

Stichting Pensioenfonds NEG Nederland i.l.

Liquidatieverslag over de periode 1 januari
2022 tot en met 28 juni 2022

tevens rekening en verantwoording

1 INHOUD

1	INHOUD.....	2
2	VERSLAG VAN HET COLLEGE VAN VEREFFENAARS.....	3
2.1	BESLUIT TOT LIQUIDATIE.....	3
2.2	STRATEGIE EN VERANTWOORDING.....	3
2.3	ORGANISATIE.....	4
2.4	VERSLAG VAN HET VERANTWOORDINGSORGAAN.....	6
2.5	VERSLAG VAN HET COLLEGE VAN VEREFFENAARS.....	8
2.6	RISICOPARAGRAAF.....	14
2.7	TOEKOMSTPARAGRAAF.....	14
3	REKENING EN VERANTWOORDING VAN DE VEREFFENING.....	17
3.1	BALANS PER 28 JUNI 2022.....	17
3.2	STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021.....	18
3.3	BESTEMMING VAN HET SALDO VAN BATEN EN LASTEN.....	19
3.4	KASSTROOMOVERZICHT OVER DE PERIODE 1 JANUARI TOT EN MET 28 JUNI 2022.....	20
3.5	TOELICHTING BEHORENDE TOT DE JAARREKENING.....	21
3.5.1	INLEIDING.....	21
3.5.2	OVEREENSTEMMINGSVERKLARING.....	21
3.5.3	LIQUIDATIE VAN HET PENSIOENFONDS.....	21
3.5.4	GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING.....	21
3.5.5	GRONDSLAGEN VOOR DE RESULTAATBEPALING.....	24
3.5.6	GRONDSLAGEN KASSTROOMOVERZICHT.....	26
3.5.7	TOELICHTING OP DE BALANS.....	27
3.5.8	VERBONDEN PARTIJEN.....	28
3.5.9	BELASTINGEN.....	33
3.5.10	STATUTAIRE REGELING OMTRENT DE BESTEMMING VAN HET SALDO VAN BATEN EN LASTEN.....	33
4	OVERIGE GEGEVENS.....	34
4.1	CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT.....	34

2 VERSLAG VAN HET COLLEGE VAN VEREFFENAARS

2.1 Besluit tot liquidatie

Stichting Pensioenfonds NEG Nederland i.l., statutair gevestigd te Hoogezand is opgericht op 5 december 1990.

Stichting Pensioenfonds NEG Nederland i.l. ("in liquidatie") is per 1 januari 2021, na opzegging van de uitvoeringsovereenkomst door de sponsor, een slapend fonds.

Op 30 november 2020 heeft het bestuur De Nederlandsche Bank (DNB) geïnformeerd over het voornemen tot een collectieve waardeoverdracht van de pensioenaanspraken en rechten van alle deelnemers naar Stichting Pensioenfonds PGB (hierna PGB).

Op 3 juni 2021 heeft DNB het College van vereffenaars geïnformeerd geen bezwaar te maken tegen dit voornemen.

Het fonds heeft per 1 augustus 2021 middels een collectieve waardeoverdracht de pensioenverplichtingen overgedragen aan PGB.

Het pensioenfonds is per 2 augustus 2021 bij de kamer van koophandel geregistreerd als ontbonden, in liquidatie. Het college van vereffenaars heeft vanaf augustus 2021 gewerkt aan het afwickelen van de laatste werkzaamheden, waaronder het opzeggen van alle dienstverleningsovereenkomsten. De verwachting is dat in de loop van 2022 het fonds wordt uitgeschreven uit het register van de Kamer van Koophandel.

Dit jaarverslag 2022 is tevens het liquidatieverslag van Stichting Pensioenfonds NEG Nederland fonds.

2.2 Strategie en verantwoording

Per 1 augustus 2021 zijn de pensioenverplichtingen en pensioenvermogen van het pensioenfonds overgedragen aan Stichting Pensioenfonds PGB.

Het College van vereffenaars heeft in 2022 gewerkt aan de afwikkeling van de laatste werkzaamheden.

Voor een toelichting van de strategie en verantwoording in 2021 wordt verwezen naar het jaarverslag 2021. Het pensioenfonds heeft haar werkwijze uitgewerkt in een premie-, indexatie- en beleggingsbeleid. In de Actuarieel Bedrijfstechnische Nota (ABTN) zijn de opzet van het pensioenfonds, de risicoanalyse en wijze van uitvoering gedocumenteerd.

2.3 Organisatie

Vereffenaars

De samenstelling van het College van vereffenaars is per ultimo juni 2022 als volgt:

Naam	Geboorte jaar	Functie	Vertegenwoordiging	Lid sinds	Einde zittingsduur
Ing. R.J.P. Siebesma	1962	Voorzitter	Werkgever	2019	2023
H. Jongejan	1958	Secretaris	Werkgever	2016	2021 *)
Ing. F.K. van Heuvelen	1956		Werknemers	2011	2022
Mw. Drs. F.J. Huisman	1960		Werkgever	2009	2021 *)
Drs. P.C. van den Berg	1950		Pensioengerechtigden	2016	2021 *)
Ir. P.J.C. Schimmel	1956		Werknemers	2005	2021 *)

*) De vereffenaars hebben aangegeven de werkzaamheden uit te voeren tot en met de uitschrijving uit de kamer van koophandel.

Het College van vereffenaars van het fonds heeft de dagelijkse uitvoering van de werkzaamheden uitbesteed aan een uitvoeringsorganisatie te weten Appel Pensioenuitvoering B.V. Deze werkzaamheden betreffen financiële administratie, pensioenadministratie en bestuursondersteuning. In 2022 werd er geen vermogen beheerd door het fonds.

College van vereffenaars

Het College van vereffenaars bestaat uit de voorzitter en de secretaris. Alle operationele besluiten worden via het bestuurssecretariaat voorgelegd aan het College van vereffenaars. Het College van vereffenaars heeft bevoegdheden conform de statuten en reglementen van het fonds, overeenkomstig de vastlegging in de actuariële en bedrijfstechnische nota (ABTN).

Verantwoordingsorgaan

Het VO vertegenwoordigt alle belanghebbenden van het fonds. Uitgangspunt in het handelen van ieder individueel lid van het VO en het VO als geheel is dat hij/zij handelt in het belang van alle belanghebbenden van het fonds, rekening houdend met de korte- en langetermijneffecten van maatregelen.

Diversiteit College van vereffenaars en overige gremia

Het fonds streeft naar geschiktheid en diversiteit in de samenstelling van het College van vereffenaars en het verantwoordingsorgaan (VO), en waar mogelijk ook in de samenstelling van eventuele commissies die haar met raad en daad terzijde staan.

Onder diversiteit verstaat het fonds het volgende:

- de samenstelling van College van vereffenaars en VO is complementair en vormt een redelijke afspiegeling van de belanghebbenden;
- in het College van vereffenaars en in het VO hebben bij voorkeur tenminste één man en één vrouw zitting;
- in het College van vereffenaars en in het VO hebben bij voorkeur tenminste één lid boven de veertig en één lid onder de veertig zitting.

