

*Pensioen Pro Awards 2021*

**Juryrapport**



# Pensioen Pro Awards 2021

## Gouden Awards:

- Pensioenfonds van het jaar (Publieksprijs)
- Uitzonderlijke bijdrage aan de sector

## Zilveren Awards:

- Beste pensioenfonds > €5mrd
- Beste pensioenfonds < €5mrd

## Thema Awards:

- Verantwoord Beleggen/ESG
- Innovatie
- Communicatie
- Vermogensbeheer
- Diversiteit & Inclusie
- Langetermijnbelegger van het jaar



## Beoordelingscriteria

### Gouden Awards

- **Pensioenfonds van het jaar** (publieksprijs)  
De vakjury selecteert uit het totaal van alle inzendingen een shortlist van 3 kandidaten die zich ofwel in meerdere categorieën onderscheiden, ofwel op één of enkele punten sterk excelleren. Lezers van Pensioen Pro en het Financieel Dagblad en luisteraars van BNR kiezen hieruit een winnaar.
- **Uitzonderlijke bijdrage aan de sector**  
Toegekend aan een persoon die zich bijzonder verdienstelijk heeft gemaakt voor de pensioensector en/of het pensioenstelsel, hetzij in het afgelopen jaar, hetzij over een langere periode ('oeuvreprijs').

### Zilveren Awards

De onderscheidingen voor beste pensioenfonds groter dan/kleiner dan €5 mrd worden toegekend op basis van excellentie – bijvoorbeeld in beleid, performance, governance, communicatie, klantgerichtheid – in de peer groep van vergelijkbare fondsen.



### Thema Awards

- **Verantwoord Beleggen/ESG**

Deze prijs wordt toegekend aan maximaal twee kandidaten die op uitstekende wijze ESG-factoren meewegen/integreren en een helder ESG-beleid voeren in strategie en beleggingspraktijk.

- **Innovatie**

Met deze onderscheiding bieden we erkenning aan 'thought leadership' en een voortrekkersrol in een tijd van ingrijpende veranderingen en fundamentele vraagstellingen ten aanzien van het Nederlandse pensioenstelsel.

- **Communicatie**

Biedt erkenning aan maximaal twee kandidaten die zich onderscheiden met de meest navolgenswaardige en klantgerichte communicatie.

- **Vermogensbeheer**

Deze prijs wordt toegekend op grond van benadering/invulling van het vermogensbeheer die op voorbeeldige wijze beantwoordt aan de behoeften en doelstellingen van het fonds, bijvoorbeeld in termen van risico, rendement, kosten, transparantie, et cetera.

- **Diversiteit & Inclusie**

Wordt uitgereikt aan een pensioenorganisatie die aantoonbaar werk maakt van diversiteit en inclusie in het (pensioen)bestuur. De jury kijkt hierbij naar verscheidenheid in brede zin, van jong/oud, man/vrouw en achtergrond, tot verscheidenheid in denk- en zienswijze. Voor deze categorie wordt de jury uitgebreid met vertegenwoordigers van instellingen die zich hardmaken voor diversiteit zoals WHYZ/PensioenLab en VIIP.

- **Langetermijnbelegger van het jaar**

Biedt erkenning voor beleggingsstrategieën met een langetermijnfocus die zowel een financieel als maatschappelijk rendement opleveren.





## Juryleden



**Martijn Euverman** is sinds 2007 partner bij adviesbureau Sprenkels & Verschuren en adviseert beleggingscommissies van Nederlandse pensioenfondsen. Euverman heeft een actuariële (AAG) en beleggingstechnische (CFA) achtergrond en heeft eerder gewerkt bij ABN Amro, KPMG consulting en Watson Wyatt.



**Marike Knoef** is hoogleraar aan de Universiteit Leiden, ze is directeur van Netspar en kroonlid bij de SER. Ze bestudeert het gedrag van mensen en huishoudens op het gebied van pensioen. Knoef werkt samen met onderzoekers van verschillende disciplines en slaat graag de brug tussen wetenschap en praktijk.



**Loranne van Lieshout** werkt sinds 2006 als senior consultant bij Ortec Finance binnen de business unit Pensions & Insurance. Zij is medeverantwoordelijk voor de Investment Consulting activiteiten en houdt zich bezig met het beleggingsbeleid en risicomanagement voor pensioenfondsen.



**Stefan Lundbergh** is directeur van Cardano Insights en is non-executive board member van het Vierde Zweedse Nationale Pensioenfonds (AP4). In het verleden bekleedde hij verschillende posities bij Algemene Pensioen Groep (APG) en bij Skandia Life Insurance Company in Zweden.



