

# **Communicatieplan 2018**

**Stichting Pensioenfonds Grontmij**

**December 2017**

## **Inhoudsopgave**

Inleiding .....	3
1. Missie, visie en strategie van het fonds .....	4
2. Doelstelling en beleidsuitgangspunten van het fonds voor communicatie .....	4
3. Communicatie met de media .....	5
4. Verplichte communicatie-uitingen per doelgroep.....	5
5. Informatie op verzoek.....	6
6. Communicatiemiddelen.....	6
7. Evaluatie enquêtes.....	8
8. Evaluatie van het communicatieplan 2017.....	11
9. Communicatieplan 2018.....	12

## **Inleiding**

Dit Communicatieplan van Stichting Pensioenfonds Grontmij (SPG) geeft inzicht in de doelstellingen van de communicatie, de communicatieprocessen richting de belanghebbenden en de communicatiemiddelen van het pensioenfonds.

Dit plan bespreekt achtereenvolgens:

1. Missie, visie en strategie van het fonds
2. Doelstelling en beleidsuitgangspunten van het fonds voor communicatie
3. Communicatie met de media
4. Verplichte communicatie-uitingen per doelgroep
5. Informatie op verzoek
6. Communicatiemiddelen
7. Evaluatie enquêtes

Vervolgens is het jaarplan en de evaluatie opgenomen van het afgelopen jaar en wordt het plan voor het nieuwe jaar gepresenteerd:

8. Communicatieplan 2017 en evaluatie
9. Communicatieplan 2018

Op basis van deze evaluatie en de prioriteiten die het bestuur voor het betreffende kalenderjaar heeft gesteld, stelt het bestuur in de decembervergadering het communicatie-jaarplan op voor het volgende kalenderjaar.

De communicatiedoelstellingen zijn afgestemd op de omvang van het fonds en bijbehorende acceptabele uitvoeringskosten.

## **1. Missie, visie en strategie van het fonds**

Het bestuur van SPG heeft een missie, een visie en strategie vastgesteld. Deze zijn leidend voor alle doelstellingen die het fonds nastreeft en inspanningen die het fonds daarvoor doet.

### **Missie**

SPG wil voor zijn (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden een duurzaam en betrouwbaar en toegankelijk pensioenfonds zijn dat zijn financiële verplichtingen nu en in de toekomst kan waarmaken. Dat betekent een zo goed mogelijk pensioen voor jong en oud.

### **Visie**

De (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden mogen vertrouwen op een professionele besturing van hun fonds en een verantwoord beheer van het fondsvermogen met aandacht voor duurzaamheid.

Het fonds gaat voor een goede balans tussen het nemen van risico en het behalen van rendement. Dat betekent dat enerzijds de pensioenen zoveel mogelijk waarde vast worden gehouden en anderzijds de kans op korten zo gering mogelijk is. Evenwichtige belangenbehartiging, collectiviteit en solidariteit zijn daarbij belangrijke kernwaarden.

Het fonds vindt een goede samenwerking met alle betrokken partijen belangrijk. Externe dienstverlenende partijen worden zorgvuldig uitgekozen en regelmatig geëvalueerd.

Het fonds is transparant in beleid en uitvoering. Daarnaast streeft het fonds naar betrokkenheid, door begrijpelijke communicatie, zodat alle belanghebbenden zich bewust worden van de hoogte van het pensioen, de daarbij behorende risico's en zij de juiste keuzes binnen de pensioenregeling van SPG kunnen maken.

### **Strategie**

Het fonds wil nu en in de toekomst voldoen aan de verwachtingen van alle belanghebbenden door in te spelen op ontwikkelingen als vergrijzing, krimp, nieuwe wet- en regelgeving en sterk bewegende financiële markten. Deze ontwikkelingen hebben gevolgen voor de besturing en inrichting van het fonds en maken het noodzakelijk het vastgestelde beleid en de uitvoering van de pensioenregeling via een eigen ondernemingspensioenfonds periodiek te toetsen en te evalueren.

