

Beleidsplan Communicatie 2022 - 2024

Inleiding

Dit beleidsplan geeft de langetermijnvisie van Stichting Pensioenfonds Ecolab (hierna Pensioenfonds Ecolab of het fonds) weer op het te voeren communicatiebeleid en de uitvoering daarvan. Dit communicatiebeleid is meest recentelijk vastgesteld op 23 november 2022. Het Verantwoordingsorgaan heeft positief geadviseerd over dit communicatiebeleidsplan.

Het uitgangspunt van dit beleidsplan communicatie is de informatiebehoefte van deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. Het fonds heeft eind 2021 door middel van een enquête onderzocht wat deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden belangrijk vinden en hoe zij de communicatie ervaren. Het bestuur heeft de uitkomsten van deze enquête tijdens de bestuursvergadering in maart 2022 besproken en de te nemen acties vastgesteld. Deze zijn opgenomen in dit beleidsplan communicatie.

De uitvoering van dit communicatiebeleid wordt aangestuurd door de communicatiecommissie van het pensioenfonds. In dit communicatiebeleidsplan is rekening gehouden met de wettelijke vereisten naar aanleiding van de Wet Pensioencommunicatie.

Pensioenfonds Ecolab is een gesloten pensioenfonds met circa 170 actieve deelnemers en circa 470 niet actieve deelnemers. Het pensioenfonds oriënteert zich momenteel op de toekomst. De keuzes in dit beleidsplan zijn afgestemd op deze uitgangspunten. Afhankelijk van de toekomstige ontwikkelingen bij het fonds kan op enig moment transitiecommunicatie van belang worden. De aanpak van deze transitiecommunicatie is nog niet in dit beleidsplan meegenomen.

Daarnaast communiceert het fonds met externe partijen zoals bijvoorbeeld DNB en het CBS conform de wettelijke voorschriften en indien nodig/gewenst. Deze communicatie valt buiten het bereik van dit communicatieplan.

Visie op pensioencommunicatie

Pensioenfonds Ecolab streeft naar relevante en toegankelijke communicatie, met draagvlak bij deelnemers. Belanghebbenden ontvangen goede, tijdige en duidelijke communicatie. Pensioenfonds Ecolab zorgt ervoor te communiceren op de manier die de deelnemers prettig vinden (taalniveau en toon). De informatiebehoefte van deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden staat hierbij centraal. De communicatie-inspanningen van Pensioenfonds Ecolab passen bij de omvang van het pensioenfonds. Vanzelfsprekend voldoet Pensioenfonds Ecolab aan de communicatie-eisen van de AFM.

Communicatiedoelstellingen

Bij alle communicatie is het uitgangspunt dat deze correct, duidelijk en evenwichtig is.

Wettelijke verplichtingen

- Pensioenfonds Ecolab voldoet aan alle wettelijke verplichtingen op het gebied van pensioencommunicatie.

Verwachtingsmanagement

- Pensioenfonds Ecolab geeft de deelnemers voldoende overzicht om het beeld van hun financiële toekomst voor een belangrijk deel te kunnen invullen wat betreft het pensioen in de tweede pijler.

- Pensioenfonds Ecolab communiceert afdoende over de onzekerheden en risico's van de pensioenregeling.

Aansluiting bij doelgroepen

- Pensioenfonds Ecolab ontwikkelt middelen die in taalniveau en toon passen bij de deelnemers.
- Pensioenfonds Ecolab biedt relevante informatie bij gebeurtenissen die van invloed zijn op het pensioen van de deelnemer.

Transparantie

- Pensioenfonds Ecolab communiceert transparant over beleid, beleidskeuzes, resultaten/uitkomsten en relevante organisatorische ontwikkelingen bij het pensioenfonds.
- Pensioenfonds Ecolab biedt de doelgroepen evenwichtige informatie als het gaat om de voor- en nadelen van bepaalde ontwikkelingen en de risico's binnen de regeling.

Actualiteit

- Pensioenfonds Ecolab zorgt voor tijdige communicatie over actuele ontwikkelingen en relevante beleidszaken.

