

Kostenvoorziening 2022-2023

Inleiding

De wijze waarop de kostenvoorziening dient te worden vastgesteld is vastgelegd in de Pensioenwet. De Pensioenwet zelf schrijft geen methodiek voor, maar stelt wel dat de kostenvoorziening zodanig moet zijn vastgesteld dat de opgebouwde verplichtingen kunnen worden nagekomen. Het uitgangspunt is derhalve dat er in de technische voorziening voldoende voor kosten gereserveerd moet zijn op het moment dat de premie-instroom zou eindigen.

Ter vaststelling van de kostenvoorziening kon derhalve worden uitgegaan van de situatie waarin alle actieven premievrij worden en het fonds blijft voortbestaan. Vanuit die uitgangspunt kan voor elke gewezen deelnemer bepaald worden wat naar verwachting de contante waarde van de toekomstige kosten is.

Uit uitingen van DNB blijkt dat de toezichthouder van mening is dat een kostenvoorziening eveneens voldoet aan wet- en regelgeving op het moment dat aan beide onderstaande voorwaarden wordt voldaan:

- de toekomstige kosten kunnen naar verwachting in elk jaar gedragen worden uit de som van de vrijval uit de kostenvoorziening en de kostencomponent in de premie;
- de kostenvoorziening is voldoende om de verplichtingen over te dragen aan een externe partij als de premiestroom beëindigd zou worden, onder voorwaarde dat de wijze en de termijn waarop het fonds daartoe wenst over te gaan beleidsmatig zijn vastgelegd. Daarbij moet de kostenstructuur die bij de overnemende externe partij wordt verondersteld, aansluiten bij de kenmerken van de populatie en de regeling van het fonds.

Het voeren van een slapend fonds wordt niet beschouwd als een gewenste situatie, omwille van governance druk en (op termijn) vergrijzing van de populatie. In de praktijk wordt bij beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst vaak aansluiting gezocht bij een andere partij. In veel gevallen via overdracht naar de nieuwe uitvoerder van de toekomstige opbouw (zodat alle pensioenen bij elkaar blijven), of anders naar een ander fonds (of APF). Daar komt ook bij dat de huidige financiële positie van het fonds ook niet zodanig is dat een slapend fonds opportuun is.

De kostenvoorziening van Bpf Beton is in 2022 geanalyseerd. Naar aanleiding van deze analyse is de kostenvoorziening ongewijzigd vastgesteld op 3,50%. Hierbij is uitgegaan van de hiervoor beschreven methode van een overdracht van de verplichtingen bij beëindiging van de premiestroom dan wel van het scenario dat naar een andere verzekeringsvorm (APF of verzekeraar) wordt overgegaan.

De hoogte en toereikendheid van de kostenvoorziening worden periodiek gemonitord.

Onderbouwing

Navolgend wordt ingegaan op de gehanteerde gegevens en methodiek ter vaststelling van de huidige hoogte van de kostenvoorziening.

Het bestuur stelde vast dat bij het stoppen van de premie-instroom het samengaan met een ander fonds dan wel het overgaan naar een andere verzekeringsvorm (APF of verzekeraar), prioriteit heeft. Daarbij zijn onderstaande uitgangspunten aan de orde.

- ✓ De gevraagde kostenvoorziening bij een andere partij wordt met behulp van de ABCDE-formule op 3,0% van de netto technische voorziening gecalculeerd. Hierbij wordt onder andere verondersteld dat:
 - 50% van de kleine pensioenen worden overgedragen naar een andere uitvoerder (in het kader van wet waardeoverdracht klein pensioen)
 - de vaste kosten afnemen met 95%
- ✓ De liquidatiekosten worden ingeschat op € 900.000,-.

- ✓ De kosten van een jaar pensioenuitvoering van een slapend fonds worden geschat op €1,7 miljoen (gebaseerd op een afname van 50% van de huidige totale administratiekosten).

Bij de bepaling van de contante waarde is verder, naast de in de abtn beschreven actuariële grondslagen ter vaststelling van de TV, rekening gehouden met de reële rentetermijnstructuur 31 augustus 2022 (zodat rekening wordt gehouden met een jaarlijkse stijging van de kosten op basis van de prijsinflatie).

Kosten per deelnemer/gebeurtenis (onderdeel A t/m D)

Bij de uitsplitsing van de variabele kosten per deelnemer is uitgegaan van de gemiddelde variabele jaarlijkse kosten per deelnemer, waardoor de gegevens voor eenmalige gebeurtenissen (kosten UPO en kosten pensioeningang) in onderstaande tabel niet zijn ingevuld.

Administratiekosten per deelnemer (excl. BTW)	(in €)
A1. Kosten UPO slaper (per UPO)	-
A2. Kosten als slaper per jaar	16,87
B. Kosten bij pensioeningang (eenmalig per deelnemer)	-
C. Kosten als gepensioneerde per jaar	29,77
D. Kosten bij overlijden (eenmalig per deelnemer)	29,77

De totale variabele kosten bedragen op basis van bovengenoemde bedragen en de administratiekosten voor een actieve deelnemer (van € 48,69 exclusief BTW) circa € 840.000.

Resultaat

De berekening van de ABCDE-methode levert het onderstaande resultaat.

Totale vaste kosten (in €)	Budget 2023
Vaste administratiekosten incl. bestuursondersteuning	1.015.000
Actuaris en advieskosten	339.000
Accountantskosten	76.000
Bestuurskosten	211.000
Diversen	53.000
Totaal vaste kosten 'actief fonds'	1.694.000

Totale vaste kosten 'slapend' fonds (95% afname)	84.700
---	---------------

Een onderverdeling van de totale kosten, evenals een inschatting van de afname van deze kosten in geval van een slapend fonds, zijn opgenomen in navolgende tabel.

Kostenvoorziening	Onderzoek 2022
<i>(in % van de netto TV)</i>	
Kosten slaper	0,5%
Kosten gepensioneerde	1,9%
Kosten bij overlijden	0,1%
Vaste kosten	0,5%
Totaal	3,0%

De totale "vaste" kosten zijn gelijk aan de contante waarde van de geprognosticeerde vaste kosten per jaar.