**Hedwig Peters** werkt als extern bestuurder en is daarnaast ook bestuurslid van de Kring van Pensioenspecialisten. Zij werkt voor SPOV en HaskoningDHV en is voorzitter van Rockwool en lid van de auditcommissie bij Beveiliging. Hiervoor heeft zij het Fiduciair Office voor Allianz Global Investors GmbH in Nederland opgezet.



Bijkomende juryleden voor de Diversiteit & Inclusie Award:



**Tarik Uçar** is uitvoerend bestuurder bij BPF Schoonmaak, lid raad van toezicht van het Molenaarspensioenfonds, werknemerslid VCP werkgroep pensioenen van de StvdA en bestuurder van de Vereniging voor Pensioenrecht. Vanuit de pensioensector is hij nauw betrokken geweest bij de oprichting van Pensioenlab, zit hij in het comité van aanbeveling van Scholenstrijd en zit hij in de focusgroep van de lopende Netsparonderzoek over diversiteit in pensioenfondsbesturen. Met BPF Schoonmaak heeft hij de Pensioen Pro thema award Diversiteit en Inclusiviteit 2020 gewonnen.



**Monique van der Poel** is niet-uitvoerend bestuurder PME (intern toezicht balans & vermogensbeheer), pensioenbelangenbehartiger FME en lid voorbereidingsgroep stuurgroep nationaal pensioenakkoord namens VNO-NCW/MKB NL. Zij zit in verschillende raden van toezicht, is advocaat, wetenschapper en docent bij het Expertisecentrum Pensioenrecht van de VU. In 2019 is zij door de pensioensector gekozen tot jonge pensioenfondsbestuurder van het jaar en ambassadeur voor meer diversiteit in de pensioensector.



Thema award

# Verantwoord beleggen/ESG

Sponsor



**BNP PARIBAS**  
**SECURITIES SERVICES**





## Verantwoord beleggen/ESG

### Genomineerden

- LifeSight PPI
- Pensioenfonds Horeca en Catering
- Pensioenfonds KPN
- SDI Asset Owner Platform





## Verantwoord beleggen/ESG

- LifeSight PPI biedt deelnemers via een interactief ESG Dashboard op gepersonaliseerde wijze inzicht in het financieel rendement van hun ESG beleggingsportefeuille, en laat in detail zien wat de 'CO2 pensioenprint' is van hun pensioenkapitaal. De jury vindt dit vernieuwend: mooi dat ESG wordt vertaald naar iets wat concreet te volgen is voor deelnemers.
- Pensioenfonds Horeca & Catering is het eerste fonds dat zich heeft teruggetrokken uit investeringen in de fossiele sector. Naast het maatschappelijk verantwoorde beleggingsbeleid en het bewust investeren in schone technologieën en groene obligaties, ziet het fonds dit als een betekenisvolle vervolgstap in het beleid waarin het aanpakken van klimaatverandering een speerpunt is. PHenC oogst waardering bij de jury: dit is een pensioenfonds dat een eigen beleid voert en zich niet laat leiden door anderen; vernieuwend, slagvaardig, en met hoge deelnemersbetrokkenheid.
- Pensioenfonds KPN onderscheidt zich met pragmatische IMVB-aanpak. Het IMVB convenant vergt dat fondsen de negatieve invloed van hun beleggingen in kaart brengen en vervolgens actie ondernemen, maar hoe dat precies moet is vaak onduidelijk. Het KPN-fonds is desondanks aan de slag gegaan en richt zich concreet op bedrijven die zich schuldig maken aan landroof en beroerde arbeidsomstandigheden. Het fonds gaat middels zijn vermogensbeheerder Aegon AM engagementtrajecten aan en als bedrijven in 3 jaar hun leven niet beteren, worden ze uitgesloten. De jury waardeert de aanpak: van engagement naar uitsluiten in een strak en uitlegbaar proces!
- Het Sustainable Development Investments (SDI) Asset Owner Platform (AOP), een initiatief van APG en PGGM namens hun pensioenfondsklanten, is vorig jaar in het leven geroepen om een standaard te ontwikkelen die beleggers in staat stelt om bedrijven te beoordelen op hun bijdrage aan de Duurzame Ontwikkelingsdoelen. Het Platform biedt de oplossing in de vorm van een gezamenlijke definitie, taxonomie en databron voor beleggingen in de SDGs. Een geweldig gezamenlijk initiatief voor standaardisatie op ESG gebied, vindt de jury.