Middelen

- Pensioenfonds Ecolab biedt een pragmatisch en functioneel informatieaanbod, primair gericht op het verhogen van inzicht in het eigen pensioen.
- De communicatiemiddelen van Pensioenfonds Ecolab stimuleren deelnemers tot het nemen van optimale keuzes bij bepaalde life-events.

Service

- Deelnemers ervaren Pensioenfonds Ecolab als een deskundig, open, behulpzaam en toegankelijk pensioenfonds.
- Pensioenfonds Ecolab zorgt voor laagdrempeligheid voor het stellen van vragen.
- Pensioenfonds Ecolab beantwoordt gestelde vragen snel, begrijpelijk en functioneel.

Kosten

- Pensioenfonds Ecolab maakt uit kosten oogpunt bewuste keuzes voor communicatie naast het wettelijk verplichte. Het te behalen resultaat is daarbij leidend.

Het fonds realiseert deze doelstellingen aan de hand van de in dit document genoemde communicatiemiddelen.

Doelgroepen

Aangezien Pensioenfonds Ecolab een relatief klein (gesloten) pensioenfonds betreft, vindt segmentatie plaats naar actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden en indien relevant naar (oud-)Ecolab medewerkers en (oud-)Nalco medewerkers. De werkgever Ecolab is secundaire doelgroep voor het pensioenfonds.

Organisatie van communicatie

Het bestuur van Pensioenfonds Ecolab heeft het beleidsonderwerp 'communicatie' belegd in een communicatiecommissie bestaande uit een actuaris en twee bestuursleden. De communicatiecommissie wordt indien gewenst ondersteund door een extern adviseur.

Rapportage en toetsing

De communicatiecommissie rapporteert in bestuursvergaderingen over de voortgang van de behaalde resultaten. In Q4 2021 heeft het fonds een schriftelijke enquête onder de doelgroep gehouden om de doelstellingen te evalueren. Het bestuur heeft de uitkomsten van deze enquête tijdens de bestuursvergadering in maart 2022 besproken en de te nemen acties en aanpassingen in dit beleidsplan communicatie vastgesteld. Deze aanpassingen zijn opgenomen in dit beleidsplan communicatie.

Het pensioenfonds beoordeelt het gevoerde beleidsplan communicatie eens in de vijf jaar op doelmatigheid, effectiviteit en kwaliteit door middel van bijvoorbeeld een enquête.

Daarnaast is op de website een korte enquête opgenomen waarin de toegankelijkheid, informatievoorziening en indruk van de website wordt geëvalueerd.

Soorten communicatie

Het fonds onderscheidt 3 soorten communicatie:

1. Algemene communicatie. Dit betreft communicatie over een algemeen onderwerp, zoals bijvoorbeeld wijzigingen in de wetgeving, de toekomst van het fonds, een wijziging in de pensioenregeling of informatie over toeslagverlening. Iedereen ontvangt globaal dezelfde communicatie, indien van toepassing afgestemd op de doelgroep;
2. Persoonlijke communicatie. Dit is communicatie die aan een groep deelnemers verzonden wordt met persoonlijke informatie, bijvoorbeeld een UPO of het jaarlijks opsturen van de loonstrook aan de pensioengerechtigden;
3. Individuele communicatie. Deze communicatie heeft alleen betrekking op de betreffende deelnemer, zoals bijvoorbeeld een aanstaande pensionering of echtscheiding.

In de volgende paragraaf gaan wij in op de communicatiemiddelen per communicatiesoort.

Communicatiemiddelen

Het fonds onderscheidt verschillende soorten communicatiemiddelen:

- Website;
- Papieren post;
- E-mail;
- Bijeenkomst fysiek of online.

In onderstaande zal per soort communicatie ingegaan worden op de te gebruiken communicatiemiddelen.

Algemene communicatie

Bij algemene communicatie zal het bestuur per onderwerp besluiten op welke wijze deze plaats zal vinden. Bij zeer belangrijke onderwerpen kan het bestuur besluiten de deelnemers individueel aan te schrijven. Voor actieve deelnemers zal hierbij gebruik gemaakt worden van e-mail, niet-actieve deelnemers zullen per post geïnformeerd worden.