Aangezien PFNEG het vermogen per 1 augustus 2022 heeft overgedragen aan Pensioenfonds PGB en college van vereffenaars voornemens is PFNEG uit te schrijven uit de Kamer van Koophandel zal dit punt niet meer aan de orde zijn.

Uitvoering, uitbesteding en kosten

Met uitvoeringsorganisatie Appel Pensioenuitvoering BV is een service level agreement (SLA) afgesloten. De werkzaamheden betreffen financiële administratie, pensioenadministratie en bestuursondersteuning.

In het verslag van de vereffenaars doet het College van vereffenaars verslag van de kosten van uitbesteding.

Het College van vereffenaars voert periodiek overleg met de uitvoerder over de kwaliteit van de uitvoering. Beide organisaties verstrekken jaarlijks een interne beheersingsrapportage (ISAE 3000/3402) die door het College van vereffenaars jaarlijks wordt geanalyseerd en met de organisatie wordt besproken.

Compliance officer

De compliance officer, de heer E. Klijn, is onafhankelijk van het College van vereffenaars en rapporteert zijn bevindingen aan het College van vereffenaars.

De voornaamste taken van de compliance officer omvatten:

- Onafhankelijk toezicht op de naleving van de gedragscode.
- Onafhankelijk toezicht op de naleving van wettelijke regelingen.

De taken leiden onder meer tot het toetsen van de naleving van wet- en regelgeving met betrekking tot onder andere koersgevoelige informatie en privé-effectentransacties door het College van vereffenaars en de medewerkers van het pensioenfonds.

Externe ondersteuning

Het fonds wordt bijgestaan door de volgende externe deskundigen:

Functie	Externe partij
Accountant	Mazars Accountants N.V. te Rotterdam
Administrateur	Appel Pensioenuitvoering B.V. te Almere
Adviserend actuaris	Triple A Risk Finance Certification B.V. te Amsterdam
Certificerend actuaris	Aon Retirement & Investment te Eindhoven

2.4 Verslag van het verantwoordingsorgaan

Het verantwoordingsorgaan (VO) dat is ingesteld in 2009, heeft in het kader van haartaakuitoefening kennis genomen van het jaarverslag en de jaarrekening 2022 van de Stichting Pensioenfonds NEG Nederland.

Hoofdtaken VO

Het Verantwoordingsorgaan is onderdeel van Pensioenfonds NEG Nederland. Het VO toetst op welke wijze het College van vereffenaars invulling heeft gegeven aan zijn taak in algemene zin en specifiek over het afgelopen jaar.

Het VO geeft zowel gevraagd als ongevraagd advies aan het College van vereffenaars en spreekt een oordeel uit over het handelen van het College van vereffenaars, het gevoerde beleid en de beleidskeuzes voor de toekomst.

Bij de verantwoording die moet worden afgelegd door het College van vereffenaars gaat het vooral om de vraag of het College van vereffenaars bij zijn beleid op een evenwichtige manier heeft rekening gehouden met de belangen van alle deelnemers aan het fonds.

Het VO geeft tevens een oordeel over de beleidskeuze die op de toekomst betrekking hebben.

Activiteiten VO

Er hebben enkele gezamenlijke vergaderingen met een delegatie van het College van vereffenaars plaatsgevonden, waarin het VO is bijgepraat over de gang van zaken.

Het VO is aanwezig geweest bij de besprekingen van de resultaten van de Visitatiecommissie met het College van vereffenaars. Het VO heeft het afgelopen jaar weinig aan de benodigde opleiding gedaan om de kundigheid op het vereiste niveau te brengen met als oorzaak COVID-19

Algemeen oordeel 2022

College van vereffenaars:

- Het College van vereffenaars heeft mede door het eerder aantrekken van een extern vereffenaar er voor gezorgd dat het over voldoende countervailing power beschikt;
- Wij vinden dat het College van vereffenaars afdoende informatie aan het verantwoordingsorgaan heeft verstrekt om zich een oordeel te kunnen vormen;
- Wij hebben geconstateerd dat het College van vereffenaars in het algemeen een zeer kundige, constructieve en serieuze indruk heeft gemaakt en dito heeft gehandeld inzake het fonds;
- Het handelen van het College van vereffenaars in 2022 is volgens ons in overeenstemming met de statuten, reglementen en wetgeving;
- Het College van vereffenaars heeft in 2022 naar onze mening een consistent beleid gevoerd, waarbij de belangen van alle betrokkenen afgewogen en gewaarborgd zijn; Het College van vereffenaars heeft het verantwoordingsorgaan voldoende geïnformeerd,

Afronding liquidatie:

Het VO is door het College van vereffenaars voldoende ingelicht over de verdere afhandeling van de liquidatie van het Stichting Pensioenfonds NEG Nederland waarvan de afronding medio 2022 zal plaatsvinden.

Tot slot wil het verantwoordingsorgaan haar waardering en instemming uitspreken over het gevoerde bestuursbeleid in het jaar 2022.

2.5 Verslag van het college van vereffenaars

Collectieve waardeoverdracht van verplichtingen en beleggingen aan Stichting Pensioenfonds PGB

Per 31 juli 2021 zijn de pensioenverplichtingen overgedragen middels een collectieve waardeoverdracht naar Stichting Pensioenfonds PGB (PGB). Aangezien de dekkingsgraad van PGB lager was dan van PFNEG is een eenmalige indexatie toegekend.

Het verschil in dekkingsgraad tussen PFNEG (120,1% per ultimo juli 2021) en PGB (110,9% per ultimo juli 2021) leidt tot een eenmalige toeslagverlening. Deze toeslagverlening is verwerkt in de aanspraken van de deelnemers van PFNEG en wordt aan de deelnemers gespecificeerd in het uniforme pensioen overzicht (UPO).

De gemiddelde verhoging is circa 8,95%. Deze verhoging is voor de deelnemers op basis van de individuele toeslagruimte bepaald. De adviserend actuaaris heeft deze afgeleid uit de ontwikkeling van de pensioenaanspraken en de gemiste toeslag over de periode 2014-2020. Voor de pensioenaanspraken is gebruik gemaakt van de jaarwerkbestanden. De gemiste toeslag is voor alle deelnemers op basis van het consumentenprijsindexcijfer.

Door de collectieve waardeoverdracht per 1 augustus 2021, zijn de kerntaken van het fonds overgedragen aan PGB. De vereffenaars van het pensioenfonds hebben de lopende zaken afgewikkeld en zullen alle activiteiten van het fonds naar verwachting medio 2022 geheel afronden.

Een batig saldo zal aan PGB worden overgedragen. Het vermogen van het fonds per ultimo juli 2021 bedroeg EUR 351,6.

Het overgedragen vermogen naar PGB in augustus 2021 bedroeg 348,4 mln

Ultimo 2021 stond er op de balans een bedrag van 3,5 mln.

De koopsom incl. vrijwaring bedraagt daarmee € 351,6.

Op 6 juni 2022 is het batig saldo overgeboekt aan PGB. Hieruit zal PGB een tweede eenmalige indexatie aan de deelnemers van PFNEG toekennen.

Aan PGB worden eveneens het saldo vorderingen en schulden van PFNEG ter waarde van € 15.000 aan PGB overgedragen. PGB heeft in de eindafrekening rekening gehouden met dit saldo. De nog te betalen facturen van PFNEG zullen door PGB worden afgehandeld.

