

Klacht

De deelnemer is van mening dat hij/zij recht heeft op compensatie voor tegenvallende beleggingsresultaten.

Datum beslissing

2 mei 2024

Uitkomst

De pensioenuitvoeringsorganisatie heeft de klacht beoordeeld. 2022 was een bijzonder beleggingsjaar. Meestal staan tegenover negatieve rendementen op aandelen, positieve rendementen op (staats)obligaties. Helaas was dit in 2022 niet het geval en kenden beide beleggingscategorieën een slecht jaar. Dit werd mede veroorzaakt door de hoge inflatie en stijgende rentes. Tegenvallende resultaten horen bij het risico van beleggen. Vanwege dit risico belegt het fonds anders voor een jonge deelnemer dan voor een oudere deelnemer die bijna met pensioen gaat. Naarmate een deelnemer ouder wordt, bouwt StiPP het beleggingsrisico geleidelijk af. Het beleggingsbeleid van het fonds richt zich in de laatste fase voor de pensioendatum op het behouden van de hoogte van de periodieke pensioenuitkering en niet zozeer op het beschermen van het pensioenkapitaal.

Het bestuur concludeerde hetzelfde als de pensioenuitvoeringsorganisatie. De klacht is daarom ongegrond verklaard. Het bestuur heeft de deelnemer aangeboden om het pensioen uit te stellen en voorafgaand aan de nieuwe, uitgestelde pensioendatum opnieuw te kiezen voor een stabiele of variabele pensioenuitkering. Het uitstellen van het pensioen kan leiden tot een hoger, maar ook tot een lager, pensioen. Dit geldt ook voor het alsnog kiezen voor een variabele pensioenuitkering.

In beroep

Op basis van artikel 8 van het klachten- en geschillenreglement van StiPP heeft de deelnemer het recht om tegen dit besluit schriftelijk in beroep te gaan bij de Ombudsman Pensioenen. De deelnemer heeft geen gebruik gemaakt van dit recht.

Vanaf 1 januari 2024 kan met terugwerkende kracht tot 1 juli 2023 een geschil worden voorgelegd aan de Geschilleninstantie Pensioenfondsen. De deelnemer heeft wel gebruik gemaakt van deze mogelijkheid.