Daarnaast gebruikt het fonds haar website voor communicatie richting de deelnemers. De website van Pensioenfonds Ecolab is www.pfecolab.nl. Naast actuele ontwikkelingen binnen het pensioenfonds en de pensioenregelingen worden relevante en verplichte documenten – zoals de maandelijkse update van de dekkingsgraad en het Pensioen 1-2-3 met gelaagde pensioeninformatie - op de website geplaatst.

Het fonds organiseert elk jaar een deelnemersbijeenkomst voor actieve deelnemers en pensioengerechtigden. Tijdens deze bijeenkomst informeert het bestuur de aanwezigen onder andere over de pensioenregeling, de financiële situatie van het fonds en over onderwerpen die in Nederland spelen op pensioengebied. Zodra de datum van deze bijeenkomst bekend is, wordt deze op de website van het fonds gepubliceerd.

In 2023 zullen naast de fysieke bijeenkomst bij wijze van proef ook online bijeenkomsten georganiseerd worden. Er zal één bijeenkomst in het Nederlands georganiseerd worden (die met name gericht zal zijn op de Ecolab deelnemers binnen het fonds) en één in het Engels (welke met name gericht zal zijn op de Nalco deelnemers binnen het fonds). Indien de online bijeenkomsten voldoende bezocht worden, zullen deze ook in latere jaren georganiseerd worden.

Persoonlijke communicatie

Persoonlijke communicatie zal vanuit het oogpunt van efficiency, kostenbesparing en veiligheid altijd per papieren post plaatsvinden.

Individuele communicatie

Deelnemers ontvangen relevante pensioeninformatie bij belangrijke veranderingen in de werk- of privésituatie, met name via de administratieve brieven die het pensioenfonds stuurt. Het brievenboek is in gebruik bij de administrateur van het pensioenfonds. Wijzigingen in de standaardbrieven worden binnen de communicatiecommissie afgestemd.

Individuele communicatie vindt waar mogelijk per e-mail plaats. In de praktijk zal dit alleen mogelijk zijn bij actieve deelnemers en deelnemers die zelf per e-mail contact opnemen met het fonds. Het fonds beschikt immers niet over e-mail adressen van gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. Deze laatste categorieën deelnemers zullen daarom voornamelijk per papieren post aangeschreven worden.

Daarnaast kunnen deelnemers altijd contact opnemen met de administrateur voor een persoonlijke uitleg of toelichting. Dit kan telefonisch, per mail of op kantoor.

Pensioenfonds Ecolab onderkent dat de wet meer mogelijkheden biedt om volledig digitaal te communiceren, maar geeft hier op het moment van opstellen van dit beleidsplan nog geen prioriteit aan, vanwege de hiermee gemoeide investeringen in geld en mankracht.

Overzicht communicatiemiddelen

Website:

- Actuele ontwikkelingen, bijvoorbeeld berichten over de Wet Toekomst Pensioenen;
- Actuele dekkingsgraad en beleidsdekkingsgraad;
- Nieuws en actualiteiten, afhankelijk van ontwikkelingen;
- Pensioen 1-2-3;
- Betaaldata;
- Belangrijke documenten;
- Na elke bestuursvergadering stelt het bestuur vast of er tijdens de vergadering onderwerpen aan de orde gekomen zijn die van belang zijn voor de website.

Individuele brieven aan deelnemers (brievenboek):

- Gebruik afhankelijk van life events bij de deelnemer. Deze worden aan actieve deelnemers per e-mail verzonden en aan niet-actieve deelnemers voornamelijk per papieren post.

Algemene brieven met persoonlijke informatie (deze worden per papieren post verzonden):

- UPO's – de verzending vindt plaats conform wettelijke regels. In het begeleidend schrijven bij de UPO worden berichten die van belang zijn voor de deelnemer gecommuniceerd;
- Opsturen loonstroken aan (pre)pensioengerechtigden. Jaarlijks stuurt het fonds de loonstrook over januari toe.
- Het fonds informeert de deelnemers die hier recht op hebben jaarlijks over de inkoop uit de fiscale ruimte van Nalco medewerkers. Dit betreft een tijdelijke overgangsmaatregel voor de actieve Nalco deelnemers.