Op de balans staan per 28 juni 2022 geen bedragen meer.

Vergaderingen van vereffenaars en werkzaamheden 2022

Het College van vereffenaars van het fonds heeft in 2022 maandelijks vergaderd

In 2022 hebben de vereffenaars het jaarverslag 2021 en het liquidatieverslag 2022 opgesteld.

Per ultimo 2021 kan het volgende worden vastgesteld:

- Alle pensioenaanspraken en pensioenrechten zijn per 1 augustus 2021 overgedragen aan Pensioenfonds PGB
- Per 31 december 2021 is er geen technische voorziening aanwezig.
- Aangezien per 1 augustus 2021 geen technische voorziening meer is ondergebracht bij het fonds, is het niet mogelijk om een dekkingsgraad vast te stellen.
- Het College van vereffenaars heeft ten behoeve van beheersing van de risico's in verband met de collectieve waardeoverdracht in een separaat document deze risico's geïdentificeerd en beoordeeld. Vastgesteld zijn de bruto risico's en impact, de beheersmaatregelen en de netto risico's en impact. Dit document is in de bestuursvergaderingen geagendeerd geweest en behandeld. Specifiek is aandacht geweest voor tijdigheid van het proces, datakwaliteit en communicatie.

De vereffenaars van het pensioenfonds hebben de lopende zaken afgewikkeld en zullen alle activiteiten van het fonds naar verwachting medio 2022 geheel afronden.

Archief

Relevante documenten zijn overgedragen aan de nieuwe uitvoerder.

Diversen

- De vereffenaars hebben alle abonnementen opgezegd.
- De vereiste kwartaalrapportages zijn ingediend bij DNB.

Liquidatiesaldo

De overdracht van het liquidatiesaldo naar Pensioenfonds PGB wordt aangewend voor een tweede eenmalige indexatie. Bij PGB is rekening gehouden met nog te betalen facturen van PFNEG.

Herstelplan

Het fonds heeft per 1-8-2021 de pensioenverplichtingen en vermogen overgedragen. Er is daarom geen actualisatie van het herstelplan vereist.

Toeslagen (indexatie) beleid

N.v.t.

Beleggingsbeleid

Het beleggingsbeleid is op basis van de investment beliefs, risicohouding en de ALM studie vastgesteld. Het vermogen is overgedragen per 1 augustus 2021.

Bestuursmodel

Het pensioenfonds kent een paritair bestuursmodel, waarbij drie personen vanuit of namens de werkgever zijn benoemd en drie personen vanuit of namens de werknemers. Van deze laatste drie personen zit één persoon namens de pensioengerechtigden in het College van vereffenaars, te benoemen door de gepensioneerden.

College van vereffenaars en organisatie

Het College van vereffenaars heeft met het aantrekken van een extern bestuurder het College van vereffenaars versterkt. Verder heeft het College van vereffenaars met het aantrekken van First Pensions de risicorapportage versterkt. First Pensions heeft haar werkzaamheden na de overdracht van pensioenvermogen en verplichtingen aan pensioenfonds PGB per 1 augustus 2021 gestopt.

Fondsdocumenten

Statuten

De laatste versie van de statuten is gedateerd op december 2016.

Pensioenreglement

De laatste versie van het pensioenreglement dateert van januari 2020. In de laatste versie zijn de wijzigingen in het kader van de Wet waardeoverdracht klein pensioen en het voorkómen van fiscaal bovenmatige AO-pensioen opgenomen. Bij deze versie hoort een addendum per 31 juli 2021. Dit addendum heeft betrekking op de wijzigingen uit hoofde van de interne collectieve waardeoverdracht.

Uitvoeringsovereenkomst

De laatste versie van de uitvoeringsovereenkomst dateert van 20 september 2018. De uitvoeringsovereenkomst is beëindigd per 31-12-2020. Per 1-1-2021 is het NEG een slapend pensioenfonds.

Wijzigingen in ABTN

De ABTN wordt jaarlijks geactualiseerd. De laatste versie dateert van 16 december 2020.

Huishoudelijk reglement

Het huishoudelijk reglement is geactualiseerd per 16 december 2019.

Reglement verantwoordingsorgaan en reglement intern toezicht

Beide reglementen zijn geactualiseerd per 21 oktober 2019.

Deskundigheidsbevordering en bestuurlijke effectiviteit

Het College van vereffenaars zorgt voor geschiktheid, complementariteit en continuïteit binnen het College van vereffenaars. Het College van vereffenaars toetst de geschiktheid van de vereffenaars bij het aantreden en gedurende het bestuurslidmaatschap.

De geschiktheid van een vereffenaar wordt beoordeeld op basis van deskundigheid en van competenties. Dit is uitgewerkt en vastgelegd in het geschiktheidsplan. Onderdeel hiervan zijn het opleidingsplan en de beschrijving van het functieprofiel.

Evaluatie dienstverlening

De vereffenaars hebben in 2022 gewerkt aan het afwikkelen van de laatste werkzaamheden, waaronder het opzeggen van alle dienstverleningsovereenkomsten. De verwachting is dat in de loop van 2022 het fonds wordt uitgeschreven uit het register van de Kamer van Koophandel, om de werkzaamheden af te ronden. In 2022 zijn geen evaluaties meer uitgevoerd van de externe dienstverleners.

Beloningsbeleid en gedragscode

Het fonds voert een beheerst en duurzaam beloningsbeleid. Het fonds heeft daarbij een afweging gemaakt op basis van de (langetermijn) doelstellingen van het fonds, de passendheid in de bedrijfstak/onderneming of beroepsgroep, de verantwoordelijkheid en de aan de functies gestelde eisen en het tijdbeslag.

De vereffenaars die in dienst zijn bij de werkgever ontvangen geen bezoldiging. Andere vereffenaars ontvangen een passende beloning. De externe vereffenaar wordt aangesteld door de werkgever. De gedragscode wordt jaarlijks door alle vereffenaars getekend. De gedragscode is voor de deelnemers opvraagbaar.

Het College van vereffenaars heeft zelf verklaard geen enkele vorm van beloning te hebben ontvangen voor de werkzaamheden uitgevoerd door derden die verband houden met het besturen van het fonds.

Naleving wet- en regelgeving en communicatie met de toezichthouder

De ontwikkelingen in wet- en regelgeving worden door het College van vereffenaars nauwgezet gevolgd. Voor het fonds relevante wijzigingen worden geanalyseerd en de opvolging wordt besproken in de vergaderingen van vereffenaars. In het verslag van vereffenaars in dit jaarverslag worden de belangrijkste ontwikkelingen toegelicht.

Per 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) van toepassing. Dit houdt in dat het pensioenfonds wordt aangemerkt als verwerkingsverantwoordelijke van persoonsgegevens. Het fonds dient, als eigenaar van de persoonsgegevens, expliciet te kunnen aantonen dat het voldoet aan de eisen vanuit de AVG.