Verantwoord beleggen/ESG

**Winnaar**

## **SDI Asset Owner Platform**

Geweldige gezamenlijk initiatief voor standaardisatie op ESG-gebied. De jury is onder de indruk van de samenwerking in datamanagement en de koppeling aan SDG's, en het initiatief om het platform open te stellen voor asset owners, waardoor beleggers zich kunnen focussen op engagement in plaats van het managen van de data. "Dit platform kan veel voor de industrie betekenen!"



Thema award

# Innovatie



## Innovatie

### Genomineerden

- Aegon Cappital
- DARE (Data Analytics Reverse Engineering) van AZL en PWC
- Pensioenfonds Essity
- Pensioenfonds Medewerkers Apotheken en Pensioenfonds Wolters Kluwer, met Experience Lab
- PGGM en MN





## Innovatie

- Aegon Cappital maakt als eerste pensioenuitvoerder gebruik van een volledig geautomatiseerde dc-straat. Hiermee verloopt de administratie van persoonlijke pensioenbeleggingsrekeningen van deelnemers volautomatisch. De toekomstvaste dc-straat bestaat uit een innovatieve 'schil' van software die interacteert tussen alle pensioenprocessen (eigen software van TKP) en de beleggingsadministratie (een Saas-oplossing van TKP). Dit is uniek in de markt.
- DARE, een project van AZL en PWC is een nieuwe oplossing die het voor fondsen en uitvoerders mogelijk maakt om relatief snel en kosteneffectief enorm veel data integraal te controleren op een andere manier dan gebruikelijk is in de markt. De jury is fan: heel goed om data science op deze wijze in te zetten!
- Het pensioenfonds Essity vernieuwt het dc-deel van zijn regeling samen met BlackRock en AZL. Voor alle drie is het project een prelude op het nieuwe stelsel. De nieuwe dc-regeling betekent voor de deelnemer lagere kosten en kans op betere rendementen, en het pensioenfonds heeft in de nieuwe situatie meer controle over de dc-beleggingen. Prima idee om voor te sorteren op het nieuwe stelsel door DC te vernieuwen, aldus de jury.
- In het Experience Lab Pensions onderzoeken pensioenfondsen in een online pensioenomgeving hoe de solidaire premieregeling in de praktijk gaat werken om vanuit deelnemersperspectief de effecten te analyseren. Voor het eerst in de geschiedenis onderzoekt de pensioenmarkt zo samen met een Fintech hoe pensioensoftware van de toekomst eruit moet komen te zien. De jury vindt dit een interessante samenwerking, mede vanwege de analyse vanuit deelnemersperspectief.
- Een bijzonder initiatief is de samenwerking tussen MN en PGGM, de eerste van deze omvang in de pensioenbranche. Hierbij wordt het it-platform MAP gebruikt voor vernieuwing van de backoffice van MN. Deze samenwerking moet de kosten drukken voor beide uitvoerders. Het helpt MN bovendien om tijdig klaar te zijn voor het nieuwe stelsel. Delen van het IT-platform heeft veel voordelen en is een mooi voorbeeld van samenwerking in de sector, kenmerkend voor niet-commerciële partijen, vindt de jury.



Innovatie

**Winnaar**

# **Pensioenfonds Medewerkers Apotheken en Pensioenfonds Wolters Kluwer, met Experience Lab**

Een interessante samenwerking, gezien de analyse vanuit deelnemersperspectief, vindt de jury: Nuttig om op deze manier gezamenlijk op te trekken om de gevolgen van het nieuwe stelsel inzichtelijk te maken.



Thema award

# Communicatie



## Communicatie

### Genomineerden

- Bright Pensioen
- Bpf Schilders met Informatief Rekenvoorbeeld
- Bpf Schilders met Innovatief Communicatiekanaal
- Pensioenfonds Fysiotherapeuten, Deelnemersvereniging pf Fysiotherapeuten en Achmea Pensioen Services
- Pensioenfonds Zorg & Welzijn
- Stichting Pensioenbehoud