Waar gepast zal in deze brieven tevens verwezen worden naar informatie op de website.

Algemene brieven zonder persoonlijke informatie (deze worden aan actieve deelnemers per e-mail verzonden en aan niet-actieve deelnemers per papieren post):

- jaarlijkse Informatiebijeenkomst voor deelnemers en (pre-)pensioengerechtigden. Het bestuur verstuurt de uitnodigingen hiervoor per e-mail aan de actieve deelnemers en schriftelijk aan de niet actieve deelnemers. Bij deze uitnodiging wordt ook een samenvatting van het jaarverslag meegestuurd en melding gemaakt van eventuele andere relevante ontwikkelingen;
- Jaarlijkse brief aan de (pre-)pensioengerechtigden inzake het toeslagbesluit;
- Jaarlijkse brief aan de rechthebbende deelnemers aan de Nalco regeling inzake de additionele voorwaardelijke indexatie uit de overgangsregeling.

Individueel overleg met administrateur

- Deelnemers kunnen altijd contact opnemen met de administrateur voor alle vragen;
- Daarnaast worden deelnemers die binnenkort met pensioen gaan samen met hun eventuele partner uitgenodigd voor een gesprek op kantoor.

Overig

Bij andere belangrijke onderwerpen en ontwikkelingen besluit het bestuur per keer wat het meest gepaste communicatiemiddel is

Communicatie ingeval van crisissituatie

Er is sprake van een crisissituatie indien het fonds in herstel is en er geen herstel (meer) mogelijk is binnen de wettelijke gestelde termijn zonder pensioenaanspraken en -rechten te korten. De continuïteit van het fonds wordt dan bedreigd.

Indien deze situatie zich voordoet, communiceert het fonds hierover met de betrokken belanghebbenden. In dit hoofdstuk van het communicatiebeleid worden de middelen die het fonds in die situatie tot haar beschikking heeft benoemd. Per middel wordt aangegeven hoe en aan wie de communicatie bij de inzet van dat middel plaats zal vinden. De kernboodschap zal zijn dat het fonds zo optimaal mogelijk uitvoering geeft aan haar missie, visie en strategie. Hierbij speelt evenwichtige belangenbehartiging van actieve deelnemers, slapers en (pre-)pensioengerechtigden een belangrijke rol.

De missie, visie en strategie van het fonds zijn als volgt:

Missie:

Het fonds heeft tot doel de pensioenreglementen uit te voeren en daarmee het verlenen of doen verlenen van pensioenen en/of andere uitkeringen aan werknemers en voormalige werknemers en pensioengerechtigden en aan degene die door hen worden of werden onderhouden. De hoofdtaak richt zich op het beleggen en beheren van pensioengelden en het verzorgen van uitkeringen aan daartoe gerechtigde deelnemers en gepensioneerden”.

Visie

De hoofddoelstelling van het beleggingsbeleid is: “het op lange termijn realiseren van een zo hoog mogelijk rendement uitgaande van het strategische beleggingsbeleid bij een acceptabel risico, rekening houdend met de verplichtingenstructuur van de stichting.”

Het bestuur onderkent het belang van risicomanagement dat een steeds belangrijkere rol is gaan spelen in de aansturing van het pensioenfonds. Het beleid van het bestuur is er niet op gericht om risico's per definitie uit sluiten, maar om risico's op een verantwoorde wijze te beheersen.

Strategie

Om de hoofddoelstelling te realiseren voert het pensioenfonds een gecombineerd beleid, waarbij enerzijds een deel van de portefeuille is ingericht om de risico's ten opzichte van de verplichtingen te beperken (matchingportefeuille) en anderzijds een deel van de portefeuille is ingericht om het voor risico gecorrigeerd rendement van de beleggingsportefeuille te optimaliseren (rendementsportefeuille). Hierbij voert het pensioenfonds een passieve beleggingsstijl.