Dit doen we door de samenhang tussen beleggingsbeleid, pensioenbeleid, toeslagen- en kortingsbeleid en het pensioenresultaat te toetsen. Ook toetst het fonds de begrijpelijkheid van de communicatie. De strategie van het pensioenfonds is uitgewerkt in de Actuariële en Bedrijfstechnische Nota (ABTN). Deze wordt periodiek beoordeeld en herzien. Het bestuur toetst periodiek of de uitkomsten van het gevoerde beleid in overeenstemming zijn met de missie en visie van het fonds en legt hierover verantwoording af.

## **2. Doelstelling en beleidsuitgangspunten van het fonds voor communicatie**

### **Doelstelling**

Op basis van de missie, visie en strategie streeft SPG de volgende doelstellingen na in zijn communicatie:

- een open en rechtstreekse communicatie met alle belanghebbenden van het pensioenfonds;
- (oud-)medewerkers van Sweco denken na over de financiële planning van hun oude dag;
- (uitvoerings-)kosten die passen bij een klein ondernemingspensioenfonds met een zelfstandig bestuursorgaan.

## **Beleidsuitgangspunten**

Gelet op deze doelstellingen hanteert SPG de volgende beleidsuitgangspunten:

- communicatie-uitingen zijn primair gericht op de belanghebbenden van SPG;
- communicatie-uitingen sluiten zoveel mogelijk aan bij de behoefte aan informatie van belanghebbenden van SPG;
- in schriftelijke communicatie-uitingen hanteert SPG een duidelijke en begrijpelijke schrijfstijl en is correct en evenwichtig;
- algemene brieven aan belanghebbenden worden, naast verzending per post, ook op de website geplaatst;
- persoonlijke brieven (o.a. pensioentoekeningen en UPO's) worden per post verzonden;
- pensioenberekeningen en beantwoording van individuele vragen worden – waar mogelijk – per e-mail verzonden;
- een beschrijving van het beleid van SPG is te vinden op de website;
- fondsdocumenten zullen zoveel mogelijk aan belanghebbenden beschikbaar worden gesteld op de website.

## **3. Communicatie met de media**

Het bestuur communiceert in beginsel primair met de belanghebbenden van SPG en niet met de media. Voor zover vanuit de media vragen worden gesteld over SPG, treedt de voorzitter in beginsel als woordvoerder op.

Bij de beoordeling van een uitnodiging om deel te nemen aan een maatschappelijke discussie of openbaar debat over pensioen in het algemeen of pensioenregelgeving, stelt het bestuur zich terughoudend op en zal altijd de belangen van SPG in ogenschouw nemen.

## **4. Verplichte communicatie-uitingen per doelgroep**

SPG verstrekt de wettelijk verplichte informatie aan belanghebbenden. De inhoud van deze wettelijk verplichte informatie-uitingen wordt opgesteld door het pensioenbureau in overleg en onder verantwoordelijkheid van het bestuur. Het gaat o.a. om de hieronder genoemde informatie:

### **a. Pensioen 1-2-3**

Na indiensttreding meldt de werkgever de nieuwe deelnemer aan bij SPG. Het fonds verstrekt aan nieuwe deelnemers een brief bij aanvang van het deelnemerschap. In deze brief wordt aangegeven wat een deelnemer krijgt in de pensioenregeling bij SPG, wat de deelnemer niet krijgt, hoe het pensioen wordt opgebouwd, welke keuzes er gemaakt kunnen worden, welke kosten het fonds maakt en wanneer de deelnemer in actie moet komen. Deze informatie betreft de eerste laag van Pensioen 1-2-3.

Het fonds stuurt met deze brief mee;

- een formulier voor waardeoverdracht en
- een enquête (hierover verder meer).

In deze brief wordt verwezen naar de website van het fonds waarop Pensioen 1-2-3 terug te vinden is. Op die manier kan een werknemer Sweco kennis nemen van de inhoud van de pensioenregeling van SPG.

