

Wij zijn Stap



Inhoud

- Organisatie
- Excellente pensioenbeheer
- Gedegen vermogensbeheer

Onze organisatie



Wat is Stap?



- Een **pensioenfonds** dat voor de werknemers van meerdere werkgevers pensioen uitvoert zonder dat deze tot eenzelfde bedrijfstak behoren



- Een stichting met een **onafhankelijk** Bestuur



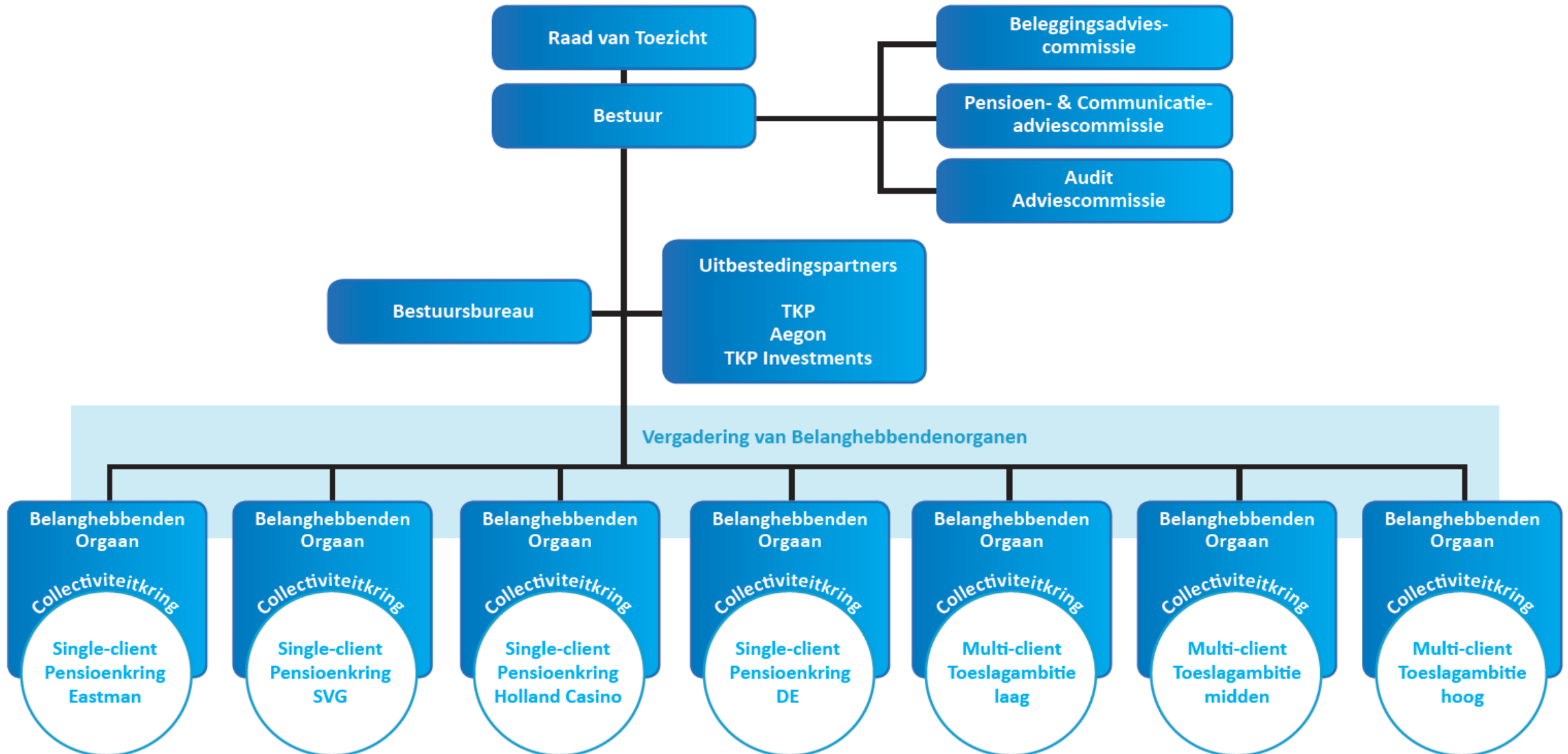
- De stichting en het Bestuur hebben één doelstelling:

het belang van de deelnemer staat centraal



- De deelnemer is de risicodragers en daarbij hoort een onafhankelijke en not for profit uitvoerder

