

Stichting Pensioenfonds Capgemini Nederland

Actuariële en Bedrijfstechnische Nota

Laag 1

Versie 2022

Voorwoord

De Actuariële en Bedrijfstechnische Nota van het pensioenfonds is opgebouwd uit drie lagen. In de eerste laag wordt een korte beschrijving gegeven van de structuur van het pensioenfonds. Hierbij wordt kort ingegaan op de missie, visie en strategie van het fonds. Daarbij wordt kort het doel van het fonds geschetst en hoe het beleid van het fonds is vorm gegeven.

Laag 2 bevat een uitgebreidere beschrijving van de in laag 1 geschetste beleidskeuzes. In laag 3 is de volledige documentatie opgenomen van de diverse (juridische) beleidsdocumenten

De 3 lagen zijn met elkaar verbonden, waardoor op een eenvoudige wijze inzicht kan worden verkregen in het beleid van het fonds.

Missie, Visie en Strategie

Missie

Het pensioenfonds heeft als missie het verzorgen van oudedagsvoorzieningen aan personen die een arbeidsverband met Capgemini Nederland hebben of gehad hebben, alsmede nabestaandenvoorzieningen voor hun achtergebleven partners en wezen.

Om deze missie te kunnen realiseren verkrijgt het fonds de daartoe benodigde middelen door inbreng van deelnemers en door het creëren van rendement en beheert deze zo goed mogelijk.

Visie

Het pensioenfonds is een fonds voor de deelnemers en van de deelnemers. Het fonds zal de wensen en beperkingen ten aanzien van de pensioenvoorzieningen, indien die in de tijd in de onderneming wijzigen, volgen. Het fonds volgt de afspraken die sociale partners maken ten aanzien van toekomstige opbouw en beschermt de rechten die in het verleden zijn opgebouwd. Het pensioenfonds zal tegen zo laag mogelijke kosten de aanwezige middelen beheren en streeft daarbij naar een acceptabel rendement. Het fonds probeert de pensioenvoorziening van Capgemini Nederland aantrekkelijk te houden als arbeidsvoorwaarde.

Strategie

De pensioenregeling van het pensioenfonds zo goed en efficiënt mogelijk uit te voeren, conform de afspraken met sociale partners. Hierbij worden de opgebouwde rechten van (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden beschermd en opgebouwde kapitalen adequaat beheerd. Tevens staat goede serviceverlening richting (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden hoog in het vaandel. Bij de uitvoering handelt het pensioenfonds binnen de kaders van de statuten en geldende wet - en regelgeving en neemt zij de zorgplicht naar alle belanghebbenden in acht.

Organisatie en interne beheersingssysteem

Om de doelstellingen van het pensioenfonds te kunnen realiseren en de daarmee gepaard gaande werkzaamheden optimaal te kunnen uitvoeren heeft het bestuur commissies ingesteld die onder meer tot taak hebben bestuursbesluiten voor te bereiden. De organisatie van het pensioenfonds is opgezet conform het 'three lines of defense' model.

Daarnaast dienen de risico's die samenhangen met deze doelstellingen, continu beheerst te worden. Dit is een belangrijk onderdeel van de dagelijkse werkzaamheden van het pensioenfonds en wordt vormgegeven via het integraal risicomanagement.

Risicohouding uitkeringsovereenkomst en haalbaarheidstoets

In de risicohouding is vastgelegd welke ondergrenzen het bestuur en sociale partners hebben gesteld aan het pensioenresultaat. Jaarlijks voert het pensioenfonds een haalbaarheidstoets uit om vast te stellen of nog wordt voldaan aan de risicohouding.

Risicohouding premieovereenkomst en variabel pensioen

Vanaf 1 januari 2016 vindt alle nieuwe pensioenopbouw van actieve deelnemers bij het pensioenfonds plaats op basis van een premieovereenkomst, waarbij er sprake is van beleggingen met behulp van lifecycles bij NNIP.

Sinds inwerkingtreding van de Wet verbeterde premieregeling per 1 september 2016 is er in de wet onderscheid gemaakt naar de risicohouding voor premieovereenkomsten en uitkeringsovereenkomsten. Bij de risicohouding voor de premieovereenkomst van het pensioenfonds wordt onderscheid gemaakt naar de opbouwfase van een premieovereenkomst en de uitkeringsfase in de vorm van een variabel pensioen.

Hoofdlijnen uitvoeringsovereenkomst en pensioenregeling

Het pensioenfonds voert de pensioenregeling uit die door de werkgever wordt aangeboden aan de werknemers. De actuele pensioenregeling binnen het pensioenfonds betreft een premieovereenkomst en voorziet in de volgende elementen:

- Beschikbare premie. Op de pensioendatum kan het aldus opgebouwde kapitaal worden aangewend voor de aankoop van een levenslange vastgestelde pensioenuitkering eventueel gecombineerd met een nabestaandenpensioen bij een verzekeraar of een levenslange variabele pensioenuitkering eventueel gecombineerd met een nabestaandenpensioen bij het pensioenfonds.
- Vrijwillige bijspaarregeling om aanvullend kapitaal op te bouwen dat op dezelfde manier kan worden aangewend als het kapitaal uit de beschikbare premie.
- Nabestaandenpensioen over het pensioengevend salaris.