### **b. Uniform pensioenoverzicht**

SPG verstrekt jaarlijks het uniform pensioenoverzicht (UPO) aan deelnemers. Vanaf 2017 zal ook een UPO aan de pensioengerechtigden worden verzonden. Iedere vijf jaar verstrekt SPG een UPO aan een gewezen deelnemer en een gewezen partner. Voor het UPO-model wordt aangesloten bij de standaard modellen van de Pensioenfederatie. SPG zal in alle UPO's aandacht vestigen op 'mijn pensioenoverzicht'.

c. Uitdienstbrief

SPG verstrekt bij uitdiensttreding van een werknemer een uitdienstbrief met daarin de wettelijk verplichte informatie over de opgebouwde pensioenrechten en informatie over waardeoverdracht, toeslagverlening en eventuele kortingen.

d. Informatie aan gewezen partners

SPG verstrekt de partner, die gewezen partner wordt, een bewijsstuk van de eventuele aanspraak op bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen met de wettelijk verplichte informatie.

e. Pensioengerechtigden

SPG verstrekt degene die pensioengerechtigd wordt drie maanden voor de feitelijke pensioendatum of indien dat eerder is bij ingang van het pensioen, informatie over de hoogte van zijn pensioen. SPG zal - indien gewenst - de pensioengerechtigde uitleg geven over de keuzes en de financiële consequenties van die keuzes. Na pensionering verstrekt SPG een pensioengerechtigde jaarlijks een fiscaal jaaroverzicht. Indien er sprake is van een klein pensioen, informeert het fonds de (gewezen) deelnemer over afkoop. Andere informatie wordt op verzoek verstrekt. Jaarlijks ontvangen de pensioengerechtigden een indexatiebrief.

f. Nabestaanden

SPG verstrekt na overlijden van de gepensioneerde of (gewezen) deelnemer aan de nabestaande en/of de kinderen een opgave van de verzekerde pensioenrechten. Indien er sprake is van een klein pensioen, informeert het fonds de (gewezen) nabestaande en/of de kinderen over afkoop.

g. Toeslag

Binnen drie maanden na een wijziging in het toeslagenbeleid, informeert SPG de (gewezen) deelnemer, pensioengerechtigde en gewezen partner over de toeslagverlening. Het UPO en de website laat een overzicht zien van de verleende toeslagen over de afgelopen 3 jaar.

h. Herstelplan

SPG heeft een herstelplan. De startbrief (Laag 1 van Pensioen 1-2-3) en het UPO melden dat een herstelplan van toepassing is en legt uit wat het doel hiervan is. In de ABTN is het herstelplan beschreven. Deze is terug te vinden op de website.

i. Pensioenreglement

Het reglement is te downloaden vanaf de website. Belanghebbenden kunnen ook een hard-copy van het pensioenreglement opvragen bij SPG.

## 5. Informatie op verzoek

SPG streeft naar een open en rechtstreekse communicatie met alle belanghebbenden van het pensioenfonds. Voor vragen over hun pensioen kunnen belanghebbenden contact opnemen met het pensioenbureau via telefoon, e-mail of website. Op verzoek van een belanghebbende verstrekt SPG een opgave van de hoogte van zijn opgebouwde pensioenaanspraken.

## 6. Communicatiemiddelen

SPG beschikt over de hierna beschreven communicatiemiddelen.

a. Website

SPG beschikt over een eigen website die onderhouden wordt door het fonds zelf. Op de website staat zoveel mogelijk generieke informatie over SPG, waaronder;

- \* nieuwsberichten
- \* uitleg over de pensioenregeling
- \* Pensioen 1-2-3
- \* samenstelling van het bestuur

Daarnaast zijn de meest recente versies te downloaden van volgende documenten:

- \* ABTN
- \* communicatieplan
- \* formulier aanvraag waardeoverdracht
- \* formulier Verklaring Risicopartnerpensioen PP1/TPP
- \* gedragscode
- \* investment beliefs
- \* jaarverslag 2016
- \* klachtenregeling
- \* misstandenregeling (Klokkenluiders- en incidentenregeling)
- \* pensioenreglement 2015
- \* pensioenkrant 2017
- \* reglement verkiezingen Bestuur
- \* reglement beloning fondsorganen
- \* reglement verkiezingen VO
- \* screeningsbeleid
- \* statuten
- \* verklaring beleggingsbeginselen
- \* samenstelling van verantwoordingsorgaan
- \* informatie over de dekkingsgraad

Daarnaast heeft SPG de mogelijkheid om op het intranet van Sweco (InSite) nieuwsberichten te plaatsen.