## Communicatie

- Pensioenbedrijf Bright communiceert anders dan gebruikelijk in de pensioenwereld, met interactieve tools die de deelnemers direct inzicht geven in jaarruimte en hoeveel ze moeten sparen voor een bepaald pensioenresultaat, met regelmatige webinars, en met een maandnieuwsbrief die door ongeveer 70% van de leden geopend wordt. Bovendien zijn deelnemers lid van een coöperatie die aandeelhouder is van BrightPensioen, waardoor ze daadwerkelijk iets te zeggen hebben. Een goed voorbeeld van eigentijdse pensioencommunicatie, vindt de jury.
- In 2021 heeft Bpf Schilders een nieuw communicatiemiddel gelanceerd: het rekenvoorbeeld in de vorm van een infographic. Dit geeft niet alleen een indicatie van de pensioenopbouw, maar helpt ook een hardnekkige mythe te ontkrachten. Veel schilders denken namelijk dat de pensioenpremie gebruikt wordt om de pensioenen van de huidige gepensioneerden te betalen. Het rekenvoorbeeld laat aan de hand van drie voorbeeldsalaries helder zien wat pensioen de werknemer kost en wat het oplevert na 40 jaar werken. Een schot in de roos, zo bleek, want het rekenvoorbeeld werd door twee derde van het klantenpanel met een 8 of hoger beoordeeld. Mooi communicatiemiddel en erg goed om deze wijd verbreide mythe te ontkrachten, vindt de jury.
- Bpf Schilders heeft in 2021 een pilot uitgerold voor een nieuw communicatiekanaal: een online een-op-een spreekuur voor deelnemers. De deelnemers beoordeelden de online gesprekken gemiddeld met een 8,8 en 74% geeft de voorkeur aan een online gesprek t.o.v. een fysiek gesprek. Veel deelnemers hadden onder andere door een gebrek aan computerervaring nog nooit een online videogesprek gevoerd, maar gaven aan het online spreekuur tóch erg geslaagd te vinden. Conclusie: de pilot was een groot succes!



## Communicatie

- Pensioenfonds Fysiotherapeuten en Deelnemersvereniging pf Fysiotherapeuten zijn volop bezig met de transitie naar een nieuwe pensioenregeling, met ondersteuning vanuit Achmea Pensioen Services. Zo wordt een up-to-scale digitaal platform gebouwd waarin alle toekomstige wensen van de deelnemers in het fonds worden meegenomen. Daarbij wordt stevig ingezet op communicatie met de deelnemer in aanloop naar een stemronde over onderwerpen als ambitie en risicohouding, invaren, compensatie. Goed bezig, aldus de jury!
- PFZW ontwikkelt steeds content om de jonge deelnemers te bereiken en om pensioen toch onder de aandacht te brengen van deze doelgroep. Zo lanceerde PFZW in 2021 het derde seizoen van de serie ZorgisZó. Een videoserie gemaakt met deelnemers, waarin het werk in de zorg centraal staat. Deze betrokkenheid werpt vruchten af. Wanneer een deelnemer ZorgisZó heeft gezien en hierna het UPO van PFZW op de deurmat valt, wordt de naam op de envelop eerder herkend en de kans groter dat de ontvanger de envelop opent en het UPO leest! Mooi initiatief, aldus de jury: inzetten op jongeren is enorm belangrijk voor het draagvlak.
- Een zelfverklaarde “85 jarige digibeet” wil graag stichting Pensioenbehoud nomineren vanwege het alert, to-the-point en constructief behartigen van de belangen van gepensioneerden. Een sympathieke nominatie, zo vindt de jury.



Communicatie

**Winnaar**

## Bright Pensioen

Bright gaat dicht bij de deelnemer staan met interactieve tools, webinars, en een zeer goed gelezen maandnieuwsbrief. Een goed voorbeeld van eigentijdse pensioencommunicatie, vindt de jury. Bright oogst waardering met zijn coöperatieve opzet en een pensioenproduct dat de deelnemer centraal stelt, zowel qua kosten als communicatie.



Thema award

# Vermogensbeheer





## Vermogensbeheer

### Genomineerden

- Beroepspensioenfonds Loodsen
- Pensioenfonds DNB
- Pensioenfonds Horeca & Catering
- Pensioenfonds PostNL