Indien deze situatie zich voordoet, zal de voorzitter van het fonds optreden als aanspreekpunt voor de externe woordvoering.

In deze situatie heeft het fonds – in volgorde van verwachte inzet - de volgende middelen tot haar beschikking:

1. Het wijzigen van het premiebeleid / inzetten eventueel premiedepot / wijziging definitie GKDP
2. Het niet verlenen van toeslagen
3. Het vragen om een bijstorting van de werkgevers
4. Het aanpassen van het beleggingsbeleid
5. Het kiezen voor een andere uitvoeringsvorm (bijvoorbeeld pension buy-out of herverzekeringsconstructie)
6. Het aanpassen van de pensioenregeling
7. Het korten van pensioenrechten en –aanspraken

Indien een crisissituatie zich voordoet, bepaalt het bestuur de volgorde van de inzet van bovenstaande middelen. Onderstaande stappen zullen in die volgorde uitgevoerd worden. Zodra de genomen stappen afdoende zijn om een crisis af te wenden, worden de overige maatregelen niet meer uitgevoerd.

1. Het wijzigen van het premiebeleid

a. Verhoging feitelijk te ontvangen premie

Voor de jaren 2020 tot en met 2024 is met de werkgever een vaste premie overeengekomen ad 45% van de pensioengrondslagsom. Desalniettemin kan het fonds in het uiterste geval in overleg treden met werkgever over verhoging van deze premie. Indien zich een tussentijdse wijziging in het huidige premiebeleid voordoet, zal hierover een nieuwsbericht op de website geplaatst worden.

b. inzetten eventueel aanwezige middelen in premiedepot

Vanaf 1 januari 2020 is daarnaast sprake van een premiedepot. Indien korting van pensioenaanspraken en –rechten noodzakelijk is, wordt het premiedepot aangewend om die korting te

verminderen. Dit is een wettelijke verplichting. Als deze situatie zich voordoet, zal hierover een nieuwsbericht op de website geplaatst worden.

c. aanpassing gedempte kostendekkende premiesystematiek

Het pensioenfondsbestuur kan daarnaast het premiebeleid wijzigen om ervoor te zorgen dat de premie bijdraagt aan herstel. Door bij de vaststelling van de gedempte kostendekkende premie uit te gaan van een lager verwacht rendement, resulteert een hogere gedempte kostendekkende premie en kan een lager opbouwpercentage resulteren. Voor effectuering van deze maatregel is overleg met sociale partners nodig. Op het moment dat het opbouwpercentage verlaagd zal worden, zal het bestuur een nieuwsbericht opstellen en op de website plaatsen.

2. Het niet verlenen van toeslagen

De toeslagstaffel van het fonds laat de toekenning van toeslagen bij dekkingsgraden lager dan 110% in beginsel niet toe. Zodoende worden toeslagen in crisisscenario's in de regel in ieder geval niet toegekend. Een uitzondering zou optreden wanneer de dekkingsgraad zich tussen het moment van vaststelling en het moment van toekenning zeer negatief heeft ontwikkeld. In dit hoogst onwaarschijnlijke geval kan het bestuur ertoe besluiten de eerder vastgestelde toeslagen te herroepen. Communicatie over al dan niet verleende toeslagen vindt jaarlijks plaats middels een brief aan de (pre-)pensioengerechtigden. Daarnaast plaatst het pensioenfonds jaarlijks een nieuwsbericht inzake toeslagverlening op de website.

3. Het vragen om een bijstorting van de werkgever

Indien blijkt dat het niet verlenen van toeslagen en de in het herstelplan ingerekende toekomstige overrendementen niet voldoende herstel mogelijkheden biedt, zal het pensioenfonds aan Ecolab B.V., Nalco NL, Nalco Europe en de aangewezen instellingen (hierna: werkgevers) vragen om een bijstorting in het pensioenfonds te doen. Werkgevers hebben op grond van de uitvoeringsovereenkomst tussen pensioenfonds en de werkgevers geen verplichting tot bijstorting. Indien er een bijstorting plaatsvindt, zal hierover een nieuwsbericht op de website geplaatst worden.