#### b. Presentaties

- Voor 62-jarigen

SPG organiseert 3 keer paar jaar bijeenkomsten voor (gewezen) deelnemers die de leeftijd van 62 jaar hebben bereikt. Deze mensen worden uitgenodigd d.m.v. een verjaardagskaart. Ook de partners van deze deelnemers zijn welkom. Tijdens deze bijeenkomst wordt uitleg gegeven over het opgebouwde pensioen en de AOW en de keuzes die gemaakt kunnen worden op de gewenste pensioendatum. Ook ontvangen de deelnemers een persoonlijke berekening.

- Voor deelnemers

Bij grote wijzigingen in de regeling worden de deelnemers geïnformeerd over de gevolgen voor hun pensioen.

- Presentaties op verzoek

Op verzoek worden presentaties gegeven. Bijvoorbeeld aan HR-medewerkers of aan de ondernemingsraad.

#### c. Persoonlijke gesprekken

Tijdens persoonlijke gesprekken wordt uitleg gegeven over de situatie bij echtscheiding, keuzes bij pensionering of bij ontslag. Aan de hand van persoonlijke berekeningen wordt uitleg gegeven. Na het verkregen inzicht worden vaak aanvullende berekeningen opgevraagd.

#### d. Persoonlijke berekeningen

Op verzoek worden persoonlijke berekeningen gemaakt voor deelnemers die overwegen eerder te stoppen, over de keuzes die gemaakt kunnen worden.

#### e. Pensioenkrant/verkort jaarverslag

Jaarlijks brengt het fonds een pensioenkrant uit. In deze krant komen actuele onderwerpen aan bod (zoals landelijke discussies en de governance van het fonds), of belangrijke zaken waar deelnemers aan de regeling op moeten letten. Een onderdeel van de krant is het verkort jaarverslag.

Het verantwoordingsorgaan geeft hierin jaarlijks een oordeel over het handelen van het bestuur, over het uitgevoerde beleid en de keuzes voor de toekomst.

#### f. Enquêtes

Door middel van meegestuurde enquêtes bij schriftelijke communicatie wordt inzicht gevraagd in de begrijpelijkheid van de communicatie. Indien de informatie van de deelnemers hiertoe aanleiding geeft, wordt de communicatie aangepast.

