

Nieuwsbrief SPOA

In de vorige nieuwsbrief was er aandacht voor het nieuwe administratieportaal. In februari komen we hier op terug als de loonaangifte voor 2022 moet worden gedaan. Deze nieuwsbrief heeft als thema maatschappelijk verantwoord beleggen. In een poll hebben 476 deelnemers zich hierover uitgesproken.

Poll beleggingsbeleid SPOA

Rendement nog steeds belangrijk. Roep om aandacht voor ESG neemt toe.

In november heeft SPOA in een onderzoek opnieuw gekeken naar de houding van deelnemers ten aanzien van beleggen en ESG (maatschappelijk verantwoord beleggen). De vorige uitvraag hierover was in november 2018. Sindsdien is er veel veranderd. Nieuwe regelgeving uit Europa roept o.a. pensioenfondsen op om meer aandacht te besteden aan ESG en er open over te communiceren met deelnemers. Ook onder deelnemers van SPOA neemt de roep om aandacht voor ESG toe. ESG was de afgelopen jaren al onderdeel van het beleggingsbeleid. De vraag is of de huidige inspanningen nog wel overeen komen met de wensen van de deelnemers, of dat meer activiteit van SPOA noodzakelijk is.



ESG staat voor Environmental (E), Social (S) en Governance (G). We leggen op de website uit wat met de E, S en G pijlers bedoeld wordt. De term ESG wordt tegenwoordig vaak gebruikt, ook de termen Maatschappelijk Verantwoord Beleggen of duurzaam beleggen doelen op hetzelfde.

Goede gezondheid en welzijn veruit belangrijkste ontwikkelingsdoel

Van de 17 ontwikkelingsdoelen van de Verenigde Naties vinden apothekers 'Goede gezondheid en welzijn' met afstand het belangrijkste. Voorzitter van de Beleggingscommissie Ronald Heijn vindt dit van onze beroepsgroep niet onverwacht. 'Het geeft aan dat wij bij het vormgeven van ons beleggingsbeleid gericht aandacht moeten gaan schenken aan dit thema', aldus Heijn.

Opdracht is duidelijk

De goede respons op de enquête onderstreept de betrokkenheid van de apothekers. Van de respondenten vindt 47% het rendement leidend. 42% van de deelnemers vindt echter ESG het belangrijkste. Dit mag eventueel ten koste gaan van het rendement en dus van de uiteindelijke pensioenuitkering. Deze scores liggen dicht bij elkaar. Rutger van Asselt, lid van de Beleggingscommissie van SPOA is desalniettemin blij met de input uit deze poll. 'Het is herkenbaar en helpt bij het oplossen van het vraagstuk waar de Beleggingscommissie aan werkt: de juiste balans vinden tussen meer aandacht voor ESG en toch een optimaal rendement behalen. We maken daarbij geen rigoureuze keuzes, maar blijven zorgvuldig afwegen en gaan stapsgewijs te werk, in lijn met wat de deelnemers van ons verwachten.'

Actief beleid om prestaties te verbeteren

SPOA richt zich op bedrijven die aantoonbaar verbeteren op ESG-gebied en gaat ook actief met hen in gesprek over dit onderwerp. In de praktijk doet SPOA dit meestal niet zelf, maar is deze opdracht uitbesteed aan haar vermogensbeheerders. Zij tillen deze opdracht naar een professioneel niveau.

*Een goed voorbeeld geeft
vermogensbeheerder Acadian
op haar website:*



- De poll is gehouden van 1 t/m 7 november 2021
- Deelnemers, gewezen deelnemers en pensioen-gerechtigden zijn uitgenodigd om deel te nemen
- Er zijn 476 volledig ingevulde formulieren ontvangen
- Deelnemers en gepensioneerden waren ongeveer gelijk verdeeld
- Volledige score terug te vinden op www.spoa.nl/formulieren-en-downloads