4. Het aanpassen van het beleggingsbeleid

Het fonds stelt in beginsel één keer in de drie jaar door middel van het uitvoeren van een ALM studie zijn strategische beleggingsbeleid vast. Indien de ALM studie daar aanleiding toe geeft zal het tot op dat moment gehanteerde beleggingsbeleid worden aangepast. Het pensioenfonds voert momenteel geen dynamische beleggingsstrategie, waarbij bij een afnemende dekkingsgraad tot vermindering van de beleggingsrisico's wordt overgegaan en ziet het aanpassen van het beleggingsbeleid primair niet als maatregel in een crisissituatie. Een aanpassing in het beleggingsbeleid zal op de website en in het jaarverslag gecommuniceerd worden.

5. Het kiezen voor een andere uitvoeringsvorm

Als de dekkingsgraad zich begeeft richting kritieke grenzen en de toekomstperspectieven voor het fonds laten zich kenmerken door een zeer beperkte herstelkracht, dan kan het fonds ertoe besluiten de opgebouwde aanspraken en –rechten over te dragen aan een andere partij door middel van bijvoorbeeld een pension buy-out of een herverzekeringsconstructie. Een wijziging van uitvoeringsvorm heeft mogelijk accounting effecten voor de werkgevers, dus overleg is in dat geval vanzelfsprekend wenselijk.

Indien het fonds kiest voor een andere uitvoeringsvorm, zal in ieder geval de wettelijk voorgeschreven communicatie gevolgd worden. Deelnemers zullen tijdig meerdere keren per brief en/of via de website geïnformeerd worden.

6. Het aanpassen van de pensioenregeling

Als de dekkingsgraad zich begeeft richting kritieke grenzen en de gesplitste kortingsregeling voor langere periode lijkt te moeten worden toegepast, bijvoorbeeld omdat ontwikkelingen in renteniveau of

levensverwachting daartoe aanleiding geven, zal het bestuur de werkgevers op de hoogte brengen van de noodzaak van aanpassing van de pensioenregeling (en daarin een adviserende rol vervullen). Het wijzigen van de pensioenregeling(en) vereist instemming van de deelnemers en kan dus niet eenzijdig worden uitgevoerd.

Behalve door verlaging van de opbouw kan wijziging van de regeling ook door verhoging van de franchise, door wijziging van de regeling met betrekking tot nabestaandenpensioen, door verhoging van de pensioenleeftijd of door aanpassen van de aard van de pensioenregeling.

De werkgever informeert de pensioenuitvoerder over iedere wijziging in de pensioenovereenkomst, bedoeld in het eerste lid van artikel 21 van de Pensioenwet. De pensioenuitvoerder informeert de werknemer binnen drie maanden na een wijziging in de pensioenovereenkomst. Het gewijzigde pensioenreglement zal op de website geplaatst worden en kan desgewenst opgevraagd worden bij het fonds.

7. Het korten van pensioenrechten en –aanspraken

Als de beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds op zes achtereenvolgende (jaarlijkse) meetmomenten lager is dan de minimaal vereiste dekkingsgraad (en de feitelijke dekkingsgraad van het fonds is op het zesde meetmoment eveneens lager dan de minimaal vereiste dekkingsgraad) of als, bij een actualisering van het herstelplan, de dekkingsgraad lager is dan de kritieke dekkingsgraad op dat moment en de overige maatregelen zijn uitgeput om binnen de wettelijke termijn te herstellen moet het fonds ertoe overgaan de pensioenaanspraken en -rechten te korten. In de pensioenreglementen van het fonds (en de Pensioenwet) zijn de voorwaarden waaronder het bestuur gerechtigd is om tot korting van de rechten en aanspraken over te gaan, vastgelegd.

Als deze situatie zich voordoet zal het fonds hierover per brief en op de website communiceren met alle deelnemers, de werkgever en de toezichthouder.