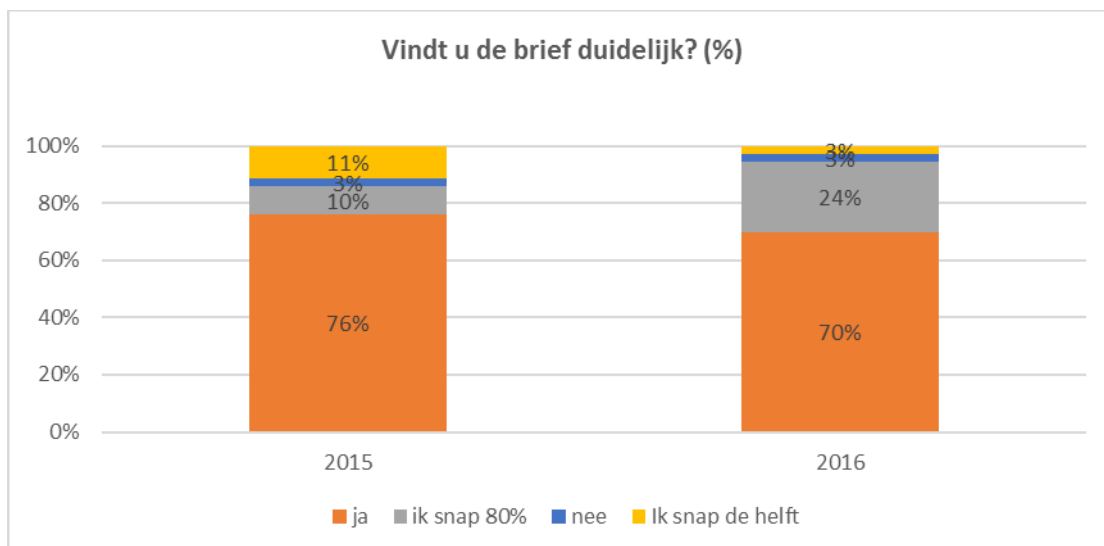
#### g. Contact

Voor vragen en opmerkingen aan het fonds is het e-mailadres [pensioenfonds@sweco.nl](mailto:pensioenfonds@sweco.nl) beschikbaar. Dit e-mailadres wordt beheerd door het secretariaat. Ook kunnen deelnemers via de website contact opnemen met het fonds. De vragen van deelnemers komen dan ook binnen bij het secretariaat.

## 7. Evaluatie enquêtes

In de jaren 2015 en 2016 zijn weer enquêtes gestuurd naar (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden bij de volgende contactmomenten: de pensioenbrief, de startbrief (tegenwoordig het Pensioen 1-2-3), de uitdiensttredingsbrief en de brief inzake waardeoverdracht. Het aantal uitgestuurde enquêtes wordt niet gemeten. Wel wordt de respons gemeten, zowel op aantallen als op inhoud.

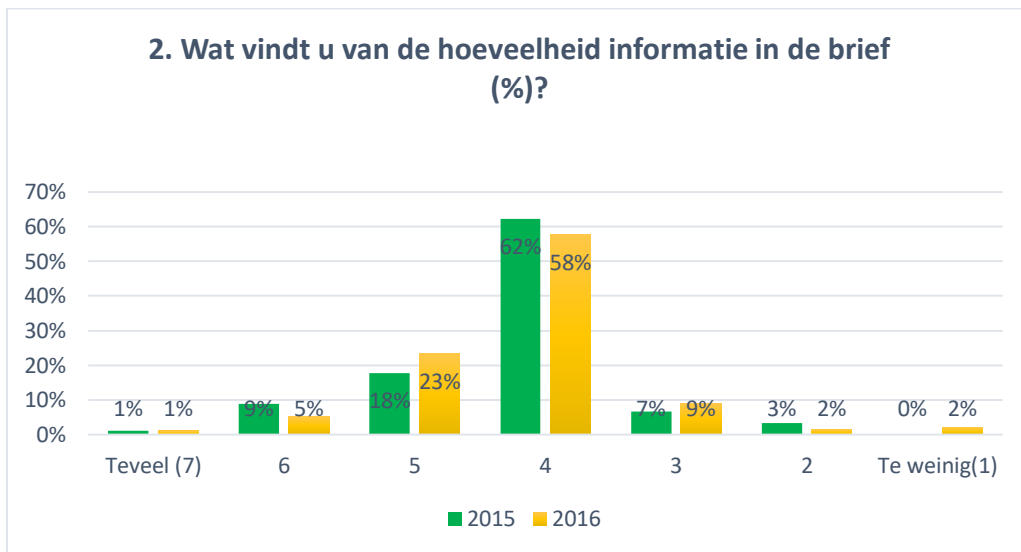
De inhoud van de enquêtes is als volgt geanalyseerd:



Aantal ontvangen antwoorden: 105 (2015), 192 (2016)

