



Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland

Communicatieplan

Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland
Januari 2022

Inhoudsopgave

Terugblik 2020/2021	3
Ambitie	4
Doelstelling.....	4
Communicatiemethoden	5
Governance	5
Evaluatie van het Communicatieplan.....	6
Werkwijze	6
Ingangsdatum.....	6
Bijlage 1: checklist verplichte informatieverstrekking (bron: AFM)	7
Bijlage 2 Overzicht informatie gepubliceerd op website	10

Terugblik 2020/2021

Begin 2020 is het pensioenreglement voor de actieve deelnemers aangepast. Zo is het onvoorwaardelijk indexeren voor actieven vervallen en is er daarvoor in de plaats voor de komende 10 jaar een toeslagverlening geformuleerd voor specifieke groepen actieve deelnemers binnen zowel PepsiCo als Duyvis.

Daarnaast is 2020 en 2021 een bewogen jaar geweest door het ontstaan van de Coronapandemie.

De belangrijkste aandachtspunten in de communicatie met onze deelnemers gedurende het jaar 2020 en 2021 zijn de volgende onderwerpen geweest:

- Ontwikkeling (beleids)dekkingsgraad en effect Coronapandemie
- Deelnemersportal, aanmoedigen deelnemers in te loggen op nieuwe portal
- Indexatie en nieuwe pensioenreglement per 1 januari 2020
- Toelichting Jaarverslag 2020
- Nieuwe UPO's en toelichting op 3 nieuwe scenario's
- New Look website, ter verbetering van toegankelijkheid en doorklik mogelijkheden
- Toelichting Navigatiemetafoor en Haalbaarheidstoets, welke als basis dienen voor de verschillende scenario's genoemd in de nieuwste UPO's.
- Wijzigingen bestuur en bijlage "smoelenboek".
- Q&A pensioenakkoord op de website (november 2021)

Deelnemersonderzoek Maatschappelijk Verantwoord Beleggen en Risicohouding

Op initiatief van de communicatiecommissie is in 2021 heeft het bestuur opdracht gegeven aan Ordina een marktonderzoek uit te voeren onder alle deelnemers. De belangrijkste resultaten uit dit onderzoek zijn als volgt:

Een goede respons

In mei en juni 2021 zijn alle deelnemers (ca 1700) van SPPN uitgenodigd om deel te nemen aan de enquête. Hierop is door 174 mensen gereageerd. Het onderzoeksbureau kwalificeert dit als een goede response. Hieronder de resultaten op hoofdlijnen. Een totaaloverzicht van de resultaten is gepubliceerd op onze website www.pfpepsico.nl.

Houding ten opzichte van SPPN

We zien eenzelfde beeld als in 2017. Deelnemers vinden de pensioenvoorziening van groot belang, hebben veel vertrouwen in het pensioenfonds, maar tonen zich matig betrokken.

Maatschappelijk Verantwoord Beleggen

Het overgrote deel (85%) van de respondenten is voorstander van maatschappelijk verantwoord beleggen. Ruim de helft van deze groep vindt het prima als dit (beperkt) invloed heeft op het resultaat. De belangrijkste onderwerpen zijn mensenrechten, milieu & klimaatverandering, corruptie, arbeidsomstandigheden en wapenhandel.

Risicohouding

Ongeveer gelijke delen wensen een laag, gemiddeld of hoog risico van de beleggingen van SPPN. Typerend is het antwoord op de vraag waarbij een vergelijking met andere pensioenfondsen wordt gemaakt: ruim de helft van de deelnemers wenst dat het fonds zich wat dit betreft net als de anderen gedraagt. Het Nederlandse credo, 'doe maar gewoon, dan doe je al gek genoeg' lijkt op te gaan voor de risicobereidheid van de meeste respondenten.

Ambitie

De deelnemers van SPPN hebben verschillende belangen. Het in ogenschouw nemen van deze diversiteit en het hierop afstemmen van de communicatie is een belangrijke ambitie van SPPN.

Het SPPN acht het van groot belang dat er juiste informatie bij haar deelnemers komt. Er moet daarom helder en open worden gecommuniceerd over de pensioenregelingen, de financiële positie van het SPPN en de risico's die aan de uitvoering van de pensioenregelingen verbonden zijn. Het bestuur legt ook verantwoording af over de invulling van de aan het SPPN opgedragen en door het bestuur uitgevoerde taak, het gevoerde beleid en resultaten daarvan. Hiermee wordt nagestreefd dat het vertrouwen in datgene dat het SPPN voor haar deelnemers doet behouden blijft.