Organisatie beleggen en vermogensbeheer

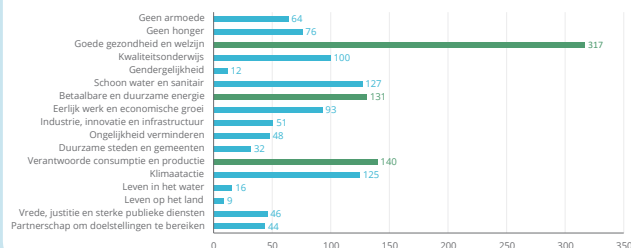
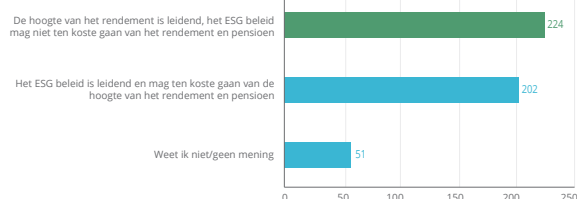
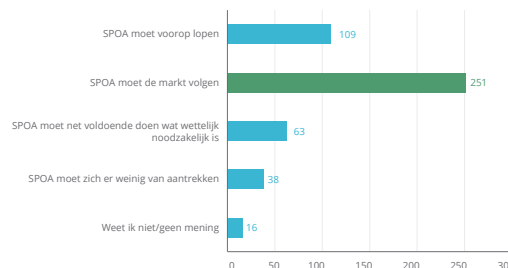
In opdracht van het bestuur ontwikkelt de beleggingscommissie een strategisch beleggingsbeleid dat zij vervolgens aan het bestuur voorlegt en na goedkeuring uitvoert. De commissie bestaat uit openbaar apothekers en deskundigen. Alle leden van de beleggingscommissie ondergaan een toetsing door De Nederlandsche Bank. Jaarlijks worden alle bestuursleden door externe deskundigen bijgepraat over de ontwikkelingen op gebied van ESG.

In de uitvoering werkt SPOA samen met verschillende professionele partijen. De commissie wordt op strategisch niveau geadviseerd door AON. Het operationeel beheer en het risicomanagement worden verzorgd door Achmea Investment Management. Black Rock, Acadian en Pimco zijn de internationale vermogensbeheerders bij wie de beleggingen uiteindelijk zijn ondergebracht.

Naast het toezicht door DNB wordt het beleggingsbeleid jaarlijks ook getoetst door een externe partij.

Resultaten onderzoek

De Verenigde Naties heeft een lijst van 17 duurzame ontwikkelingsdoelen gemaakt.

1. Welke 3 doelen passen volgens u het beste bij SPOA?**2. Welk belang hecht u aan de invulling van het ESG-beleid?****3. Hoe moet SPOA omgaan met de ontwikkelingen op ESG gebied?**



Scan de QR-code
om de webinar te
bekijken.



Bekijk het webinar

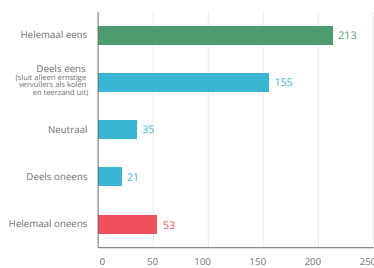
Tekst en uitleg bij beleggingsbeleid en resultaten onderzoek

Het SPOA webinar Beleggen & ESG is na te zien op de website.

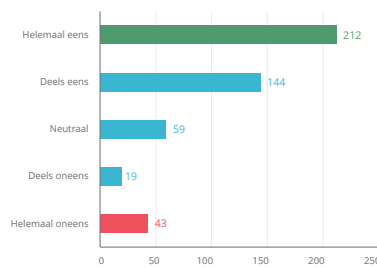
De beleggingscommissie geeft in het eerste deel tekst en uitleg bij het beleggingsbeleid, de organisatie, een vergelijking van de beleggingsprestaties met andere fondsen en de regelgeving waar SPOA mee te maken heeft.

In het tweede deel worden de onderzoeksresultaten gepresenteerd. Voorzitter Ronald Heijn en commissielid Rutger van Asselt leggen uit hoe de resultaten worden meegenomen in de doelstellingen en activiteiten van de beleggingscommissie.

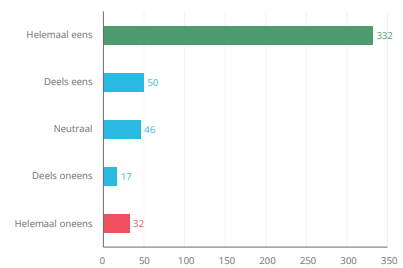
4. SPOA moet beleggingen in fossiele brandstoffen stapsgewijs afbouwen



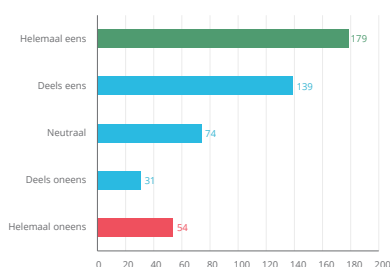
5. SPOA moet zich in het beleggingsbeleid richten op bedrijven die hun CO2 uitstoot aantoonbaar verminderen.