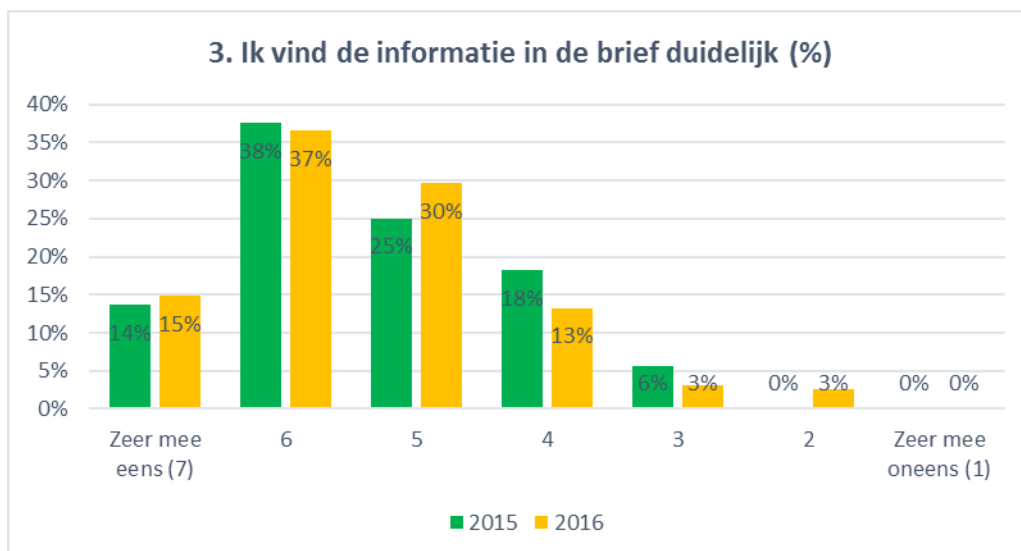
Conclusie: de duidelijkheid van de brief is goed en nagenoeg gelijk gebleven t.o.v. vorig jaar.





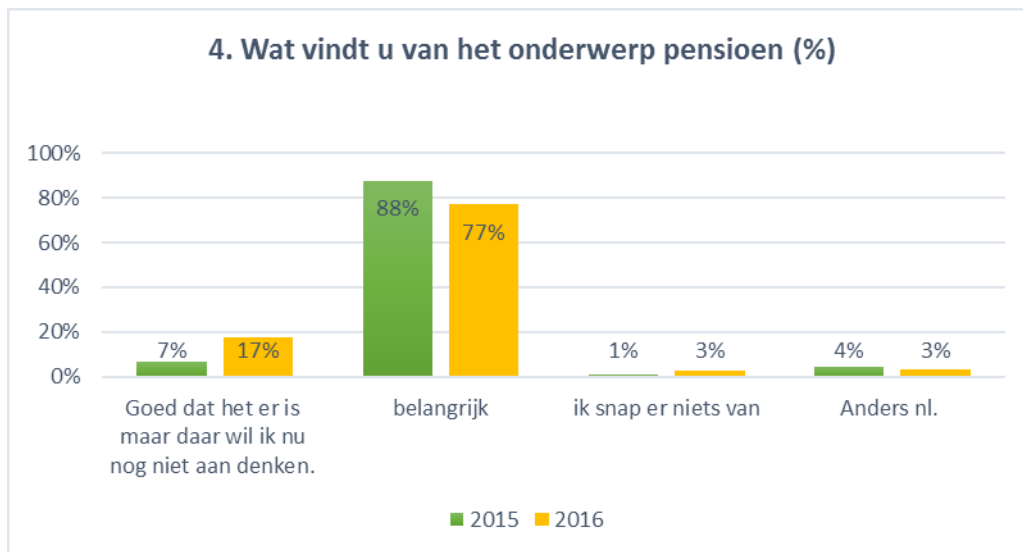
Aantal ontvangen antwoorden: 90 (2015), 189 (2016)

Conclusie: De hoeveelheid informatie wordt als goed ervaren.