Doelgroepen zijn (status 2020):

- Actieve deelnemers 498
- Slapende deelnemers 831
- Pensioengerechtigden 399

Het bestuur van Stichting Pensioenfonds PepsiCo Nederland ("SPPN") hecht er waarde aan dat alle actieve deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden (samen "deelnemers") van SPPN, tijdig juiste, duidelijke en toereikende informatie krijgen over hun pensioen.

Daarnaast is het de ambitie van SPPN om communicatie zoveel mogelijk te digitaliseren. Digitalisering draagt bij aan kostenbeheersing maar belangrijker is dat (persoonlijke) informatie te allen tijde beschikbaar is en blijft afhankelijk van de gekozen digitale vorm.

Doelstelling

Het bestuur wil voldoen aan minimaal de verplichte communicatie die bij wet gesteld wordt. Wat wettelijk gecommuniceerd dient te worden is opgenomen in bijlage 1 van dit communicatieplan. Daarnaast is in bijlage 2 een overzicht opgenomen van hetgeen er aan informatie op de website van SPPN gepubliceerd wordt en wat daarvan wettelijk verplicht is.

Hierbij streeft het bestuur ernaar de juiste informatie bij de juiste doelgroep te krijgen.

Vervolgens dient de communicatie bij te dragen aan;

- 1) Een beter inzicht in hoogte van opgebouwde en verwachte pensioen
- 2) Duidelijkheid over het gevoerde toeslagbeleid en beschikbare keuzemogelijkheden binnen de regeling
- 3) Bevorderen van het pensioenbewustzijn en het behouden van vertrouwen van onze deelnemers
- 4) Het duidelijk communiceren van veranderingen als resultaat van de nieuwe pensioenwet.
- 5) Deelnemers informeren over de status en ontwikkelingen van Maatschappelijk Verantwoord Beleggen binnen haar beleggingsbeleid.

Intern onderzoek leert ons dat het digitaliseren van onze communicatie met de deelnemers achterblijft bij de verwachtingen. Slechts 26% van de actieve deelnemers, 32% van de gepensioneerden en 18% van de gewezen deelnemers wordt digitaal bereikt;

Ons streven ten aanzien van digitalisering is dat wij per eind 2022 tenminste 50% van onze actieve deelnemers, 40% van de gepensioneerden en 25% van de gewezen deelnemers kunnen bereiken per email en/of deelnemersportaal.

Communicatiemethoden

Het bestuur zal voor de communicatie met de deelnemers gebruik maken van verschillende communicatiemethoden

- De website van SPPN; zal gebruikt worden voor het verstrekken van algemene informatie, inclusief Pensioen 123.
- Deelnemersportaal; bereikbaar via de website van SPPN. Dit persoonlijk beveiligde portaal kan gebruikt worden voor UPO en andere persoonlijke documenten.
- Daarnaast is er een pensioenplanner beschikbaar om binnen de mogelijkheden van de regeling inzicht te krijgen in het te verwachten pensioen (uitgezonderd zijn gepensioneerden)
- Schriftelijke communicatie; zal gebruikt worden voor het verstrekken van individuele informatie en voor die deelnemers die geen digitale informatie willen of kunnen ontvangen;
- Minimaal 2 keer per jaar een Nieuwsbrief
- Deelnemersbijeenkomsten; kan gebruikt worden voor informatieverstrekking ten aanzien van grotere/complexere onderwerpen, aan specifieke groepen.
- Persoonlijk gesprek; in uitzonderlijke gevallen kan het noodzakelijk zijn om een deelnemer bepaalde vragen te beantwoorden en/of uitleg te geven in een persoonlijk gesprek.

Governance

Om de kwaliteit en correctheid van de communicatie te waarborgen zijn volgende afspraken van kracht:

- Communicatie die is voorbereid door onze pensioenuitvoerder Dion wordt altijd voorgelegd aan minimaal twee personen van het bestuur alvorens dit uitgestuurd wordt. In sommige gevallen wordt de werkgever of adviserend actuaaris geraadpleegd. Bijvoorbeeld daar waar het de aanspraak op (op te bouwen) rechten betreft.
- Communicatie voorbereid door de communicatiecommissie wordt door lezerspanel en werkgever beoordeeld op duidelijkheid. Daarnaast beoordeelt werkgever mede op correctheid als het communicatie met betrekking tot aanspraak op (op te bouwen) rechten betreft. Ten laatste wordt communicatie aan bestuur ter goedkeuring voorgelegd.

