



Zorg voor Welzijn

Een boekje
over onze
blik op de
toekomst

We zijn er
voor zorg
en welzijn

We zijn er
voor een
goed
pensioen

We zijn er
voor inzicht
en overzicht

We investeren
in vandaag
en morgen

We zijn er
voor een
nieuw
pensioen-
stelsel

Pensioenfonds

Zorg & Welzijn





Beste lezer,

Toen we in 1969 het Pensioenfonds voor de Gezondheid, Geestelijke en Maatschappelijke belangen oprichtten, was het idee simpel: iedereen die bij één van de aangesloten werkgevers werkt, heeft recht op een goed pensioen.

Samen maakten we één regeling en gingen aan de slag met de twee grote onderwerpen waar we verantwoordelijk voor zijn: een goede uitvoering en goed beleggingsbeleid. Wij zorgen ervoor dat deelnemers het pensioen krijgen waar zij recht op hebben. En we beleggen om de inleg te vergroten en pensioen betaalbaar te houden. Het pensioenfonds heet inmiddels PFZW, de uitvoeringsorganisatie heet PGGM en samen werken we aan de pensioenen voor zorg en welzijn.

Nu, ruim 50 jaar na de start, zijn meer dan 25.000 werkgevers bij ons aangesloten. Mensen die een dienstverband hebben in bijvoorbeeld kinderopvang, tandtechniek, sportbonden, toneel en dans, ziekenhuizen, gehandicaptenzorg, verpleeg-huizen, jeugdzorg en thuiszorg, sparen voor hun pensioen met ons. Bijna drie miljoen deelnemers hebben een pensioen met ons opgebouwd en samen beleggen zij meer dan tweehonderd miljard euro via ons.

Er staan grote veranderingen voor de deur. Niet alleen komt er een nieuw pensioenstelsel, ook zien we de maatschappij in het algemeen en de zorg en welzijn in het bijzonder snel veranderen. Net als de deelnemers en werkgevers willen we iets goeds doen voor de wereld: we willen een goede wereld om te genieten van het pensioen. Reden om als PFZW en PGGM samen een strategische koers voor de komende jaren te ontwikkelen. Dit boekje gaat over hoe wij, PFZW en PGGM, samen naar de toekomst kijken.

Iedereen die bij één van de aangesloten werkgevers in de zorg werkt, heeft recht op een goed pensioen.

Onze toekomstvisie in 4 punten

Wij zijn er voor een goed en persoonlijk pensioen, een duurzaam rendement en een vitale sector, ook in het nieuwe pensioenstelsel.

In een nieuw pensioenstelsel

- Het nieuwe pensioenstelsel zorgt dat we om kunnen gaan met noodzakelijke veranderingen.
- Er verandert veel, zo krijgt iedereen een eigen pensioenpot.
- Belangrijke zaken, zoals een levenslang pensioen, blijven hetzelfde.
- Dat nieuwe stelsel leidt tot veel vragen bij deelnemers en werkgevers.
- Wij zijn er om die vragen te beantwoorden en het nieuwe stelsel te realiseren.
- In het belang van onze werkgevers en deelnemers.

1 Een goed pensioen

- Wij zijn er voor de medewerker in zorg en welzijn.
- Zij moeten kunnen vertrouwen op een goed pensioen.
- Dat doen we voor een betaalbare prijs en door de kosten samen laag te houden.
- We werken samen voor meer voordeel en lagere kosten per deelnemer.
- En kijken daarbij ook naar groeimogelijkheden.

Een duurzaam rendement

- We beleggen het pensioengeld van miljoenen mensen.
- We kijken daarbij altijd naar financieel én maatschappelijk rendement.
- Want we beleggen voor goede pensioenen in een leefbare wereld.
- In 2030 voldoen al onze beleggingen daaraan.
- In 2050 is iedere euro klimaatneutraal belegd.