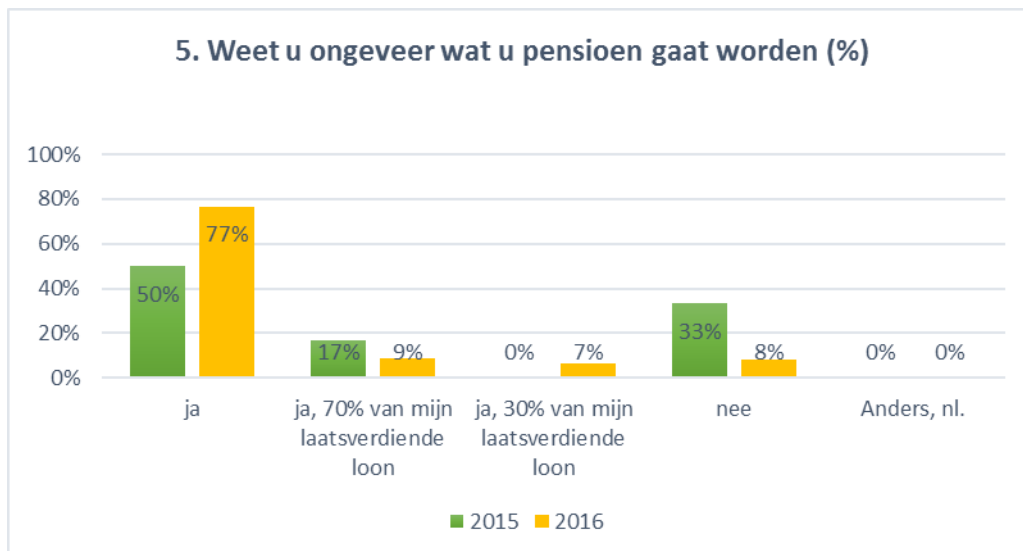
Aantal ontvangen antwoorden: 88 (2015), 189 (2016)

Conclusie: De informatie van de brief vindt de lezer in 2016 duidelijk en in 2016 nog iets beter dan in 2015.



Aantal ontvangen antwoorden: 90 (2015), 196 (2016)

Conclusie: Het onderwerp pensioen blijft men belangrijk vinden.



Aantal ontvangen antwoorden: 89 (2015), 137 (2016)

Conclusie: Het aantal mensen dat weet wat het pensioen gaat worden neemt toe.

Per 1 juli 2016 is een nieuwe website in gebruik genomen. Deze website heeft een geheel nieuwe opzet en is losgekoppeld van de website van Sweco. Interpretieren van de uitkomsten van het gebruik van de website is dan ook niet goed mogelijk. Wel kan worden geconstateerd dat de gemiddelde bezoeksduur bij de nieuwe website is toegenomen, van 2:20 minuut naar 3:47 minuut.

## 8. Evaluatie van het communicatieplan 2017

### a. Vereenvoudiging Pensioenregeling

*Plan* In 2017 zullen voorbereidingen worden getroffen voor de vereenvoudiging van de pensioenregeling. Uitdaging voor het fonds is om hierover in begrijpelijke taal te communiceren.

*Realisatie* De aanpassing in de pensioenregeling is niet doorgevoerd omdat er geen cao-overleg was in 2017. Voor 2018 staat dit onderwerp opnieuw op de agenda.

### b. UPO's

*Plan* De UPO's zullen in lijn worden gebracht met de nieuwe communicatievorm zoals in het Pensioen 1-2-3, dus met gebruikmaking van iconen. Door een eenduidige manier van communiceren wordt gestreefd naar een vergroting van het pensioenbewustzijn. Ook zal het pensioenregister 3 keer per jaar gevuld gaan worden met aangepaste data.

*Realisatie* Beide acties zijn doorgevoerd in 2017.

*Plan* Indien de pensioenregeling wordt vereenvoudigd, zal ernaar worden gestreefd om polissen samen te voegen, zodat deelnemers meer gebundelde informatie ontvangen (minder UPO's).

Datum uitvoering: september 2017

*Realisatie* Deze actie wordt opnieuw geagendeerd voor 2018 omdat er geen nieuwe regeling tot stand is gekomen (zie punt a.).