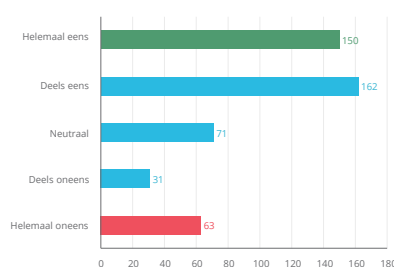
6. SPOA moet op korte termijn uit bedrijven stappen die met tabak te maken hebben.



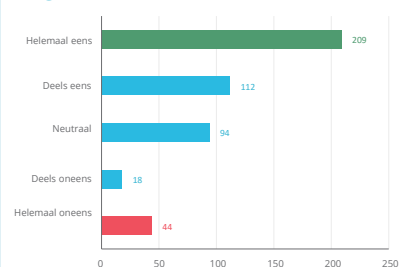
7. SPOA moet beleggingen afbouwen in organisaties die de gezondheid in bredere zin schade kunnen toebrengen (alcohol, fastfood, etc.).



8. SPOA moet de beleggingen in alle wapens afbouwen. In hoeverre bent u het eens met deze stelling?



9. SPOA moet zich inspinnen om de organisaties waarin zij investeert via dialoog en engagement actief te bewegen om hun prestaties op het gebied van ESG te verbeteren.



In gesprek met deelnemers

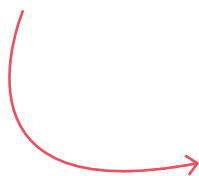
De aandacht van deelnemers voor het beleggingsbeleid neemt zichtbaar toe, getuige ook het flinke aantal deelnemers aan de poll en de vele reacties die wij in het afgelopen jaar ontvingen. In samenwerking met Groen Pensioen hebben daarnaast meerdere deelnemers in gesprekken met het bestuur het belang van ESG-beleid benadrukt. De beleggingscommissie van SPOA is blij met deze aandacht en wil graag blijvend met deelnemers in gesprek over de invulling van het beleggingsbeleid.

Gedetailleerde informatie

Onder een kleinere groep deelnemers bestaat behoefte aan nog meer diepgang op dit onderwerp. De beleggingscommissie van SPOA wil die openheid graag bieden. Hoe zorgen we op de langere termijn voor goede rendementen, rekening houdend met het risicoprofiel van de achterban, aanvullende wensen en stringente regelgeving? Hoe werkt de beleggingscommissie samen met adviseurs en vermogensbeheerders? Een dergelijke deep dive moet mogelijk zijn voor deelnemers. SPOA is immers van en voor openbaar apothekers.

Aanmelden "Follow your money" deep dive

Bent u nieuwsgierig hoe wij uw geld aan het werk zetten of wilt u eens open van gedachten wisselen over het beleggingsbeleid van SPOA en de dilemma's die er zijn? Dan nodigen wij u van harte uit voor de eerste deep dive "Follow your money".



Overige ontwikkelingen

Transitie naar de nieuwe pensioenregeling

Binnen het project Apothekerspensioen gaan SPOA en BPOA door met de voorbereidingen voor de transitie naar de nieuwe pensioenregeling. Het is de bedoeling om in 2022 een nieuwe pensioenregeling voor te stellen aan de deelnemers. De stand van zaken en het laatste nieuws hierover leest u op apothekerspensioen.nl.

Inkomensopgave: check je inleg

Iedereen wil later kunnen genieten van zijn welverdiende pensioen. Om ongeveer hetzelfde welvaartsniveau vast te houden is jaarlijks de juiste premie inleg voor u van groot belang. We hebben de procedure en werkwijze in het vernieuwde 'Mijn Pensioenadministratie' vereenvoudigd. SPOA zal in januari en februari extra aandacht vragen voor de jaarlijkse inkomensopgave. De laatste datum voor de inkomensopgave voor 2022 is 15 februari aanstaande. Voor die tijd voorzien wij u van de nodige aanvullende informatie en instructies.

Deze nieuwsbrief is een uitgave van Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers. Aan de inhoud kunt u geen rechten ontleen.

Stichting Pensioenfonds Openbare Apothekers

Postbus 4471, 6401 CZ Heerlen
088 - 116 3021 | spoa@azl.eu