2 Een persoonlijk pensioen

- Pensioen is persoonlijk
- en wordt opgebouwd door het werk dat de deelnemer doet en de keuze die hij/zij maakt.
- Wij zijn er op alle belangrijke momenten dat er een keuze wordt gemaakt.
- We willen de pensioengids zijn voor deelnemers en werkgevers.
- Door er te zijn op alle momenten die er toe doen
- en bij te dragen aan de financiële fitheid van onze deelnemers.
- Met helder inzicht, duidelijke keuzes en persoonlijke service.

Een vitale sector

- We delen kennis, data en ervaringen om de vitaliteit van zorg & welzijn te versterken.
- We werken aan de financiële vitaliteit van deelnemers.
- We verbeteren werkomstandigheden en verlagen werkdruk.
- We investeren in diensten die zorgvraag en zorgdruk verlagen.



We zijn er
voor zorg
en welzijn

Onze deelnemers werken dag en nacht aan de zorg en het welzijn van ons allemaal. Dat is belangrijk, mooi en zinvol werk. En het wordt per dag belangrijker, onder meer door de snelle vergrijzing van Nederland. We leven langer en er komen steeds meer ouderen bij. Ook de vraag naar geestelijke gezondheidszorg neemt toe. Dat vraagt om meer zorg.

Omdat de vraag veel sneller stijgt dan het aantal mensen dat werkt in zorg en welzijn ontstaat er een enorme druk. Die werkdruk wordt nog versterkt door toenemende regelgeving. En dat leidt dan weer tot meer ziekteverzuim, meer werkdruk, enzovoort.

Wij willen dat deelnemers gezond hun pensioen halen en later ook de zorg krijgen die ze zelf hebben verleend. We zien het als onze taak om op alle mogelijke manieren die druk op de zorg-medewerkers te verlichten.

Onze missie is dat wij er zijn voor de medewerker in zorg en welzijn. Wij zijn er op 3 niveaus voor onze deelnemers: een uitstekend pensioen, ook in het nieuwe pensioenstelsel, een duurzaam financieel en maatschappelijk rendement en een vitale sector:

1. We werken aan de vitaliteit van deelnemers, door financieel bewustzijn en financiële fitheid te versterken.
2. We werken aan de vitaliteit van werkgevers met slimme data-analyses, benchmarks en kennisdeling om werkomstandigheden te verbeteren en werkdruk te reduceren.
3. We dragen bij aan een vitale sector, bijvoorbeeld door slim te investeren in diensten die de zorgvraag verlagen en de druk op betaalbare, toegankelijke en beschikbare zorg en welzijn reduceren.



We zijn er
voor een
goed
pensioen

We helpen met
het maken van
keuzes, door
inzicht te bieden
en grip te geven

Wij zorgen voor een collectief pensioen: iedere medewerker met een dienstverband in zorg en welzijn bouwt automatisch pensioen op via de werkgever. Iedereen doet daaraan mee: dat is een recht en een plicht. Het is zo afgesproken in de CAO. Dat heeft een enorm voordeel: iedere medewerker bouwt automatisch pensioen op. Daarmee hebben we sterke collectieven gebouwd die veel waarde scheppen voor de deelnemers. Mede daardoor heeft Nederland één van de beste pensioenstelsels ter wereld.

Vijfentwintigduizend werkgevers in zorg en welzijn zijn voor het pensioen van hun medewerkers aangesloten bij PFZW. De pensioenuitvoering ligt bij PGGM. Samen verzorgen we een 'solidaire' regeling.

Pensioen ligt vaak ver in de toekomst, is complex en gaat over rechten & plichten. Daardoor voelen veel mensen een afstand tot 'pensioen'. Die afstand willen wij overbruggen. Dat doen we door het zo eenvoudig mogelijk te maken. En door er te zijn op alle momenten dat dat belangrijk is.

De uitvoering van pensioen brengt een grote verantwoordelijkheid met zich mee. De service die we verlenen aan deelnemers en werkgevers is van essentieel belang. We kiezen daarom voor echte, persoonlijke service tegen redelijke kosten. We streven naar de beste dienstverlening tegen de laagste kosten.