Onze organisatie



Stap: onafhankelijk met ijzersterke partners

- Stap is een initiatief van Aegon en TKP
- Begin juni 2016 hebben onze 'founding fathers' de sleutels volledig overgedragen aan het Bestuur van Stap
- Sindsdien staat Stap op eigen benen en zijn wij:
 - Een onafhankelijk pensioenfonds
 - Met ijzersterke uitbestedingspartners
 - Waarmee marktconforme uitbestedingsovereenkomsten zijn gesloten, met exit clausules
 - Maar bovenal staan wij klaar voor het uitvoeren van de pensioenregeling van u en uw deelnemers



Specialisten met bewezen staat van dienst



Met innovatiekracht



Met perspectief op toekomstbestendige uitvoering

Bij start heeft het Bestuur de overeenkomsten extern laten toetsen

Medezeggenschap via de belanghebbendenorgaan

- Pensioenkring Douwe Egberts heeft een eigen Belanghebbendenorgaan. Bij start heeft het Belanghebbendenorgaan ingestemd met het beleidskader.
- Het beleggingsbeleid wordt **per kring vormgegeven**
- Leden van het Belanghebbendenorgaan zijn:
 - Namens de (gewezen) deelnemers:
 - Elvin van der Hoek en Menno Snel
 - Namens de pensioengerechtigden:
 - Quirijn Ligtenstein en Wim Bakkers
- Worden **ondersteund** vanuit het Bestuursbureau
- **Vaardigen hun voorzitter** af naar de vergadering van Belanghebbendenorganen

Goedkeuringsrechten (betreffende eigen Pensioenkring):

1. Overdracht of overname van verplichtingen
2. Wijzigen en sluiten van de collectiviteitskring
3. Wijzigingen strategisch beleggingsbeleid
4. Vaststellen en wijzigen toeslagbeleid
5. Vaststellen herstelplan
6. Kortingsbesluiten
7. Vaststelling jaarbegroting
8. Wijzigingen goedkeuringsrechten

De vergadering van Belanghebbendenorganen benoemt en ontslaat de bestuurders en leden van de Raad van Toezicht

Stabiele groei: de sleutel tot continuïteit

- Bijna € 4,8 miljard belegd vermogen met ongeveer 35.000 deelnemers:
 - 6 kringen actief
 - inclusief getekende contracten voor € 0,6 miljard
 - uitstaande offertes voor diverse grote (>miljard) en kleine klanten zowel SC als MC
- Verwachting tot 2021 te groeien naar een deelnemersbestand van circa 50.000 deelnemers en een beheerd vermogen van € 10 miljard.
- Ambitie is het beste APF van Nederland te zijn met het grootste marktaandeel en de best performende uitbestedingspartners
- Aandacht voor beheerste groei. Governance moet op niveau blijven
- Vasthouden aan onze kernwaarden: transparantie, gemak, financiële en operationele kracht