Om de naleving van de AVG te waarborgen en dit aantoonbaar te maken heeft het fonds de volgende activiteiten en beheersmaatregelen ingericht:

- Het fonds heeft een privacybeleid vastgesteld.
- Het fonds heeft een verwerkingsregister opgesteld.
- Het fonds heeft een privacyverklaring opgesteld die op de website is opgenomen.
- Met de pensioenuitvoerder (Appel) en de adviserende actuaris (Triple A) zijn verwerkingsovereenkomsten afgesloten.

De pensioenuitvoerder (Appel) en de adviserende actuaris (Triple A) hebben een verwerkingsregister inclusief hun subverwerkers opgesteld.

Klachten, geschillen en onregelmatigheden

Klachten en geschillen kunnen door belanghebbende worden gemeld bij het College van vereffenaars. In 2022 heeft het College van vereffenaars geen klachten ontvangen.

Onregelmatigheden die binnen het fonds, zijn organen of bij de partijen aan wie taken zijn uitbesteed worden gesignaleerd kunnen worden gerapporteerd bij de compliance officer op grond van de klokkenluiders- en/of de incidentenregeling van het fonds. De regelingen zijn op de website beschikbaar.

Uitbesteding

Na de collectieve waardeoverdracht in het voorgaande jaar heeft het fonds geen werkzaamheden meer ten aanzien van deelnemersadministratie en vermogensbeheer.

Communicatie

Communicatie met de deelnemers van het fonds vindt plaats via de werkgever en de pensioenadministrateur. Het pensioenfonds beschikt over een eigen website met algemene en actuele informatie over het fonds. Er is ook algemene informatie per doelgroep te vinden. De website is bedoeld om het pensioenbewustzijn te vergroten.

Normaliter worden door het pensioenfonds informatiebijeenkomsten gehouden voor zowel gepensioneerden als actieven. De laatste informatiebijeenkomsten zijn gehouden in 2019. In 2020 en 2021 konden als gevolg van de pandemie geen bijeenkomsten worden georganiseerd. In 2020 en 2021 heeft het bestuur / college van vereffenaars zoveel mogelijk gebruik gemaakt van nieuwsbrieven om de deelnemers te informeren. Hierin is ook toelichting gegeven op de ontwikkelingen rond het voornemen de toekomstige uitvoering van de pensioenregeling bij pensioenfonds PGB onder te brengen.

Het pensioenfonds beschikt over een communicatieplan.

Aan het eind van het jaar heeft er een evaluatie plaatsgevonden en dit heeft weer input gegeven aan het communicatieplan voor 2021. Voor het communiceren over de Collectieve Waardeoverdracht is een apart communicatieplan gemaakt.

De persoonlijke pensioeninformatie van de belanghebbenden van het fonds is beschikbaar via het UPO en het Pensioenregister (www.mijnpensioenoverzicht.nl).

De volgende communicatie uitingen zijn gedaan gedurende het liquidatietraject:

- 8 december 2020 Brief naar actieven over toekomstige opbouw naar PGB
- 18 december 2020 Brief naar alle deelnemers over de voorgenomen CWO naar PGB
- 28 mei 2021 CWO83-brief (Deelnemers die voor 2001 al deelnemer waren)
 - Deze brief heeft betrekking op het omzetten van het ongehuwd ouderdomspensioen en niet uitruikbaar nabestaandenpensioen in een ouderdomspensioen en een uitruikbaar nabestaanden pensioen.
 - Een uitgebreide beschrijving is opgenomen in het jaarverslag 2021
- 28 juni 2021 CWO84-brief (Alle deelnemers)
 - In deze brief zijn alle deelnemers geïnformeerd over de waardeoverdracht aan Pensioenfonds PGB
- 8 oktober 2021 Brief over eenmalige toeslag tgv dekkingsgraadverschil.
 - Het verschil in dekkingsgraad tussen PFNEG en PGB leidt tot een eenmalige toeslagverlening.
 - De gemiddelde verhoging is circa 8,95%. Deze verhoging is voor de deelnemers op basis van de individuele toeslagruimte bepaald. De adviserend actuaris heeft deze afgeleid uit de ontwikkeling van de pensioenaanspraken en de gemiste toeslag over de periode 2014-2020. Voor de pensioenaanspraken is gebruik gemaakt van de jaarwerkbestanden. De gemiste toeslag is voor alle deelnemers op basis van het consumentenprijsindexcijfer. Zie verder het jaarverslag 2021
- 30 november 2021: UPO met de stand van 1/1/2021
 - Deze opgave is exclusief de eenmalige toeslag. De eenmalige toeslag is toegekend vlak voor de overgang per 1 augustus 2021 naar PGB.
- Gepensioneerden: hebben van het fonds in 2021 een brief ontvangen waarin de pensioenrechten vermeld staan. Hierin is de eenmalige verhoging opgenomen. De basis van de UPO is een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar.
- Gepensioneerden hebben ook een brief van PGB gehad, waarin de hoogte van de pensioenrechten vermeld staat. Dit bedrag sluit aan bij het bedrag van de brief van het fonds, als bedoeld in het vorige punt.
- Alle deelnemers hebben een opgave van de nieuwe pensioenrechten (na toekenning eenmalige indexatie, pensioenrichtleeftijd 68) van PFNEG ontvangen.
- Alle deelnemers krijgen bericht van PGB met daarin de overgenomen rechten van PFNEG. Deze sluit aan bij de opgave van PFNEG.
- Alle deelnemers zullen nog een brief ontvangen waarin is opgenomen dat het fonds is opgeheven.

2.6 Risicoparagraaf

Activiteiten in 2022

Per 1 augustus 2021 zijn de pensioenverplichtingen en het pensioenvermogen overgedragen aan PGB.

Het College van vereffenaars, heeft in 2022 gewerkt aan het afwickelen van de laatste werkzaamheden, waaronder het opzeggen van alle dienstverleningsovereenkomsten. In 2022 wordt het fonds uitgeschreven uit het register van de Kamer van Koophandel. Dit jaarverslag 2022 is tevens het liquidatieverslag van PFNEG.

Risico's en beheersing van risico's

Het College van vereffenaars heeft ten behoeve van beheersing van de risico's in verband met de collectieve waardeoverdracht in een separaat document deze risico's geïdentificeerd en beoordeeld. Vastgesteld zijn de bruto risico's en impact, de beheersmaatregelen en de netto risico's en impact. Dit document is in de bestuursvergaderingen geagendeerd geweest en behandeld. Specifiek is aandacht geweest voor tijdigheid van het proces, datakwaliteit en communicatie.

2.7 Toekomstparagraaf

In 2022 zullen de vereffenaars de laatste werkzaamheden uitvoeren.

Aan het einde van het verslagjaar is er geen kaspositie op de balans. Alle resterende gelden zijn overgemaakt aan Stichting Pensioenfonds PGB. De vereffenaars zullen het fonds liquideren en na instemming van DNB het fonds uitschrijven uit de Kamer van Koophandel. De verwachting is dat het liquidatietraject in 2022 zal worden afgerond.

Pensioenakkoord

Het kabinet heeft samen met werknemers- en werkgeversorganisaties een pensioenakkoord gesloten met nieuwe afspraken over pensioenen en AOW. Vrijwel alle pensioenregelingen in Nederland moeten worden aangepast. De nieuwe pensioenopbouw zal plaatsvinden in een beschikbare premiereregeling.