Schaalgrootte is daarbij belangrijk. We doen grote investeringen om het nieuwe pensioenstelsel in te regelen en klaar te zijn voor de toekomst. Door die kosten te delen over meer deelnemers, dalen de beheerkosten per deelnemer. Daarom kijken we naar mogelijkheden om samen te werken met anderen.



We zijn er
voor inzicht
en overzicht

Veel mensen maken zich zorgen over geld. Ook onder de mensen die in zorg en welzijn werken nemen geldzorgen toe. Zorgen komen vaak doordat mensen niet weten waar ze financieel aan toe zijn. Wij vinden het belangrijk dat deelnemers dat wel weten. Dat geeft rust en de mogelijkheid om problemen aan te pakken als dat nodig is.

We helpen deelnemers om dat inzicht te krijgen op alle momenten die belangrijk zijn voor pensioen, zoals een eerste baan, samenwonen, een scheiding, arbeidsongeschikt worden en natuurlijk met pensioen gaan. We helpen deelnemers om overzicht te krijgen en met het maken van keuzes. En wat die keuzes voor gevolgen hebben. Dat doen we met allerlei materiaal, zoals zelftests, rekentools en e-learnings, met persoonlijke klantbediening, goede data en slimme IT. We hebben voor iedere deelnemer een 'mijn PFZW' en sturen periodiek overzichten.

De werkgever speelt een cruciale rol in de opbouw, de administratie en de communicatie rond pensioen. De meeste vragen van deelnemers worden niet aan ons gesteld, maar aan de werkgever. Daarom doen we er alles aan om werkgevers optimaal te ondersteunen bij het beantwoorden van vragen. Met ons klantcontactcentrum zetten we ook steeds slimmere technologie in om vragen te voorspellen en onze dienstverlening te optimaliseren.

We zijn er
voor de
deelnemer
en de
werkgever



Het grootste deel van pensioen wordt gerealiseerd door te beleggen: iedere euro inleg wordt veel meer waard doordat die euro belegd wordt door onze specialisten. Het gemiddelde pensioen bestaat voor 65% tot 75% uit het resultaat van die beleggingen. De financiële resultaten uit beleggingen zijn dus van groot belang.

Maar het gaat om meer. Veel meer. We beleggen voor de lange termijn: ook over twintig, dertig jaar willen we genoeg pensioen uitbetalen. Dat betekent dat we heel veel aandacht hebben voor de toekomstige risico's én de kansen van beleggen.

Denk bijvoorbeeld aan de grote klimaatveranderingen die eraan komen. Die veranderingen zijn op den duur een bedreiging voor bepaalde beleggingen. En we kunnen er ook op inspelen, door niet alleen te beleggen met oog voor financieel resultaat, maar ook met duurzaam resultaat. Want dat leidt tot een goed pensioen in een leefbare wereld.

We noemen dat 3D beleggen. We willen dat in 2030 al onze beleggingen '3D' zijn. Daarbij kijken we bijvoorbeeld naar mogelijkheden om meer te investeren in de toekomst van zorg en welzijn, in duurzame energie en in duurzame organisaties en steden.

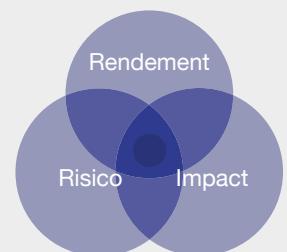
Investeren
in vandaag
en morgen

Daarom
investeren we
zo, dat dat
bijdraagt aan
een leefbare
planeet

We weten als belegger zeker dat

- 1) een goed financieel resultaat met
- 2) een aanvaardbaar risico en
- 3) duurzaam resultaat heel goed samengaan.

3D* investing



Onze ambitie is dat al onze beleggingen een goed rendement realiseren en bijdragen aan Duurzame Ontwikkelingsdoelen van de VN (SDGs), zoals bevorderen van gezondheidszorg en tegengaan van klimaatverandering.