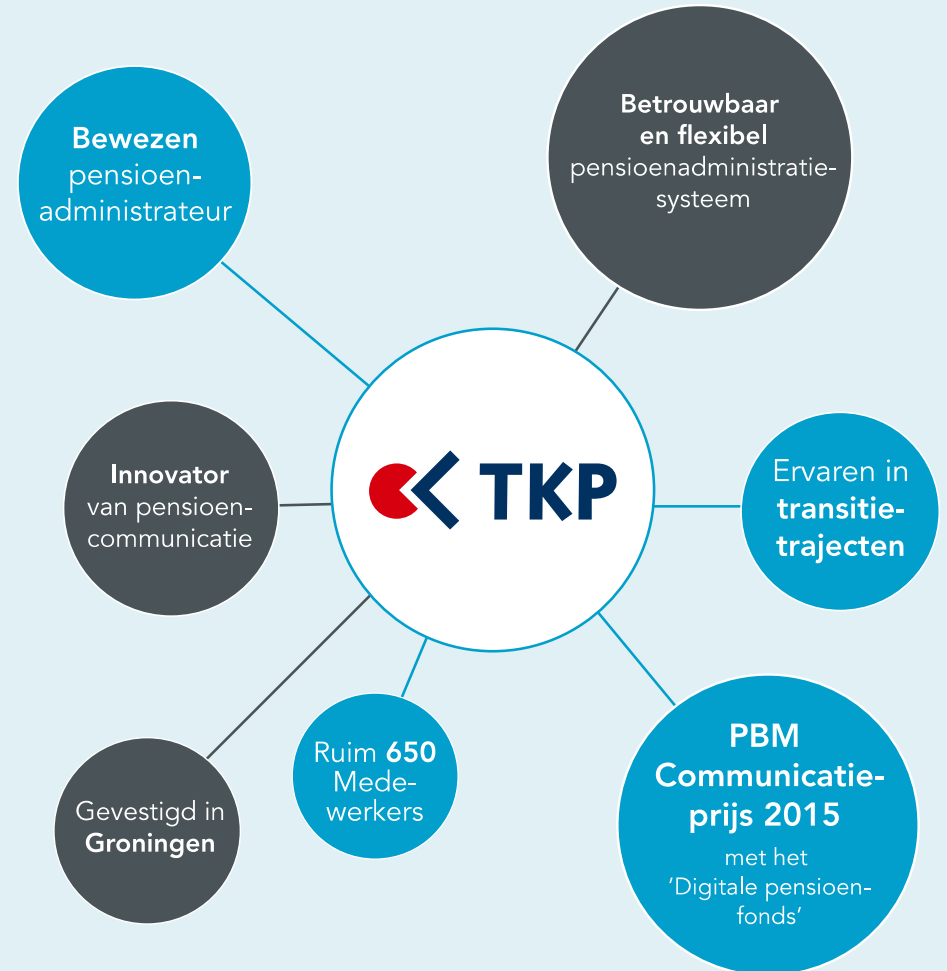
Pensioenbeheer



Wie voert de pensioenregeling uit voor Stap?

Stap heeft een eigen pensioenuitvoeringsketen, uitgevoerd door TKP

- Dedicated medewerkers, klantgericht georganiseerd
- Alle disciplines in een integrale keten
- Bewezen trackrecord, blijvende aandacht voor innovatie
- Aansturing en monitoring vanuit Bestuursbureau Stap
- Service level agreements



Veel blijft hetzelfde

- Het vermogen en verplichtingen worden ondergebracht in een eigen (afgescheiden) kring. De financiële startpositie van de Pensioenkring is hetzelfde als de financiële eindpositie van Pensioenfonds Douwe Egberts
- De huidige pensioenregeling wordt onveranderd voortgezet bij Stap Pensioenkring Douwe Egberts.
- Het toeslagbeleid van Pensioenfonds Douwe Egberts wordt voortgezet bij Stap Pensioenkring Douwe Egberts.
- Stap en Pensioenfonds Douwe Egberts hebben dezelfde pensioenuitvoerder; TKP
- De pensioenuitkeringen worden op dezelfde dag van de maand uitbetaald als u gewend bent.
- Uw persoonlijke documenten op de website van DEPF zijn vanaf april 2018 op de website van Stap Pensioenkring Douwe Egberts te vinden.
- Vanaf april 2018 ontvangt u uw pensioen van Stap Pensioenkring Douwe Egberts.
 - Betaaldatum : rond de 25^{ste} (de betaaldatum staat op de website)

