedeeld. Belangrijke aandachtspunten waren de ongunstige omstandigheden als de lage rente en de gevolgen die dit had voor de premiedekkingsgraad en de dekkingsgraad. Ook de onzekerheid over de definitieve uitwerking van het pensioenakkoord speelde een belangrijke rol. Het bestuur heeft bij de sociale partners aangegeven aan welke voorwaarden de regeling moet voldoen om financieel houdbaar te zijn. Doordat het VO al in een vroeg stadium betrokken was, zijn ook de opmerkingen van het VO betrokken in de gesprekken met sociale partners. Het VO spreekt zijn waardering uit over de wijze waarop het bestuur het VO heeft betrokken in het traject, waarbij al op 24 april 2019 de eerste overwegingen zijn besproken.

Het VO constateert dat het bestuur zeer indringend naar de belangen van alle betrokkenen heeft gekeken en dat de evenwichtigheid van het besluit tot opdrachtaanvaarding voldoende is onderbouwd. De toevoeging van de vrijgevallen vpl-premie aan de pensioenpremie, de geplande evaluatiemomenten en de extra mogelijkheid voor het bestuur om gedurende de looptijd te kunnen bijsturen, zijn in dit oordeel meegewogen. Het VO vindt de financiële situatie van PMT zorgelijk, maar is van mening dat het bestuur – gegeven de ruimte die het bestuur heeft – het maximale heeft gedaan om deze te verbeteren. Het VO verwacht ook in 2020 door het bestuur bij de evaluatiemomenten te worden betrokken.

## VERNIEUWING PENSIOENADMINISTRATIE

Onder de naam Nieuwe Pensioen Stroom (NPS) werkt uitvoeringsorganisatie MN sinds 2018 aan de vernieuwing van de pensioenadministratie. In 2019 was de voortgang van NPS een vast agendapunt met het bestuur. De eerste onderdelen van de nieuwe software leken binnen de gestelde termijnen te kunnen worden opgeleverd, echter eind 2019 bleek er een onverwachte vertraging te zijn. Hoewel het VO is verzekerd dat de huidige pensioenadministratie nog steeds voldoet, is het VO samen met het bestuur bezorgd over het feit dat deze vertraging onverwacht is opgetreden. Het VO vraagt zich daarnaast af wat deze vertraging betekent voor de invoering van een nieuw pensioencontract als gevolg van het pensioenakkoord. Het VO roept het bestuur op om de ontwikkeling van NPS nog indringender te volgen.

## RISICOMANAGEMENT

PMT heeft in 2019 stappen gezet op het gebied van risicobeheer. Ook de wettelijk verplichte (IORP-II) invoering van sleutelfunctiehouders sluit hierbij aan. Het VO is hierover geïnformeerd en er zijn gesprekken gevoerd met het bestuur. Het VO is van mening dat deze ontwikkelingen bijdragen aan een beheerste bedrijfsvoering en zal de voortgang van dit dossier met belangstelling volgen.

## GEPENSIONEERDENBIJEENKOMSTEN

PMT organiseert jaarlijks acht tot tien gepensioneerdenuitkomsten door heel Nederland. Bij deze uitkomsten is ook altijd een vertegenwoordiging van het VO aanwezig om eventuele vragen van gepensioneerde deelnemers aan het VO te beantwoorden. De uitkomsten hebben in 2019 een nieuwe opzet gekregen, waarbij bestuursleden van PMT een nadrukkelijker rol op zich nemen om in gesprek te gaan met gepensioneerden. Het VO is zeer positief over deze nieuwe aanpak.

## COMMUNICATIE EN ZICHTBAARHEID

Het VO stelt de inspanningen van het bestuur van PMT om zijn zichtbaarheid te vergroten en het contact met deelnemers te intensiveren op prijs. De toename van het aantal mediaberichten en de deelname aan het maatschappelijk debat over pensioenen springen daarbij in positieve zin in het oog. Ook waardeert het VO de inzet van pensioenconsulenten die deelnemers enkele maanden voor hun pensioen proactief benaderen om hen te wijzen op de keuzemogelijkheden binnen de pensioenregeling. Het VO benadrukt het blijvende belang van heldere communicatie richting deelnemers over de financiële situatie en de gevolgen die dit heeft voor hun pensioenuitkering.

Het VO is geïnformeerd over de wettelijk verplichte aanpassing van het Uniform Pensioen Overzicht (UPO) met de navigatiemetafoor. Of deze gewijzigde opzet gaat bijdragen aan een beter begrip van de UPO zal wat betreft het VO moeten blijken.

## VOORUITBLIK

Het VO zal in 2020 de hiervoor vermelde onderwerpen onverminderd blijven volgen, waarbij met name de financiële positie van het fonds en de vernieuwing van de pensioenadministratie belangrijke agendapunten zijn. Ook ziet het VO met belangstelling uit naar de verdere uitwerking van het pensioenakkoord en de gevolgen hiervan voor de pensioenregeling van PMT. Ten slotte wil het VO in 2020 ook blijven werken aan de eigen zichtbaarheid naar de achterban. Het publiceren van een eigen jaarverslag van het verantwoordingsorgaan vormt daarin een stap voorwaarts.

# BIJLAGE: SAMENSTELLING VERANTWOORDINGSORGAAN PMT 2019

## LEDEN VAN WERKNEMERSZIJDE

De heer M. de Koomen (44 jaar)	De Unie, vakbond voor industrie en dienstverlening – <i>voorzitter</i>
De heer V. Amiabel (33 jaar)	CNV – <i>plaatsvervangend voorzitter</i>
Mevrouw I. Bussem (48 jaar)	<i>op persoonlijke titel</i>
De heer R. Kleine (59 jaar)	FNV
De heer A. van Maurik (65 jaar)	CNV
De heer L. Rolf (58 jaar)	<i>op persoonlijke titel</i>
De heer G.H. Verberne (63 jaar)	FNV
De heer J. Wolthuis (65 jaar)	FNV

## LEDEN VAN WERKGEVERSZIJDE

De heer J. van den Bos (58 jaar)	Federatie Werkgeversorganisaties Techniek
De heer R. Carton (56 jaar)	Federatie Werkgeversorganisaties Techniek
De heer J.A. Vaas (64 jaar)	Federatie Werkgeversorganisaties Techniek

## LEDEN NAMENS DE PENSIOENGERECHTIGDEN

De heer R. Bernsen (68 jaar)	VG-PMT
De heer J.C.P. Marcelis (78 jaar)	VG-PMT
De heer R.K. Nieuwenhuis (67 jaar)	<i>op persoonlijke titel</i>
De heer R.E.A. Surig (73 jaar)	KBO-PCOB
De heer D.N.P.R. Tak Labrijn (70 jaar)	VG-PMT

## MEER INFORMATIE

Kijk voor meer informatie over het verantwoordingsorgaan van PMT op <https://www.bpmt.nl/over-pmt/verantwoordingsorgaan>.