We zijn er
voor een
nieuw
pensioen-
stelsel

Pensioen wordt
begrijpelijker en
persoonlijker

Nederland krijgt een nieuw pensioenstelsel. Het oude stelsel is gemaakt in een tijd dat het heel gewoon was dat mensen dertig jaar bij dezelfde werkgever werkten. Eén werkgever, één pensioen, klaar. Ook leven we nu (veel) langer dan vroeger.

De wetten en regels van het oude stelsel beginnen steeds meer te knellen. Door de regels konden we de pensioenen niet verhogen, ondanks dat het goed ging met de beleggingen. Daar komt verandering in met een nieuw pensioenstelsel.

We verwachten dat komende jaren niet alleen wij, maar ook werkgevers, vakorganisaties en ander instanties veel vragen krijgen over het nieuwe stelsel. De verandering is enorm en leidt tot veel vragen en zorgen van deelnemers en werkgevers. We nemen die zorgen weg door deelnemers en werkgevers mee te nemen in wat er komt en wat dat betekent. We zullen het nooit mooier voorspiegelen dan het is. Wij doen er alles aan om alle vragen eerlijk en duidelijk te beantwoorden.

Deelnemers krijgen straks inzicht in wat zij zelf opbouwen aan pensioen. Die 'pot' beweegt straks meer mee met de economie en gaat eerder omhoog als het goed gaat met de economie, maar ook eerder omlaag als het slechter gaat. Er komen simpelere regels. Ook komt er de mogelijkheid om een bedrag in één keer op te nemen als mensen met pensioen gaan.

Een aantal belangrijke dingen blijft zoals het was. Zo krijgen deelnemers levenslang pensioen, al wordt iemand 120. De automatische pensioen-opbouw blijft straks op dezelfde manier gaan als nu. We zijn er van overtuigd dat de invoering van het nieuwe pensioenstelsel goed is voor de huidige en aankomende deelnemers en werkgevers: het zorgt ervoor dat we klaar zijn voor de toekomst.



We leven in een tijd van zorg

Zorg over het milieu, over duurzaamheid en over biodiversiteit. Zorg over pandemieën, over oorlog, over veiligheid, over vluchtelingen. Zorg over tolerantie en juist het gebrek eraan. Zorg over onze kinderen, de economie, onze welvaart en ons welzijn.

We leven in een tijd van zorg.
Zorg voor ouderen. Zorg voor kinderen voor gezondheid, voor ons lichaam en voor onze geest.
Zorg voor welzijn, zorg voor de ander, zorg voor de natuur.
Zorg voor duurzaamheid.

Acute zorg,
permanente zorg,
liefdevolle zorg,
Zorg voor elkaar.

Wij zetten ons in voor welzijn van en zorg voor onze deelnemers. Door te werken aan een goed pensioen, door initiatieven te nemen waar onze deelnemers baat bij hebben. Door slim te beleggen, door te investeren in een betere wereld, door onze kennis te delen met alle deelnemers, zodat er nog veel meer mogelijk wordt, door er altijd en overal voor onze deelnemers te zijn. Met persoonlijke aandacht en in het belang van onze deelnemers.

Wij dromen over het welzijn van onze deelnemers. We werken samen aan een beter pensioen, een betere sector en een betere wereld. We dromen van de beste pensioenuitvoerder van Nederland. Van de beste impactbelegger ter wereld. We dromen van initiatieven waar onze deelnemers gelukkig van worden. We werken met hart en ziel, samen voor zorg en welzijn.

Wij zijn er voor
iedere deelnemer
in zorg en welzijn

Iedere deelnemer
heeft recht op een
goed pensioen

We zetten grote
stappen in duurzaam
beleggen

We dragen
maximaal bij aan een
vitale sector



pfzw.nl
pggm.nl

030-277 55 77

Pensioenfonds

Zorg & Welzijn