De nieuwe wetgeving gaat van toepassing zijn vanaf 1 januari 2023. Daarna is er een transitie-fase tot 1 januari 2027 waarin pensioenuitvoerders de gelegenheid krijgen om de nieuwe pensioenregelingen te implementeren. Dit zal door pensioenfonds PGB, waar de pensioenrechten van PFNEG zijn ondergebracht, worden uitgevoerd.



Pensioenfonds NEG Nederland i.l.

Hoogezand, 28 juni 2022

Stichting Pensioenfonds NEG Nederland i.l.

R.J.P Siebesma (voorzitter)

H. Jongejan (secretaris)

Drs. P.C. van den Berg

Ing. F.K. van Heuvelen

Drs. F.J. Huisman

Ir. P.J.C. Schimmel



Pensioenfonds NEG Nederland i.l.

STICHTING PENSIOENFONDS NEG NEDERLAND I.L.

REKENING EN VERANTWOORDING VAN DE VEREFFENING
2022

3 REKENING EN VERANTWOORDING VAN DE VEREFFENING

3.1 Balans per 28 juni 2022

(Na bestemming van het saldo van baten en lasten)

(* € 1.000)	Ref.	28 juni 2022	31 december 2021
ACTIVA			
Overige activa	1.		
Liquide middelen		-	3.577
Totaal activa		-	3.577

(* € 1.000)	Ref.	28 juni 2022	31 december 2021
PASSIVA			
Stichtingskapitaal en reserves	2.		
Stichtingskapitaal		-	-
Risicoreserve		-	-
Algemene reserve		-	3.165
		-	3.165
Overige schulden en overlopende passiva	3.		
Overige schulden		-	412
		-	412
Totaal passiva		-	3.577

3.2 Staat van baten en lasten over 2021

(* € 1.000)	Ref	01/01 – 28/06/2022	01/01 – 31/12/2021
BATEN			
Premiebijdragen van werkgever	4.	-	16
Beleggingsresultaten risico pensioenfonds	5.	-	20.177
		<hr/>	<hr/>
		-	20.193
LASTEN			
Pensioenuitkeringen	6.	-	-4.026
Pensioenuitvoeringskosten	7.	-	-878
Mutatie voorziening pensioenverplichtingen voor rekening van het pensioenfonds	8.		
Pensioenopbouw		-	-
Rentetoevoeging		-	945
Onttrekking pensioenuitkeringen		-	4.035
Onttrekking uitvoeringskosten		-	97
Wijziging marktrente		-	9.323
Saldo inkomende en uitgaande waardeoverdrachten		-	-16
Overige mutaties		-	-44
Technisch resultaat		-	704
Wijzigingen voor overgang naar PGB		-	-464
Slotindexatie		-	-24.665
Collectieve waardeoverdracht		-	316.773
		<hr/>	<hr/>
		-	306.688
Saldo overdracht van rechten	9.	-	-348.639
Overige lasten	10.	-3.165	-3
		<hr/>	<hr/>
		-	-46.858
Saldo van baten en lasten		-3.165	-26.665

3.3 Bestemming van het saldo van baten en lasten

(* € 1.000)	01/01 – 28/06/2022	01/01 – 31/12/2021
Risicoreserve	-	-61.630
Algemene reserve	-3.165	34.965
	-3.165	-26.665

3.4 Kasstroomoverzicht over de periode 1 januari tot en met 28 juni 2022

(* € 1.000)	01/01 – 28/06/2022	01/01 – 31/12/2021
Kasstroom uit pensioenactiviteiten		
Ontvangen waardeoverdrachten	-	18
Betaalde pensioenuitkeringen	-	-4.196
Betaalde waardeoverdrachten	-	-348.657
Ontvangen uitkeringen van herverzekeraars	-	19
Betaalde pensioenuitvoeringskosten	-337	-875
Overige lasten	<u>-3.165</u>	<u>-</u>
Totaal kasstroom uit pensioenactiviteiten	-3.502	-353.691
Kasstroom uit beleggingsactiviteiten		
Verkopen en aflossingen van beleggingen	-	381.342
Ontvangen directe beleggingsopbrengsten	-	185
Aankopen beleggingen	-	-24.230
Betaalde kosten van vermogensbeheer	<u>-75</u>	<u>-259</u>
Totaal kasstroom uit beleggingsactiviteiten	-75	357.038
Mutatie liquide middelen	-3.577	3.347
Verloop liquide middelen		
Stand 1 januari	-3.577	230
Stand 31 december	<u>-</u>	<u>3.577</u>
Mutatie liquide middelen	-3.577	3.347

3.5 Toelichting behorende tot de jaarrekening

3.5.1 Inleiding

Stichting Pensioenfonds NEG Nederland i.l. ('het fonds'), statutair gevestigd te Hoogezand, is opgericht op 5 december 1990. De laatste statutenwijziging was op 12 december 2016. De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41015062 (adres: Energieweg 3 Westerbroek).

Het fonds is een ondernemingspensioenfonds en stelt zich ten doel het verlenen van pensioenen aan deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden van de aangesloten onderneming en aan hen, die door de arbeid van bedoelde deelnemers, gewezen deelnemers en gepensioneerden worden of werden onderhouden.

3.5.2 Overeenstemmingsverklaring

De Rekening en verantwoording van de vereffening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen zoals deze zijn opgenomen in Titel 9 Boek 2 BW en met inachtneming van de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (RJ610).

De vereffenaars hebben op 28 juni 2022 de Rekening en verantwoording van de vereffening opgemaakt.

3.5.3 Liquidatie van het pensioenfonds

In de bestuursvergadering van 9 november 2020 heeft het bestuur besloten tot liquidatie van het pensioenfonds en in samenhang daarmee tot een overdracht van het vermogen en de pensioenverplichtingen naar PGB. DNDB is hiermee akkoord gegaan en de CWO zelf heeft plaats gevonden per 1 augustus 2021.

3.5.4 Grondslagen voor de waardering

Algemeen

Alle bedragen zijn vermeld in duizenden Euro's.

Beleggingen en pensioenverplichtingen worden gewaardeerd op actuele waarde. Overige activa en passiva worden gewaardeerd tegen actuele waarde, tenzij anders vermeld.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Opname van een actief of een verplichting

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar het pensioenfonds zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Indien een transactie ertoe leidt dat nagenoeg alle of alle toekomstige economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot een actief of een verplichting aan een derde zijn overgedragen, wordt het actief of de verplichting niet langer in de balans opgenomen. Verder worden activa en verplichtingen niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip waarop niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde. Dit betekent dat transacties worden verwerkt op handelsdatum en niet op afwikkelingsdatum. Als gevolg hiervan kan sprake zijn van een post "nog af te wikkelen transacties". Deze post kan zowel een actief als een passief zijn.

Verantwoording van baten en lasten

Baten worden in de rekening van baten en lasten opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Saldering van een actief en een verplichting

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als nettobedrag in de balans opgenomen indien sprake is van een wettelijke of contractuele bevoegdheid om het actief en de verplichting gesaldeerd en gelijktijdig af te wikkelen en bovendien de intentie bestaat om de posten op deze wijze af te wikkelen. De met de gesaldeerd opgenomen financiële activa en financiële verplichtingen samenhangende rentebaten en rentelasten worden eveneens gesaldeerd opgenomen.