## Vermogensbeheer

- Beroepspensioenfonds Loodsen is overgestapt naar een volledig passieve aandelenportefeuille. Door te kiezen voor vier regionale fondsen behoudt het fonds de flexibiliteit om keuzes te maken rondom de wegen van de verschillende regio's. Er werd afscheid genomen van slecht presterende factorbeleggingen en Amerikaanse waarde aandelen. De nieuwe aanpak sluit veel beter aan bij de behoeften van het fonds, leidt tot een aanzienlijke kostenbesparing en levert bovendien een beter rendement op.
- In april 2021 werd bekend dat Pensioenfonds DNB heeft besloten 10% van het fondsvermogen te beleggen in inflation-linked bonds. Het pensioenfonds heeft daarmee in vroeg stadium stappen genomen om de pensioenen te beschermen tegen de gevolgen van oplopende inflatie. Met deze stap sorteert het fonds niet alleen voor op aantrekkende inflatie maar ook op het nieuwe pensioenstelsel, aangezien de waardevervalst ambitie belangrijker wordt. Vernieuwend en goed onderbouwd, oordeelt de jury: De tijdige aanschaf van ILB's getuigt van visie en 'ondernemerschap'. Dit geeft wellicht aanleiding om in Nederland ook eens na te denken over uitgifte van inflation linked bonds.
- PHenC wil de balans zoeken tussen duurzaamheid en een goed rendement. PHenC is een middelgroot fonds, qua aantallen deelnemers, en haalt het qua vermogen niet bij de grote fondsen. Maar: zijn daden benne groot. Zo is PHenC het eerste fonds dat zich heeft teruggetrokken uit investeringen in de fossiele sector. De lijnen zijn kort, het bestuur is slagvaardig, en het fonds zoekt concreet de beleggingen die passen bij de visie waar zij voor staan en die passen bij de opvattingen van de achterban.
- Pensioenfonds PostNL voert een uitgekiend beleid om de obligatieportefeuille stapsgewijs te 'vergroenen' en verduurzamen. Zo heeft het de beleggingen in groene obligaties fors verhoogd om de obligatieportefeuille beter te kunnen toespitsen op specifieke duurzame ontwikkelingsdoelen. Ook de obligaties opkomende markten en de high-yield portefeuille worden onder de mvb-loep genomen. Dit pensioenfonds laat zien dat ESG niet alleen binnen de aandelenportefeuille kan worden toegepast, maar op velerlei facetten ook binnen de vastrentende portefeuilles, aldus de jury: Een mooie inspiratie voor andere pensioenfondsen.



Vermogensbeheer

**Winnaar**

## **DNB Pensioenfonds**

Door al in een vroeg stadium inflatiebescherming in te kopen, sorteert het fonds niet alleen voor op aantrekkende inflatie maar ook op het nieuwe pensioenstelsel. De jury heeft veel waardering voor de beslissing van dit fonds om tijdig inflation-linked bonds te kopen: Vernieuwend en goed onderbouwd. Het fonds toont visie en ondernemerschap.



Thema award

# Langetermijn belegger van het jaar

Sponsor





## Langetermijn belegger van het jaar

### Genomineerden

- APG
- Pensioenfonds UWV
- Zwitserleven



## Langetermijn belegger van het jaar

- APG heeft in 2021 met KPN een joint venture opgericht waarmee de komende vijf jaar ruim €1 miljard wordt geïnvesteerd om tegen 2026 zo'n 750.000 huishoudens en 225.000 bedrijven aan te sluiten op glasvezel. Glasvezel is een futureproof technologie: snel, schaalbaar, en relatief energiezuinig. Middels de uitvoerder belegt Pensioenfonds ABP zo in de vervanging van het oude kopernetwerk door supersnelle internetverbindingen. Gemiddeld rekent het pensioenfonds op een rendement van zo'n 7% per jaar. Zodra de uitrol gedaan is, krijgt het fonds jaarlijks dividend. Dit is een solide belegging voor de lange termijn die naast financieel ook maatschappelijk rendement oplevert. De jury prijst dit als een mooi voorbeeld van hoe pensioengeld kan worden ingezet voor duurzaamheid én een goed rendement – mooi dat dit tevens een impuls geeft aan de economie in eigen land.
- Pensioenfonds UWV is het eerste Nederlandse pensioenfonds dat een zogenoemde Paris Aligned Benchmark invoert. Het pensioenfonds is daarmee het eerste fonds met een duidelijk pad naar klimaatneutraliteit. Het committeert zich aan een langetermijn focus: eind 2022 moet de CO2-uitstoot van de gehele beleggingsportefeuille met 50% zijn verminderd en uiterlijk in 2050 moet het fonds volledig klimaatneutraal zijn. De jury merkt op dat de benchmark bij het UWV-pensioenfonds breed wordt toegepast, dus niet alleen voor de aandelenportefeuille. Ook de snelheid van implementatie is prijzenswaardig.
- In 2021 heeft Zwitserleven samen met Actiam een initiatief opgezet in het kader van zogenoemde 'real world impact' waarmee ontbossing wordt aangepakt. Samen met het bedrijf Satelligence wordt middels satellietbeelden illegale ontbossing in beeld gebracht. Via kadastrale gegevens wordt vervolgens achterhaald welke beursgenoteerde bedrijven daar (indirect) bij betrokken zijn. Met deze bedrijven zijn gesprekken gestart om enerzijds bewustwording te krijgen en anderzijds om de ontbossing te stoppen. Vervolgens wordt er real time (via de satellietbeelden) meegekeken wat het effect is. Een creatieve, 'hands-on' manier om via engagement ontbossing aan te pakken, vindt de jury. Zwitserleven oogst lof als een partij die sterk voorop loopt op het gebied van duurzaamheid, en hierbij eigen routes kiest die vooral gericht zijn op 'real world impact'.