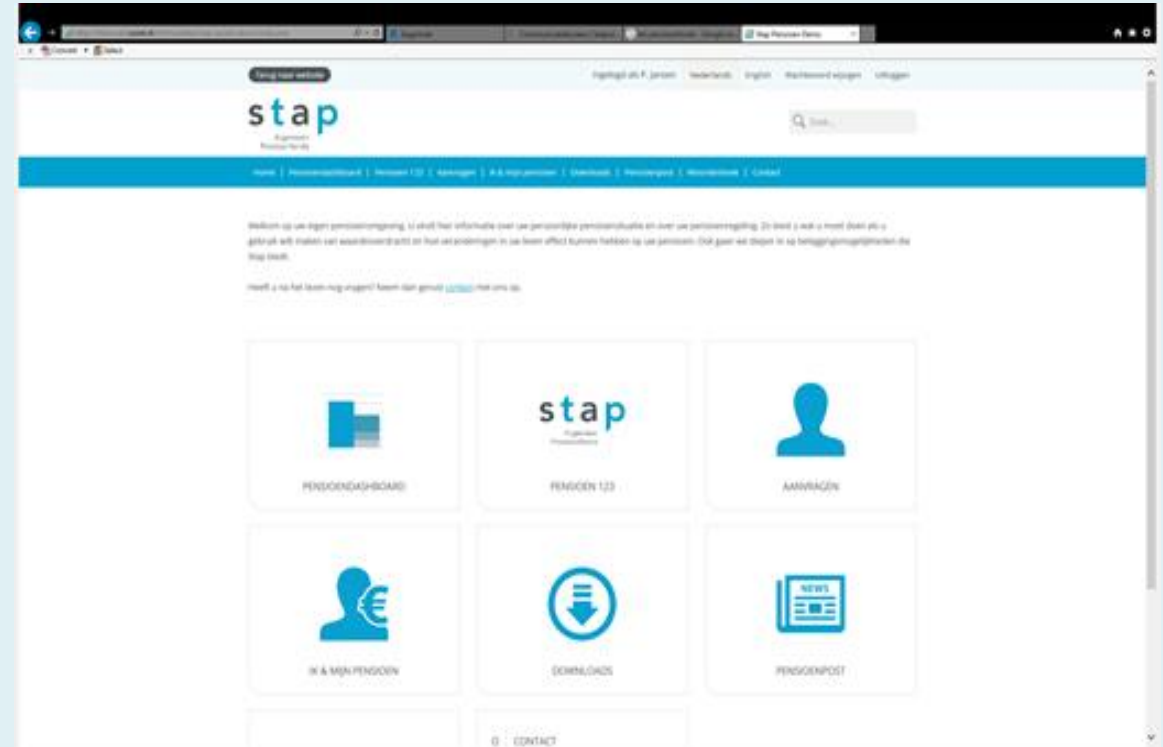
Communicatie Pensioenkring Douwe Egberts

Stap maakt het u gemakkelijk

- U krijgt toegang tot de eigen omgeving van Pensioenkring Douwe Egberts op de website van Stap met onder meer:
 - Informatie over pensioen bij Stap
 - Mijn post
 - Documenten, brochures en formulieren
- Communicatie zoveel mogelijk digitaal en op verzoek op papier.

Meteen geholpen met uw eigen helpdesk





- Pensioenkring Douwe Egberts een eigen helpdesk.
- Bereikbaar via:
 - Telefoon: 050 582 79 50
 - Mail: douweegberts@stappensioen.nl
 - Website: www.stappensioen.nl