Schattingen en veronderstellingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt het College van vereffenaars van het pensioenfonds zich verschillende oordelen en maakt schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Verwerking van waardeveranderingen van beleggingen

Er wordt geen onderscheid gemaakt tussen gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen van beleggingen. Alle waardeveranderingen van beleggingen, inclusief valutakoersverschillen, worden als beleggingsopbrengsten in de rekening van baten en lasten opgenomen.

Herverzekeringen

Uitgaande herverzekeringspremies worden verantwoord in de periode waarop de herverzekering betrekking heeft.

Vorderingen uit herverzekeringscontracten op risicobasis worden verantwoord op het moment dat de verzekerde gebeurtenis zich voordoet.

Vorderingen uit hoofde van winstdelingsregelingen in herverzekeringscontracten worden verantwoord op het moment van toekenning door de herverzekeraar.

Vorderingen en overlopende activa

Vorderingen worden opgenomen tegen de reële waarde van de tegenprestatie, gewoonlijk de verkrijgingswaarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Vorderingen en overlopende activa worden onderscheiden van vorderingen in verband met beleggingstransacties conform RJ 610.208. Conform RJ 610.208 mogen overige vorderingen en schulden inzake aandelen en vastrentende waarden betreffende te vorderen respectievelijk te betalen posities of tijdelijke banksaldi in verband met beleggingstransacties onder de beleggingsrubrieken aandelen en vastrentende waarden worden geclassificeerd indien deze door het pensioenfonds niet kunnen worden aangewend voor andere doelen dan beleggingstransacties.

Liquide middelen

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de verkrijgingswaarde. Onder de liquide middelen zijn opgenomen die kas- en banktegoeden die onmiddellijk opeisbaar zijn dan wel een looptijd korter dan twaalf maanden hebben. Zij worden onderscheiden van tegoeden in verband met beleggingstransacties. Liquide middelen uit hoofde van beleggingstransacties worden gepresenteerd onder de beleggingen.

Stichtingskapitaal en reserves

Algemeen

Stichtingskapitaal en reserves worden bepaald door het bedrag dat resteert nadat alle actiefposten en posten van het vreemd vermogen, inclusief de voorziening pensioenverplichtingen voor risico van het fonds en risico deelnemers en overige technische voorzieningen, volgens de van toepassing zijnde waarderingsgrondslagen in de balans zijn opgenomen. In de toelichting wordt opgenomen het krachtens de Pensioenwet minimaal vereiste eigen vermogen volgens de in het Besluit financieel toetsingskader (FTK) voorgeschreven berekeningsmethodiek als het surplusvermogen.

Risicoreserve

De risicoreserve wordt aangehouden als buffer voor neerwaartse koersfluctuaties van beleggingen. De omvang van deze reserve is gelijk aan het Vereist Eigen Vermogen aan de hand van de standaardtoets van DNB.

Overige schulden en overlopende passiva

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

3.5.5 Grondslagen voor de resultaatbepaling

Algemeen

Baten en lasten worden toegerekend aan het boekjaar waarop deze betrekking hebben. De in de staat van baten en lasten opgenomen posten zijn in belangrijke mate gerelateerd aan de in de balans gehanteerde waarderingsgrondslagen voor beleggingen en de voorzieningen pensioenverplichtingen. Zowel gerealiseerde als ongerealiseerde resultaten worden rechtsreeks verantwoord in het resultaat.

Premiebijdragen van werkgever en werknemers

Onder premiebijdragen wordt verstaan de aan derden in rekening gebrachte c.q. te brengen bedragen voor de in het verslagjaar verzekerde pensioenen onder aftrek van kortingen. Premies zijn toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben.

De premiebaten in het boekjaar zijn gebaseerd op de definitieve loonsomopgaven van de werkgever, tenzij deze nog niet beschikbaar zijn. In dat geval zijn de premiebaten gebaseerd op de voorlopige loonsomopgaven.

Beleggingsresultaten

Indirecte beleggingsopbrengsten

Onder de indirecte beleggingsopbrengsten worden verstaan de gerealiseerde en ongerealiseerde waarde wijzigingen en valutaresultaten. In de jaarrekening wordt geen onderscheid gemaakt tussen gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen van beleggingen. Alle waardeveranderingen van beleggingen, inclusief valutakoersverschillen, worden als beleggingsopbrengsten in de staat van baten en lasten opgenomen. (In)directe beleggingsresultaten zijn toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben.

Directe beleggingsopbrengsten

Onder de directe beleggingsopbrengsten wordt in dit verband verstaan rentebaten en –lasten, dividenden, huuropbrengsten en soortgelijke opbrengsten.

Dividend wordt verantwoord op het moment van betaalbaarstelling.

Kosten van vermogensbeheer

Onder kosten van vermogensbeheer worden de externe en de daaraan toegerekende interne kosten verstaan.

Verrekening van kosten

Met de directe en indirecte beleggingsopbrengsten zijn verrekend de aan de opbrengsten gerelateerde transactiekosten, provisies, valutaverschillen e.d.

Pensioenuitkeringen

De pensioenuitkeringen betreffen de aan deelnemers uitgekeerde bedragen inclusief afkopen. De pensioenuitkeringen zijn berekend op actuariële grondslagen en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Pensioenuitvoeringskosten

De pensioenuitvoeringskosten zijn toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben.

Mutatie technische voorzieningen voor risico pensioenfonds

Pensioenopbouw

De pensioenopbouw is de contante waarde van de pensioenaanspraken die toegekend zijn in het boekjaar.

Rentetoevoeging

De pensioenverplichtingen worden contant gemaakt tegen de nominale marktrente op basis van de door DNB gepubliceerde rentetermijnstructuur. De interesttoevoeging wordt tegen de rekenrente primo boekjaar berekend over de beginstand en de mutaties gedurende het jaar.

Onttrekking voor de pensioenuitkeringen

Verwachte toekomstige pensioenuitkeringen worden vooraf actuarieel berekend en opgenomen in de technische voorziening. De onder dit hoofd opgenomen afname van de voorziening betreft het bedrag dat vrijkomt ten behoeve van de financiering van de pensioenen in de verslagperiode.

Onttrekking voor pensioenuitvoeringskosten

Jaarlijks wordt 2,4% van de pensioenopbouw en de inkomende waardeoverdrachten toegevoegd aan de technische voorziening ten behoeve van de pensioenuitvoeringskosten. Daarnaast valt 2,4% van de uitkeringen, afkopen en uitgaande waardeoverdrachten vrij uit de technische voorziening ten behoeve van pensioenuitvoeringskosten (excassokosten).

Wijziging uit hoofde van overdracht van rechten

Hieronder zijn opgenomen de aan het verslagjaar toe te rekenen overdrachtswaarde van de overgenomen respectievelijk overgedragen pensioenaanspraken met betrekking tot de actuariële waarde.

Wijziging markttrente

Jaarlijks wordt per 31 december de actuele waarde van de technische voorzieningen herrekend door toepassing van de actuele rentetermijnstructuur. Het effect van de verandering van de rentetermijnstructuur wordt hieronder verantwoord.