Langetermijn belegger van het jaar

**Winnaar**

**APG**

APG heeft in 2021 met KPN een joint venture opgericht om tegen 2026 zo'n 750.000 huishoudens en 225.000 bedrijven aan te sluiten op glasvezel. Zo belegt Pensioenfonds ABP in supersnelle internetverbindingen die snel, schaalbaar, en relatief energiezuinig zijn: een belegging met een rendement van zo'n 7% per jaar. Volgens de jury is deze investering in glasvezel een mooi voorbeeld van hoe rendement en duurzaamheid kunnen samengaan, die ook nog een impuls geeft aan de Nederlandse economie.



Thema award

# Diversiteit & inclusie



## Diversiteit & inclusie

### Genomineerden

- FNV
- Pensioenfederatie
- Pensioenfonds PGB
- Pensioenfonds Zoetwaren





## Diversiteit & inclusie

- Van de FNV-bestuurders in de pensioenfondsen is 36% vrouw en 17,5% jong. Daarmee bewijst de FNV dat diversiteit in besturen van pensioenfondsen best mogelijk is. Dat is geen overbodige luxe: uit het verslag van de Monitoringcommissie bleek namelijk dat in 2016 slechts 15% van de bestuursfuncties door vrouwen werd bezet, en 6,7% door jongeren. De jury vindt het krachtig en logisch dat diversiteit vanuit FNV een impuls krijgt.
- De Pensioenfederatie heeft het discussiestuk Soft Controls gepubliceerd en geeft daarmee een belangrijke aanzet om het streven naar diversiteit naar een hoger plan te tillen. Op dit moment blijft dit vaak nog steken in het voldoen aan de meest basale norm, waarbij een fonds ermee volstaat een vrouw, een jongere en iemand uit een etnische minderheid benoemen. Maar het is belangrijker te beseffen dat verschillende denkwijzen en perspectieven in het bestuur zorgen voor een betere belangenafweging. Het sturen op soft controls leidt tot bewustwording en dit discussiestuk geeft een boost aan de hele sector, vindt de jury. Het delen van best practices zoals soft controls door de Federatie verdient zeker aanbeveling!
- Pensioenfonds PGB is een pilot gestart om jongeren meer te betrekken bij het pensioenfonds. Jongeren worden 1 keer per maand via Whatsapp om hun mening gevraagd door de voorzitter (één van de jongste pensioenfondsbestuurders van Nederland). De antwoorden komen zo rechtstreeks op de bestuurstafel terecht, om zo de diversiteit van gezichtspunten in de bestuurskamer te vergroten. Vernieuwend, vindt de jury: zo wordt een dialoog met jonge deelnemers mogelijk in plaats van alleen te 'zenden'. Een creatieve oplossing om meer diversiteit te creëren en een ondervertegenwoordigde groep te betrekken in het bestuur.
- Het Pensioenfonds voor de zoetwaren-industrie hecht veel waarde aan diversiteit en inclusie. De samenstelling van het bestuur spreekt voor zichzelf. De voorzitter is (al sinds jaar en dag) een vrouw, 5 van de 11 bestuursleden zijn vrouw, 3 bestuursleden zijn jonger dan 40 en 1 uit een etnische minderheid.



Diversiteit & inclusie

**Winnaar**

**FNV**

Van de FNV-bestuurders in de pensioenfondsen is 36% vrouw en 17,5% jong. Daarmee bewijst de FNV dat diversiteit in besturen van pensioenfondsen best mogelijk is. De jury vindt het krachtig en logisch dat de diversiteit vanuit FNV een impuls krijgt en roemt de FNV als een partij die diversiteit al jarenlang hoog in het vaandel heeft staan en hier gericht actie op onderneemt. Niet alleen via de bestuurders die ze aanleveren, maar ook via bijvoorbeeld het Pensioenlab. Dat heeft grote impact!