Dion is verantwoordelijk voor de operationele uitvoering, het bestuur blijft uiteraard eindverantwoordelijk voor alle communicatie.

De Communicatie Commissie komt eens per kwartaal bij elkaar.

Evaluatie van het Communicatieplan

Het Communicatieplan zal iedere twee jaar getoetst worden aan de actualiteit.

In principe zijn koerswijzigingen alleen aan de orde wanneer er zich ingrijpende wijzigingen in de omstandigheden voordoen. Dat kan zowel betrekking hebben op 'interne' factoren, zoals de invoering van een nieuwe regeling en een fusie of op 'externe' factoren, zoals een financiële crisis.

Indien daartoe aanleiding is zal de communicatiecommissie opnieuw een survey onder haar deelnemers houden om tot verbeterde of andersoortige communicatie(vormen) te komen.

Werkwijze

Dit document is opgesteld en wordt bijgehouden door de Communicatiecommissie. Wijzigingen worden besproken met het bestuur.

Het verantwoordingsorgaan zal vervolgens om advies gevraagd worden met betrekking tot de wijziging van het voorgestelde beleid. Op basis van het advies van het verantwoordingsorgaan kunnen door het bestuur nog aanpassingen worden gemaakt. Hierna zal het bestuur het Communicatieplan goedkeuren.

Ingangsdatum

Deze versie van de Communicatieplan is vastgesteld in de bestuursvergadering van 10 januari 2022. De ingangsdatum wordt vastgesteld op 1 januari 2022.

Bijlage 1: checklist verplichte informatieverstrekking aan deelnemers (bron: AFM)

Te verstrekken informatie of document	Verstrekkingstermijn	Wet- of regelgeving m.b.t. termijn	Hoe	Wie
Startbrief	Binnen drie maanden na de start van de verwerving van pensioenaanspraken	Artikel 21, eerste lid, Pensioenwet (Pw)	Schriftelijk	Dion
Melden van wijzigingen in de pensioenovereenkomst	Binnen drie maanden na een wijziging in de pensioenovereenkomst	Artikel 21, tweede lid, Pw Artikel 48, tweede lid, Wvb	Schriftelijk	Bestuur (CC)
Melding door pensioenfonds van premieachterstand en tekort minimaal vereist vermogen. De uitvoerder informeert het verantwoordingsorgaan en, bij het ontbreken daarvan, de deelnemers, gewezen deelnemers en pensioengerechtigden. De uitvoerder informeert tevens de ondernemingsraad (zie lid 2).	Wanneer er sprake van is: ieder kwartaal	Artikel 28 Pw	Website/actuele informatie	Bestuur (CC)
Melding door verzekeraar bij premieachterstand en gevolgen van premieachterstand	Tijdig (niet gespecificeerd) wanneer de premieachterstand het noodzakelijk maakt de opbouw van pensioenaanspraken te beëindigen	Artikel 29 Pw	Schriftelijk	Bestuur (CC)
Verstrekken informatie aan actieve deelnemers en gepensioneerden jaarlijks (UPO)	Uiterlijk 30 september van het betreffende jaar	Artikel 38 Pw / Artikel 49 Wvb/ beleidsregel tijdigheid verstrekking Uniform Pensioen Overzichten AFM	Deelnemer portaal	Dion
Verstrekken van beëindigingsoverzicht	Tijdig (niet gespecificeerd). Bij beëindiging van de deelneming	Artikel 39 Pw	Schriftelijk	Dion
Informatie aan deelnemer over aanspraken bij waardeoverdracht door ontvangende uitvoerder	Binnen twee maanden na ontvangst van de opgave van de overdrachtswaarde	Besluit uitvoering Pw en Wvb, Artikel 20	Schriftelijk	Dion