Wijziging actuariële uitgangspunten

Mutatie technische voorzieningen uit hoofde van wijziging actuariële uitgangspunten heeft betrekking op de aanpassing van de sterftetafels. Voor verdere toelichting wordt verwezen naar de toelichting in de grondslagen inzake schattingswijzigingen.

Overige wijzigingen

De onder deze post opgenomen mutaties van de voorziening hebben betrekking op de kanssystemen.

Saldo overdrachten van rechten

De post saldo overdrachten van rechten bevat het saldo van bedragen uit hoofde van overgenomen dan wel overgedragen pensioenverplichtingen.

3.5.6 Grondslagen kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is conform de directe methode opgesteld. Dit houdt in dat alle ontvangsten en uitgaven ook als zodanig worden gepresenteerd. Onderscheid wordt gemaakt tussen kasstromen uit pensioenuitvoeringsactiviteiten en beleggingsactiviteiten.

3.5.7 Toelichting op de balans

Overige activa (1)

(* € 1.000)	28 juni 2022	31 december 2021
Liquide middelen	-	3.577

Onder de liquide middelen worden opgenomen die kasmiddelen en tegoeden op bankrekeningen, die onmiddellijk dan wel op korte termijn opeisbaar zijn.

Stichtingskapitaal en reserves (2)

Risicoreserve

(* € 1.000)	28 juni 2022	31 december 2021
Stand per 1 januari	-	61.630
Resultaat boekjaar	-	-61.630
Stand per 31 december	-	-

Het College van vereffenaars heeft besloten een risicoreserve te vormen ter grootte van het vereist eigen vermogen.

Algemene reserve

(* € 1.000)	28 juni 2022	31 december 2021
Stand per 1 januari	3.165	-31.800
Resultaat boekjaar	-3.165	34.965
Stand per 31 december	-	3.165

Overige schulden en overlopende passiva (3)

(* € 1.000)	28 juni 2022	31 december 2021
Vermogensbeheerkosten	-	75
Accountantskosten	-	59
Actuariskosten	-	76
Administratiekosten	-	121
Bestuurskosten	-	35
Te betalen rente	-	16
Diversen	-	30
Stand per 31 december	-	412

Alle schulden hebben een resterende looptijd van korter dan één jaar.

3.5.8 Verbonden partijen

Identiteit van verbonden partijen

Er is sprake van een relatie tussen de verbonden partijen tussen het fonds en de sponsor, de aangesloten ondernemingen en hun bestuurders.

Transacties met vereffenaars

Er is geen sprake van een beloning voor vereffenaars die in dienst zijn bij de werkgever. Andere vereffenaars ontvangen een passende beloning. Er zijn geen leningen verstrekt aan vereffenaars noch is er sprake van vorderingen op (voormalige) bestuurders of vereffenaars.

Toelichting op de staat van baten en lasten

Premiebijdragen van werkgever (4)

(* € 1.000)	01/01 – 28/06/2022	01/01 – 31/12/2021
Werkgever	-	16

De totale bijdrage uit 2022 betreft een afboeking van vooruit ontvangen pensioenpremies uit voorgaande jaren.

Beleggingsresultaten risico pensioenfonds (5)

(* € 1.000)	01/01 – 28/06/2022	01/01 – 31/12/2021
Dividenden	-	265
Waarderingsverschillen aandelen	-	30.047
Waarderingsverschillen vastrentende waarden	-	-5.690
Waarderingsverschillen hedgecontracten	-	-3.953
Intrest	-	-21
Valutaverschillen	-	-59
Kosten toegerekend aan beleggingen	-	-412
	-	20.177

Pensioenuitkeringen (6)

(* € 1.000)	01/01 – 28/06/2022	01/01 – 31/12/2021
Ongehuwdenpensioen	-	35
Ouderdompensioen	-	3.157
Partnerpensioen	-	788
Arbeidsongeschiktheidspensioen	-	25
Afkopen	-	14
Wezenpensioen	-	7
	-	4.026

Pensioenuitvoeringskosten (7)

(* € 1.000)	01/01 – 28/06/2022	01/01 – 31/12/2021
Actuariskosten	-	266
Bestuurskosten	-	198
Administratiekosten	-	225
Accountantskosten	-	59
Kosten overgang PGB	-	47
Bestuurdersbeloning	-	10
Communicatiekosten	-	24
Toeziethouders	-	32
Overige kosten	-	17
	-	878

Aantal personeelsleden

Bij het fonds zijn geen werknemers in dienst.

Bezoldiging vereffenaars

Er is geen sprake van een beloning voor vereffenaars die in dienst zijn bij de werkgever. Andere vereffenaars ontvangen een passende beloning.

Wijziging marktrente

Jaarlijks wordt per 31 december de marktwaarde van de technische voorzieningen herrekend door toepassing van de actuele rentetermijnstructuur. Het effect van de verandering van de rentetermijnstructuur wordt verantwoord onder het hoofd wijziging marktrente.

Wijziging overige actuariële uitgangspunten

Jaarlijks worden de actuariële grondslagen en/of methoden beoordeeld en mogelijk herzien ten behoeve van de berekening van de actuele waarde van de pensioenverplichtingen. Hierbij wordt gebruik gemaakt van interne en externe actuariële deskundigheid. Dit betreft onder meer de vergelijking van veronderstellingen ten aanzien van sterfte, langlevens, arbeidsongeschiktheid met werkelijke waarnemingen voor de gehele bevolking als voor de populatie van het fonds.

De vaststelling van de toereikend van de voorziening voor pensioenverplichtingen is een inherent onzeker proces, waarbij gebruik wordt gemaakt van schattingen en oordelen door het College van vereffenaars van het fonds. Het effect van deze wijzigingen wordt verantwoord in het resultaat op het moment dat de actuariële uitgangspunten worden herzien.

Mutatie voorziening pensioenverplichtingen voor rekening van het pensioenfonds (8)

(* € 1.000)	01/01 – 28/06/2022	01/01 – 31/12/2021
Toename		
- Benodigde interest	-	-945
- Benodigd voor pensioenopbouw	-	-
- Inkomende waardeoverdrachten	-	16
Afname		
- Vrijval excassokosten	-	-97
- Uitkeringen	-	-4.035
- Uitgaande waardeoverdrachten	-	-
Wijziging		
- Wijziging marktrente	-	-9.323
- Correcties/overige mutaties	-	44
- Technisch resultaat	-	-704
- Wijzigingen voor overgang naar PGB	-	464
- Slotindexatie	-	24.665
- Collectieve Waardeoverdracht	-	-316.773
	-	-306.688

Pensioenopbouw

Onder pensioenopbouw is opgenomen de actuarieel berekende waarde van de diensttijdopbouw. Dit is het effect op de voorziening pensioenverplichtingen van de in het verslagjaar opgebouwde nominale rechten ouderdomspensioen en partnerpensioen. Verder is hierin begrepen het effect van de individuele salarisontwikkeling.