Vermogensbeheer



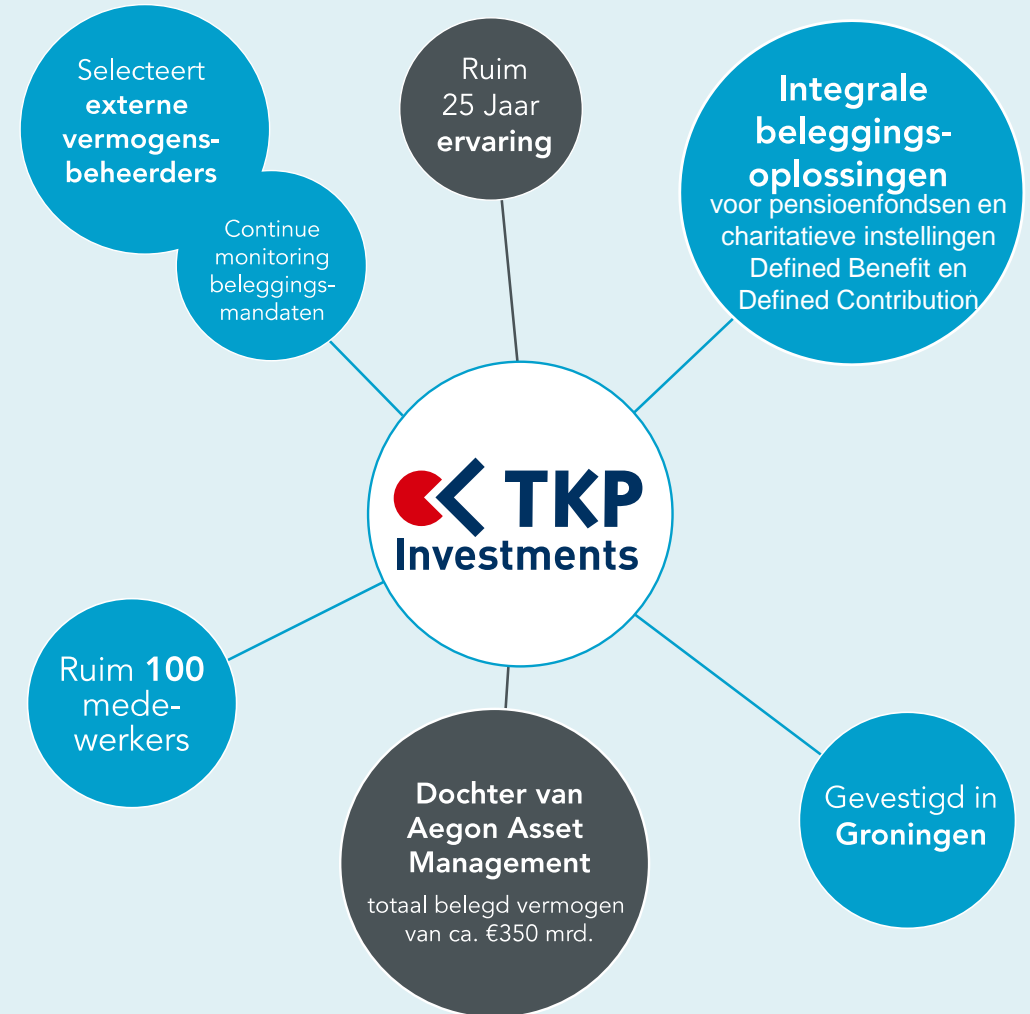
Investeringsfilosofie Stap

-  Strategisch beleggingsbeleid belangrijkste beslissing binnen het beleggingsproces
-  Beleggingsrisico nemen loont
-  Eenvoud als vertrekpunt
-  Passief, tenzij

-  Onbeloond risico dient te worden afgedekt
-  Diversificatie voegt waarde toe
-  Illiquiditeit verhoogt het rendement
-  Maatschappelijk verantwoord beleggen verlaagt het risicoprofiel

Wie belegt voor Stap?

- Stap heeft TKPI geselecteerd als fiduciair beheerder
 - TKPI heeft ruim 25 jaar ervaring
 - Integrale beleggingsoplossingen voor pensioenfondsen
- TKPI verricht voor Stap
 - Het fiduciair advies omtrent te voeren beleggingsbeleid
 - Het uitvoeren van het vermogensbeheer door het selecteren van 'best-in-class' externe asset managers
- TKPI biedt Stap
 - Het beleggingsplatform waarmee een professionele, flexibele en robuuste uitvoering van het vermogensbeheer geborgd is, via
 - Fondsen voor Gemene Rekening
 - Discretionaire portefeuilles



Beleggingsportefeuille Pensioenkring Douwe Egberts

Overzicht strategische gewichten

Categorie	Neutraal	Minimum	Maximum
Return Categorieën			
Aandelen ontwikkeld Wereld	30,0%	25,0%	35,0%
Aandelen opkomend	7,5%	2,5%	10,0%
Beursgenoteerd vastgoed	7,5%	2,5%	10,0%
Emerging market debt	5,0%	2,5%	7,5%
Totaal return	50,0%	45,0%	55,0%
Matching categorieën			
Nominale Euro staatsobligaties (inclusief instrumenten t.b.v. renteafdekking)	15,0%	12,0%	18,0%
Nederlandse hypotheeken	15,0%	12,0%	18,0%
Euro credits	20,0%	15,0%	25,0%
Totaal matching	50,0%	45,0%	55,0%
Liquide middelen	0,0%	Conform kasbeleid	Conform kasbeleid

Goedkeuringsrecht Belanghebbendenorgaan

- Het Belanghebbendenorgaan heeft goedkeuringsrecht op het strategische beleid van de kring en daarmee ook op mogelijke aanpassingen in het beleid
- Het Belanghebbendenorgaan kan zelf ook een voorstel doen voor aanpassing van het beleid of een verzoek indienen bij het Bestuur om hier naar te kijken
- Na goedkeuring van het Belanghebbendenorgaan zal de doelportefeuille voor Pensioenkring Douwe Egberts worden vastgesteld
- Voor de Collectieve Waardeoverdracht wordt het strategisch beleggingsbeleid ter goedkeuring voorgelegd aan het Belanghebbendenorgaan

Stichting Algemeen Pensioenfonds Stap

Postbus 5061

9700 GB Groningen

(050) 582 79 50

mail: douweegberts@stappensioen.nl

website: www.stappensioen.nl