### c. Ontwikkelingen

*Plan* \* Ontwikkelingen m.b.t. het nieuwe pensioencontract is een onderwerp dat deelnemers aangaat. Het fonds zal aandacht besteden aan de ontwikkelingen op dit gebied;

\* Communicatie over de strategische heroriëntatie die het fonds op dit moment uitvoert t.a.v. de toekomst van het fonds;

\* Communicatie over de financiële positie en het gevoerde beleid.

Datum uitvoering: juli 2017

*Realisatie* In het jaarverslag 2016, de Pensioenkrant en de website zijn deze onderwerpen aan de orde gekomen. Deze zullen ook voor 2018 worden geagendeerd.

### d. Haalbaarheidstoets

*Plan* Het fonds streeft naar een goede communicatie over het verwachte pensioenresultaat. Dit mede in het kader van het verhogen van het pensioenbewustzijn. Het fonds communiceert jaarlijks met sociale partners over de uitkomsten van de haalbaarheidstoets. Het fonds zoekt nog naar een manier van communicatie over dit onderwerp in begrijpelijke taal met andere belanghebbenden, zodat alle doelgroepen een juist beeld hebben van het verwachte resultaat.

Datum uitvoering: juli 2017

*Realisatie* AFM heeft aangegeven op welke wijze hierover gecommuniceerd moet worden. Het fonds heeft de brieven, website, UPO en Pensioen 1-2-3 hierop aangepast.

### e. Enquêtes

*Plan* Op basis van de analyses zal de inhoud en de manier van communiceren niet worden aangepast. Wel zal de vragen-set op onderdelen worden aangescherpt.

Datum uitvoering: januari 2017

*Realisatie* De enquêtes voor 2017 zijn aangepast. De evaluatie volgt in 2018.

### f. Jaarverslag

*Plan* In het jaarverslag 2016 zal het onderwerp Communicatie in een apart hoofdstuk worden opgenomen. Datum uitvoering: juni 2017

*Realisatie* Deze actie is verwerkt in het jaarverslag 2016.

## 9. Communicatieplan 2018

### a. Vereenvoudiging Pensioenregeling

In 2018 zullen mogelijk de voorbereidingen worden getroffen voor de vereenvoudiging van de pensioenregeling 2019. Uitdaging voor het fonds is om hierover in begrijpelijke taal te communiceren.

Datum uitvoering: najaar 2018

### b. UPO's

-Indien de pensioenregeling wordt vereenvoudigd m.i.v. 2019, zal ernaar worden gestreefd om polissen samen te voegen, zodat deelnemers meer gebundelde informatie ontvangen (minder UPO's).

Datum uitvoering: september 2019

-Pensioenfondsen moeten in de toekomst een totaaloverzicht bieden van alle opgebouwde rechten, maar ook helder inzicht geven in de koopkrachteffecten en de risico's. Daarvoor moeten ze drie scenario's gebruiken: een optimistisch scenario, een verwacht scenario en een pessimistisch scenario. Ook moeten pensioenfondsen het verwachte pensioen terugrekenen naar het prijspeil van nu, om inzichtelijk te maken wat het pensioen daadwerkelijk waard is.

Datum invoering: naar verwachting in 2018

### c. Ontwikkelingen

\* Ontwikkelingen m.b.t. het nieuwe pensioencontract is een onderwerp dat deelnemers aangaat. Het fonds zal aandacht besteden aan de ontwikkelingen op dit gebied;

\* Communicatie over de strategische heroriëntatie die het fonds op dit moment uitvoert t.a.v. de toekomst van het fonds;

\* Communicatie over de financiële positie en het gevoerde beleid.

Datum uitvoering: juli 2018

### d. Pensioenpresentaties 62-jarigen

De uitleg over de verschillende partnerpensioenregelingen is te complex. Het voorstel is om deze informatieverstrekking eenvoudiger weer te geven.

e. Ook pensioengerechtigden kunnen het pensioenregister gaan raadplegen in 2018.

-0-0-