Toeslagen

Het pensioenfonds heeft in de fondsdocumenten het volgende opgenomen over toeslagen:

1. Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken wordt jaarlijks toeslag verleend van maximaal:
 - a. de procentuele ontwikkeling van het door het Centraal Bureau voor de Statistiek vastgestelde consumentenprijsindexcijfer, reeks CPI-alle huishoudens, zoals deze zich gedurende de 12 maanden gelegen vóór de maand september van het voorafgaande jaar heeft voorgedaan met betrekking tot de ingegane pensioenen, de premievrije pensioenaanspraken als bedoeld in artikel 13 en de aanspraken op bijzonder partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen als bedoeld in artikel 11;

- b. de voor de werkgever geldende loonontwikkeling, dan wel hetgeen in de CAO ten aanzien van de hoogte van de toeslagen anders is bepaald, met betrekking tot de opgebouwde pensioenaanspraken van de deelnemers en de ingevolge artikel 12 lid 1 tot en met 3 verworven aanspraken.
2. Het College van vereffenaars beslist evenwel jaarlijks in hoeverre pensioenrechten en pensioenaanspraken worden aangepast.
 3. Voor deze voorwaardelijke toeslagverlening is geen reserve gevormd en wordt geen premie betaald. De toeslagverlening wordt uit beleggingsrendement gefinancierd.
 4. Het College van vereffenaars behoudt zich het recht voor om het toeslagenbeleid als vastgelegd in dit artikel volgens de bepalingen uit de statuten aan te passen. Toekomstige wijzigingen in dit artikel zijn verbindend voor alle deelnemers, gewezen deelnemers, gepensioneerden, pensioengerechtigden en gewezen partners van het fonds.

De opgebouwde pensioenrechten van de actieve deelnemers zijn over de jaren 2015-2021 niet aangepast. De rechten van de inactieve deelnemers zijn eveneens niet aangepast.

Rentetoevoeging voorziening pensioenverplichtingen

De benodigde rentetoevoeging aan de voorziening over 2021 is gebaseerd op de eerstejaarsrente uit de door DNB gepubliceerde rentetermijnstructuur per 31 december 2020 van -/- 0,533%.

Onttrekking uit voorziening pensioenverplichtingen voor pensioenuitkeringen

Verwachte toekomstige pensioenuitkeringen worden vooraf actuariel berekend en opgenomen in de voorziening pensioenverplichtingen. De onder dit hoofd opgenomen afname van de voorziening betreft het bedrag dat vrijkomt ten behoeve van de financiering van de pensioenen van de verslagperiode.

Onttrekking uit voorziening pensioenverplichtingen voor pensioenuitvoeringskosten

Toekomstige pensioenuitvoeringskosten (in het bijzonder excassokosten) worden vooraf actuariel berekend en opgenomen in de voorziening pensioenverplichtingen. De onder dit hoofd opgenomen afname van de voorziening betreft het bedrag dat vrijkomt ten behoeve van de financiering van de kosten van de verslagperiode.

Saldo overdracht van rechten (9)

(* € 1.000)	01/01 – 28/06/2022	01/01 – 31/12/2021
Inkomende waardeoverdrachten	-	17
Collectie uitgaande waardeoverdracht	-	-348.656
	-3.166	-348.639

Overige lasten (10)

(* € 1.000)	01/01 - 28/06/2022	01/01 - 31/12/2021
Uitkering herv verzekering	-	3
Last ten behoeve van indexatie pensioenen door PGB	3.165	-
	3.165	3

Onderdeel van de afspraken rondom de waardeoverdracht is dat het batig saldo ten aanzien van de middelen die zijn overgegaan naar PGB minus de koopsom behorend bij de overdracht binnen het PGB worden aangewend voor toekenning van indexatie bij de voormalig deelnemers van het pensioenfonds. Een deel van de middelen zijn reeds gedurende 2021 overgedragen.

Het restant van de middelen na liquidatie van het pensioenfonds zijn in 2022 eveneens overgedragen aan PGB ten behoeve van het toekennen van indexatie bij de voormalig deelnemers van het pensioenfonds.

De gedeeltelijk in herv verzekering gegeven risico's zijn de risico's van overlijden met betrekking tot het partner- en wezenpensioen, de verzekering van het risicokapitaal en de risico's van arbeidsongeschiktheid met betrekking tot de premievrijstelling. De aan de herv verzekeraar verschuldigde premie komt ten laste van het fonds. Het betrof hier een stoplossverzekering met lage premies zonder winstdeling.

3.5.9 Belastingen

De activiteiten van het fonds zijn vrijgesteld van belastingheffing in het kader van de vennootschapsbelasting.

3.5.10 Statutaire regeling omtrent de bestemming van het saldo van baten en lasten

Het saldo van baten en lasten is op 28 juni 2022 verwerkt in het eigen vermogen.

Hoogezand, 28 juni 2022

Stichting Pensioenfonds NEG Nederland i.l.

R.J.P Siebesma (voorzitter)

H. Jongejan (secretaris)

Drs. P.C. van den Berg

Ing. F.K. van Heuvelen

Drs. F.J. Huisman

Ir. P.J.C. Schimmel

4 OVERIGE GEGEVENS

4.1 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan het college van vereffenaars van
Stichting Pensioenfonds NEG Nederland in liquidatie

Verklaring over de in het liquidatieverslag opgenomen liquidatieverantwoording Ons oordeel

Wij hebben de liquidatieverantwoording ("rekening en verantwoording van de vereffening") van Stichting Pensioenfonds NEG Nederland in liquidatie te Hilversum gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit liquidatieverslag opgenomen liquidatieverantwoording een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Pensioenfonds NEG Nederland in liquidatie op 28 juni 2022 en van het saldo van baten en lasten over de periode 1 januari 2022 tot en met 28 juni 2022 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De liquidatieverantwoording bestaat uit de:

1. liquidatiebalans per 28 juni 2022;
2. staat van baten en lasten over de periode 1 januari 2022 tot en met 28 juni 2022; en
3. toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de liquidatieverantwoording'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Pensioenfonds NEG Nederland in liquidatie zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Verklaring over de in het liquidatieverslag opgenomen andere informatie

Naast de liquidatieverantwoording en onze controleverklaring daarbij, omvat het liquidatieverslag andere informatie bestaande uit het verslag van het college van vereffenaars.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de liquidatieverantwoording verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de liquidatieverantwoordingcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de liquidatieverantwoording.

Het college van vereffenaars is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, bestaande uit het verslag van het college van vereffenaars.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de liquidatieverantwoording **Verantwoordelijkheden van het college van vereffenaars voor de liquidatieverantwoording**

Het college van vereffenaars is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de liquidatieverantwoording in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW). In dit kader is het college van vereffenaars verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het college van vereffenaars noodzakelijk acht om het opmaken van de liquidatieverantwoording mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Het college van vereffenaars moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of het pensioenfonds haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Het college van vereffenaars is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de liquidatieverantwoording

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze liquidatieverantwoording nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de liquidatieverantwoording afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van het pensioenfonds;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het college van vereffenaars en de toelichtingen die daarover in de liquidatieverantwoording staan;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de liquidatieverantwoording en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de liquidatieverantwoording een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het college van vereffenaars onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Rotterdam, 28 juni 2022

Mazars N.V.

Origineel getekend door: drs J.A. van Muijlwijk-Duijzer RA