Zilveren award

**Beste pensioenfondsen <€5mrd**



## Beste pensioenfondsen <€5mrd

### Genomineerden

- Nedlloyd Pensioenfondsen
- Pensioenfondsen Avery Dennison
- Pensioenfondsen Zoetwaren
- Provisum



## Beste pensioenfondsen <€5mrd

- In 2021 bestond Nedlloyd Pensioenfondsen 50 jaar! Het Nedlloyd pensioenfonds is sinds 1 januari 2020 een gesloten fonds, maar heeft geen plannen om de zeilen te strijken. Het fonds kan met een eigen 10-koppige uitvoeringsorganisatie zelf voorzien in bestuursondersteuning en aansturing van vermogensbeheerders. Het heeft een sterke binding met de achterban en wil graag zelfstandig blijven. Een mooi fonds, eigenwijs en dicht bij de mensen, dat een eigen koers blijft varen en dat met een prima resultaat voor zijn deelnemers, vindt de jury. Het verdient aanmoediging dat zij zelfstandig willen blijven; de markt heeft behoefte aan dwarsdenkers.
- Het Pensioenfonds Avery Dennison is een klein maar solide pensioenfonds dat onverstoort op eigen benen blijft staan, en dat met een dekkingsgraad waar menig (veel) groter fonds jaloers op mag zijn. De band met de achterban is sterk en sociale partners denken actief mee als het gaat om bijvoorbeeld de vraag hoe het bestuur steeds goed te blijven bemensen. Knap hoe dit fonds daar in samenspraak met sociale partners in slaagt ondanks de explosief toegenomen toezichteisen. Met bovendien een klinkende dekkingsgraad en uitzicht op indexatie, is dit een pensioenfonds om trots op te zijn.
- Pensioenfonds Zoetwaren is een klein bedrijfstakfonds dat al jaren keihard aan de weg timmert ten bate van zijn deelnemers en daarbij vaak voorop loopt. Het besteedt veel aandacht aan diversiteit en aan communicatie en zoekt proactief samenwerking met andere fondsen. De jury is vol lof over dit fonds: Zoetwaren heeft volgens de jury een brede blik op diversiteit, communicatie en samenwerking, en onderbouwt deze stevig. Het fonds deed al aan inclusie en diversiteit in bestuur lang voordat het een thema werd, en is vooruitstrevend op verschillende terreinen zonder het eigen DNA te verliezen.
- Provisum is een ijzersterk klein fonds met een beleidsdekkingsgraad van 146% (november 2021) en nul indexatieachterstand. Een fonds dat precies doet wat het moet doen, aldus de jury: voor een deelnemer telt vooral de dekkingsgraad en die is buitengewoon hoog. Een fonds dat laat zien dat klein echt groots kan zijn!





Beste pensioenfondsen <€5mrd

## Winnaars

- **Nedlloyd Pensioenfondsen, en**
- **Pensioenfondsen Avery Dennison**

Een gedeelde eerste plaats voor twee bewonderenswaardige fondsen: Nedlloyd Pensioenfondsen is een mooi fonds, eigenwijs en dicht bij de mensen, dat een eigen koers blijft varen met een prima resultaat voor zijn deelnemers. Pensioenfondsen Avery Dennison is een klein maar solide pensioenfonds dat onverstoord op eigen benen blijft staan, en dat met een dekkingsgraad waar menig (veel) groter fonds jaloers op mag zijn!



Zilveren award

# Beste pensioenfondsen >€5mrd

Sponsor



## Beste pensioenfonds >€5mrd

### Genomineerden

- Pensioenfonds Rail & OV
- Pensioenfonds UWV
- Pensioenfonds Zorg & Welzijn



## Beste pensioenfondsen >€5mrd

- Het pensioenfonds Rail & OV heeft middenin coronatijd een ingewikkelde fusie voltooid. Het Spoorwegpensioenfonds, pensioenfonds Openbaar Vervoer en uitvoerder SPF Beheer fuseerden tot één zelfadministrerend pensioenfonds met €25 mrd vermogen en 105.000 deelnemers. Deze enorme klus maakt de organisatie wendbaarder en kosten-efficiënter. Daar heeft de deelnemer profijt van. De jury vindt het moedig besluit om in het belang van de deelnemer de ontzaffing terug te draaien. Een ingrijpend traject dat met goed gevolg is afgelegd, en dat leidt tot minder complexiteit, lagere kosten en minder 'agency issues'.
- Pensioenfonds UWV is het eerste Nederlandse pensioenfonds dat een zogenoemde Paris Aligned Benchmark invoert. Het pensioenfonds is daarmee het eerste fonds met een duidelijk pad naar klimaatneutraliteit. Het committeert zich aan een langetermijn focus: eind 2022 moet de CO2-uitstoot van de gehele beleggingsportefeuille met 50% zijn verminderd en uiterlijk in 2050 moet het fonds volledig klimaatneutraal zijn.
- Pensioenfonds Zorg & Welzijn wil een 9+ organisatie zijn en focust op voortdurende verbetering van de dienstverlening, tegen lagere kosten. Teams zijn multidisciplinair ingericht en medewerkers denken, werken en verbeteren vanuit de klantbehoefte. En waar het kan, maken ze het verschil. Zo belde de klantcontactorganisatie in coronatijd en in de week van de eenzaamheid actiematig naar eenzame ouderen, gewoon om een luisterend oor te bieden. En toen een fysiek bezoek (1000 deelnemers per jaar) voor een pensioengesprek niet meer mogelijk was, werd direct een pilot gestart met beeldbellen. Het pensioenfonds zoekt ook actief contact met de jongere deelnemers, via filmpjes voor deze doelgroep. De jury prijst de aandacht voor de deelnemer en focus op klantbediening.