Naast het pensioenkapitaal beheert het pensioenfonds de opgebouwde premievrije aanspraken uit de uitkeringsovereenkomst waarin tot en met 2015 pensioen werd opgebouwd. Deze regeling kent de volgende aanspraken:

- Levenslang ouderdomspensioen met pensioenrichtleeftijd gelijk aan de AOW-leeftijd;
- Levenslang partnerpensioen

Aansluiting werkgevers en verkrijging deelnemerschap

Aangesloten werkgevers zijn Capgemini N.V. en aan haar gelieerde vennootschappen. De werknemers en arbeidsongeschikte gewezen werknemers van de aangesloten werkgevers zijn deelnemers in de pensioenregeling welke door het pensioenfonds wordt uitgevoerd, tenzij

- voor de werknemer een andere door de werkgever gefinancierde pensioenregeling van kracht is;
- de werknemer vóór 2007 (op grond van bijzondere omstandigheden) een niet-herroepbare afstandsverklaring heeft getekend.

De afspraken over de uitvoering van de pensioenovereenkomst tussen het pensioenfonds en de aangesloten werkgevers zijn vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomst. De werkgevers betalen jaarlijks een premie aan het pensioenfonds.

Integraal risicomanagement

De kerntaak van het pensioenfonds is het beheerst en integer uitvoeren van de pensioenregeling. Dit impliceert niet dat er geen risico's genomen mogen worden; het nemen van risico's is soms onvermijdelijk om de doelstellingen te bereiken. Het gaat er daarom om dat de risico's beheerst worden genomen. Dit wordt bewerkstelligd door het toepassen van integraal risicomanagement.

Financiële opzet en sturingsmiddelen

Technische voorzieningen

De technische voorzieningen (TV) worden zodanig vastgesteld dat zij toereikend zijn ter dekking van de verplichtingen van het pensioenfonds. Dit houdt in dat de opgebouwde pensioenen van actieve deelnemers en gewezen deelnemers en de uitkeringen aan gepensioneerden volledig kunnen worden afgewikkeld. De TV worden onder andere berekend op basis van de rekenrente zoals deze elke maand door DNB wordt gepubliceerd en de door het fonds vastgestelde sterftegrondslagen.

Op basis van de vastgestelde TV bepaalt het pensioenfonds maandelijks de dekkingsgraad en beleidsdekkingsgraad.

(Minimaal) vereist eigen vermogen - (M)VEV

Het pensioenfonds stelt jaarlijks het minimaal vereist eigen vermogen vast voor de pensioenverplichtingen voor risico fonds.

Het pensioenfonds stelt het vereist eigen vermogen (VEV) zodanig vast dat met een zekerheid van 97,5% wordt voorkomen dat het pensioenfonds binnen een periode van een jaar over minder waarden beschikt dan de hoogte van de technische voorzieningen.

Premiebeleid

De premie wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur. Er is een maximale premie afgesproken. De premie dient minimaal gelijk te zijn aan de kostendekkende premie. Deze kostendekkende premie wordt vastgesteld aan de hand van de premiestaffel. In de premie is geen opslag opgenomen ten behoeve van toeslagverlening. Indien de premie benodigd voor een kostendekkende premie hoger is dan dat wat met de werkgever overeengekomen kan worden, dan wordt onderzocht welke andere mogelijkheden er zijn om tot een kostendekkende premie te komen zoals het invoeren van een werknemerspremie.

De werkgever heeft inzake de financiering van de pensioenregelingen geen andere verplichting dan het voldoen van de jaarlijkse premie en heeft indien de maximumbijdrage is bereikt geen verplichting tot het betalen van een additionele bijdrage in geval van een tekort bij het pensioenfonds.

Toeslagbeleid

Het pensioenfonds streeft naar toeslagverlening op basis van de prijsinflatie. Het toeslagbeleid is van toepassing op de opgebouwde premievrije aanspraken die tot en met 2015 zijn opgebouwd en de pensioenrechten die zijn ontstaan door omzetting van pensioenkapitaal, voor zover dit een vaste uitkering betreft. Op variabele uitkeringen is het toeslagbeleid niet van toepassing. Hoewel er een duidelijke ambitie is om toeslagen te verlenen, is het toeslagbeleid voorwaardelijk.

Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. Primair bepalend bij de toekenning van een toeslag is de beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds.

Crisisplan

Doel van het financieel crisisplan is dat het bestuur vooraf beschrijft welke maatregelen bij een crisis beschikbaar zijn, wat de impact van deze maatregelen is en welke procedures doorlopen dienen te worden. Zodoende kan het bestuur slagvaardig opereren wanneer een crisis daadwerkelijk optreedt. Belangrijke aspecten van het financieel crisisplan zijn evenwichtige belangenbehartiging (pensioengerechtigden, (gewezen) deelnemers en de werkgever) en mogelijke communicatie naar alle betrokkenen. Het pensioenfonds heeft ter bestrijding van een crisissituatie de volgende financiële sturingsmiddelen tot zijn beschikking:

- Het achterwege laten van de toekenning van voorwaardelijke toeslagen;
- Het verhogen van de premie en/of het versoberen van de pensioenregeling;
- Het aanpassen van of ingrijpen in het beleggingsbeleid;
- Kortten van pensioenaanspraken en –rechten.

Beleggingsbeleid

Het pensioenfonds ontvangt pensioenpremies om de pensioenen in de toekomst te kunnen uitkeren. Het pensioenfonds heeft verplichtingen en ambities, onder andere op het gebied van de pensioenpremie en inflatiecompensatie. Om die verplichtingen en ambities te kunnen realiseren, heeft het bestuur verschillende sturingsmiddelen. Een van die middelen is het beleggingsbeleid.