	door de overdragende uitvoerder			
5-jaarlijks overzicht aan gewezen deelnemers	Tijdig (niet gespecificeerd). Tenminste één keer in de vijf jaar. Bij wijziging toeslagbeleid: binnen drie maanden na wijziging	Artikel 40 Pw	Deelnemer portaal	Dion
Verstrekken van overzicht aan gewezen partner bij scheiding	Tijdig (niet gespecificeerd)	Artikel 41 Pw	Schriftelijk	Dion
Verstrekken van 5-jaarlijks overzicht aan gewezen partner	Tijdig (niet gespecificeerd). Tenminste één keer in de vijf jaar. Bij wijziging toeslagbeleid: binnen 3 maanden na wijziging	Artikel 42 Pw	Deelnemer portaal	Dion
Verstrekken van overzicht bij pensionering	Tijdig (niet gespecificeerd)	Artikel 43 Pw	Deelnemer portaal	Dion
Verstrekken van jaaroverzicht aan pensioengerechtigden	Tijdig (niet gespecificeerd). Jaarlijks. Bij wijziging toeslagbeleid: binnen drie maanden na wijziging	Artikel 44 Pw	Deelnemer portaal	Dion
Verstrekken van informatie bij vrijwillige regeling	Tijdig (niet gespecificeerd). Voorafgaand aan de deelneming in de vrijwillige regeling.	Artikel 45 Pw	schriftelijk	Dion
Verstrekken van informatie op verzoek	Tijdig (niet gespecificeerd)	Artikel 46 Pw	Schriftelijk	Dion
Verstrekken van informatie bij vertrek naar ander lidstaat	Tijdig (niet gespecificeerd)	Artikel 47 Pw	Schriftelijk	Dion
Informatie over afkoop klein ouderdomspensioen bij beëindiging deelneming indien de pensioenuitvoerder gebruik wenst te maken van het recht op afkoop	Gewezen deelnemer: binnen zes maanden na afloop van de periode van twee jaar na beëindiging deelneming. Pensioengerechtigde: binnen zes maanden na ingang van het pensioen	Artikel 66, derde lid, Pw	Schriftelijk	Dion

Informatie bij afkoop klein partnerpensioen bij ingang	Binnen zes maanden na ingangsdatum pensioen	Artikel 67, tweede lid, Pw	Schriftelijk	Dion
Informatie bij afkoop klein bijzonder partnerpensioen bij scheiding	Binnen zes maanden na melding van de scheiding	Artikel 68, tweede lid, Pw	Schriftelijk	Dion
Informatie bij herleving plicht waardeoverdracht	Tijdig (niet gespecificeerd)	Artikel 74, tweede lid, Pw	Schriftelijk	Dion
Informatie voornemen tot collectieve waardeoverdracht	Tijdig (niet gespecificeerd)	Artikel 83, tweede lid onder a, Pw	Schriftelijk	Dion
Informatie bij korting van pensioenaanspraken of pensioenrechten	Tijdig (niet gespecificeerd)	Artikel 134 tweede lid, Pw Artikel 129, tweede lid, Wvb	Schriftelijk	Dion

Bijlage 2 Overzicht informatie gepubliceerd op website

Content	Op website?	Wettelijk verplicht?
Algemeen		
Ontwikkeling officiële dekkingsgraad	ja	
Statuten	nee	
Uitvoeringsovereenkomst	ja	wettelijk verplicht
ABTN	nee	
Verklaring inzake beleggingsbeginselen	ja	wettelijk verplicht
Informatie over Financieel crisisplan	Ja	wettelijk verplicht
Huishoudelijk reglement		
Reglement inzake bezoldiging	nee	
Gedragscode	nee	
Reglement Zelfevaluatie	nee	
Reglement Verantwoordingsorgaan	nee	
Reglement Visitatiecommissie	nee	
Reglement Klachten- en geschillenprocedure	Ja	
Informatie over Herstelplan	Ja	wettelijk verplicht
Communicatieplan	Ja	
Beleidsplan geschiktheid	nee	
Pensioenreglementen		
Pensioenreglement PepsiCo	Ja	wettelijk verplicht
Pensioenreglement Duyvis (A en B)	Ja	wettelijk verplicht
Reglement AOP PepsiCo	Ja	wettelijk verplicht
Reglement AOP Duyvis	Ja	wettelijk verplicht
Addenda pensioenreglementen	Ja	wettelijk verplicht
Nieuwsbrieven		
Nieuwsbrieven	Ja	
Jaarverslagen		
Jaarverslagen	Ja	wettelijk verplicht
Uitvoeringskosten (onderdeel van jaarverslag)	ja	wettelijk verplicht
Rapporten		
Rapporten van de accountant	nee	
Rapporten van de visitatie commissie	nee	
Overige		
Pensioenvergelijker	ja	wettelijk verplicht
Financieel Crisisplan	ja	wettelijk verplicht