Beste pensioenfondsen >€5mrd

**Winnaar**

## Pensioenfondsen Zorg & Welzijn

Pensioenfondsen Zorg & Welzijn wil een 9+ organisatie zijn en focust op voortdurende verbetering van de dienstverlening, tegen lagere kosten. Teams zijn multidisciplinair ingericht en medewerkers denken, werken en verbeteren vanuit de klantbehoefte. Luisteren naar de mensen staat bij dit fonds voorop. Dichter bij de deelnemers staan wordt in het nieuwe stelsel steeds belangrijker, en is met name voor grotere fondsen moeilijk – veel lof dus voor de inspanningen van dit grote fonds.





Gouden award

# Uitzonderlijke bijdrage aan de sector

Sponsor



## Uitzonderlijke bijdrage aan de sector

Toegekend door de jury aan een persoon die zich bijzonder verdienstelijk heeft gemaakt voor de pensioensector en/of het pensioenstelsel, hetzij in het afgelopen jaar, hetzij over een langere periode ('oeuvreprijs').



Uitzonderlijke bijdrage aan de sector

**Winnaar**

**Wouter Koolmees**

Hij wist iedereen achter het nieuwe pensioenakkoord te krijgen. Hij bleef positiviteit uitstralen, ondanks de vele andere dossiers die hij op zijn bord had. De winnaar van de gouden award voor Uitzonderlijke Bijdrage 2021 is duidelijk, aldus de jury: ‘Wouter Koolmees, vanwege zijn inzet, kunde en blijvende optimisme.’



Gouden award

# Pensioenfonds van het jaar 2020

Sponsor

**wtw**



## Pensioenfonds van het jaar 2021

Verkozen door lezers van Pensioen Pro en Het Financieele Dagblad en luisteraars van BNR.





## Pensioenfonds van het jaar 2021

### Genomineerden

- Pensioenfonds Rail & OV
- Pensioenfonds Zorg & Welzijn
- Provisum



## Pensioenfondsen van het jaar 2021

- Het pensioenfonds Rail & OV heeft middenin coronatijd een ingewikkelde fusie voltooid. Het Spoorwegpensioenfonds, pensioenfonds Openbaar Vervoer en uitvoerder SPF Beheer fuseerden tot één zelfadministrerend pensioenfonds met €25 mrd vermogen en 105.000 deelnemers. Deze enorme klus maakt de organisatie wendbaarder en kosten-efficiënter. Daar heeft de deelnemer profijt van. De jury vindt het moedig besluit om in het belang van de deelnemer de ontzaffing terug te draaien. Een ingrijpend traject dat met goed gevolg is afgelegd, en dat leidt tot minder complexiteit, lagere kosten en minder 'agency issues'.
- Pensioenfonds Zorg & Welzijn wil een 9+ organisatie zijn en focust op voortdurende verbetering van de dienstverlening, tegen lagere kosten. Teams zijn multidisciplinair ingericht en medewerkers denken, werken en verbeteren vanuit de klantbehoefte. En waar het kan, maken ze het verschil. Het pensioenfonds zoekt ook actief contact met de jongere deelnemers, via filmpjes voor deze doelgroep. Dichter bij de deelnemers staan wordt in het nieuwe stelsel steeds belangrijker, en is met name voor grotere fondsen moeilijk – veel lof dus voor de inspanningen van dit grote fonds.
- Provisum is een ijzersterk klein fonds met een beleidsdekkingsgraad van 146% (november 2021) en nul indexatieachterstand. Een fonds dat precies doet wat het moet doen, aldus de jury: voor een deelnemer telt vooral de dekkingsgraad en die is buitengewoon hoog. Een fonds dat laat zien dat klein echt groots kan zijn!



# *Pensioen Pro Awards 2021*

Hoofdsponsor



Gouden sponsor



Zilveren sponsor



Thema sponsors

