

FINZINE

35 VAKBLAD VOOR DE FINANCIËEL DIRECTEUR IN LOKALE BESTUREN EN ZORGBEDRIJVEN
mei - juni 2021 / 6e jaargang

BILLIJKE SCHADEVERGOEDING

PETER LACOERE & XAVIER BUIJS

INTERVIEW MET PIET PERSOONS

FINANCIËEL DIRECTEUR
VAN STAD EN
OCMW AALST



INTERVIEW MET PIET PERSOONS

FINANCIËEL DIRECTEUR VAN STAD EN OCMW AALST

Finzine: Waarom heeft u besloten het beheer en de financiering van de pensioenen uit te besteden aan een Ethias?

Piet Persoons: De stad en het OCMW Aalst hadden tot eind 1993 hun eigen pensioenkas waarin het beheer en de uitbetaling van de pensioenen werd gedaan. In het verleden, na de fusies van 1976, werd er al een reserve opgebouwd die afkomstig was van de overlevingspensioenen. Maar die reserve werd dan weer geïncorporeerd in de algemene middelen. Onder impuls van een voormalig schepen van financiën, Oscar Redant, werd een reserve aangelegd om de toekomstige stijging van de pensioenuitgaven voor mandatarissen en statutair personeel te kunnen opvangen. Hij wilde dat dit bedrag ook effectief werd voorbehouden voor de pensioenen en wenste te voorkomen dat het opnieuw bij de algemene middelen geïncorporeerd zou worden. Er verschenen toen reeds studies die aangaven dat er een stijgende pensioenlast boven de hoofden van de lokale besturen hing, die een beetje fungeerde als een zwaard van Damocles. Vandaar dat die middelen gevrijwaard moesten worden. Er is ook nog een afweging geweest om, zoals de provincie Oost-Vlaanderen gedaan heeft, een eigen pensioenfonds op te richten. Maar we waren hiervoor te klein en beschikten ook niet over het gespecialiseerde personeel. Het leek ons op dat moment dus interessanter om de aanwezige reserves te

“De pensioenmaterie is complex en bij Ethias is de expertise ervoor aanwezig.”

externaliseren bij een partner die ons ook zou kunnen helpen bij het verder financieren van de pensioenlasten. De reserves die we hadden opgebouwd waren namelijk onvoldoende om op de lange termijn de pensioenlasten veilig te stellen. We hebben dan een overeenkomst afgesloten met het toenmalige OMOB (thans Ethias) om enerzijds de reserves te beheren en anderzijds de bestendigheid van de uitbetaling van de rust- en overlevingspensioenen van de mandatarissen en de statutaire personeelsleden te verzekeren en te waarborgen.

Finzine: In welk opzicht ziet u dit als een voordeel ten opzichte van het intern houden van dit beheer?

Piet Persoons: Zoals ik aangaf verdween uit onze organisatie een stuk expertise rond het beheer en de uitbetaling van de pensioenen doordat bepaalde medewerkers met pensioen gingen. De pensioenmaterie is vrij complex en bij onze partner Ethias is deze expertise wel aanwezig. Zij

houden ons op de hoogte van de (wetgevende) wijzigingen die zich voordoen. Het voordeel is dat wanneer zich een bijzondere situatie voordoet, je bij hen terecht kan omdat zij de kennis wel in huis hebben. We weten dan dat dossiers correct worden opgemaakt en opgevolgd. In die zin loont de samenwerking zeker.

Gezien de omvang van onze reserves zochten we hier ook expliciet naar een dynamischer beheer van de reserves. Ethias bood aan om, in samenwerking met Candriam (het vroegere Dexiam), het beheer van de middelen te doen. Het doel van deze samenwerking was om een hoger rendement te bekomen dat een tak 21-product aanbood. Dat is wel stelselmatig lager geworden en na de bankencrisis en de hieruit gevolgde hervormingen is het rendement niet meer vast. Maar zij zoeken wel nog steeds naar een zo hoog mogelijk rendement en met een zo beperkt mogelijk risico.

Finzine: Hoe zou u de relatie met Ethias en de mate van nabijheid bij het dagelijks beheer omschrijven?

Piet Persoons: De opvolging van de concrete dossiers gebeurt via onze personeelsdienst. Zij kunnen de dossiers raadplegen via het EXTRANET en staan systematisch in contact met de Account manager van Ethias, die alle vragen opvolgt of laat opvolgen.

Het financiële luik en het beheer van de reserves worden opgevolgd door de financiële dienst van het bestuur.

Wij zijn erg tevreden over de ondersteuning die we krijgen, zowel op het vlak van dossierbeheer als op het vlak van beheer van de gereserveerde middelen.

Finzine: Welke middelen inzake personeel en instrumenten worden u door Ethias ter beschikking gesteld en hoe kunt u zo de controle over dit beheer behouden?

Piet Persoons: We krijgen maandelijks van Ethias en Candriam een overzicht van het beheer van de financiële middelen en reserves. Op kwartaalbasis worden de contractuele bijdragen door Ethias opgevraagd. Dit laat een goede opvolging toe.

We ontvangen ook jaarlijks een verslag dat voorgesteld wordt aan onze interne pensioencommissie. Die bestaat uit enerzijds leden van het college/vast bureau en anderzijds een aantal ambtenaren.

Daarnaast levert Ethias jaarlijks een actuariële studie op basis van de personeelsdossiers, inclusief deze van de mandatarissen, waarin prognoses worden gemaakt van hoe de pensioenuitgaven zullen evolueren. In simulaties wordt de evolutie van de pensioenuitgaven afgezet tegen de beschikbare reserves en hoe die kunnen aangroeien. Deze prognoses lopen over een periode van 40 jaar.

We betalen jaarlijks ook een extra koopsom om het verschil tussen de pensioenuitgaven en de contractuele bijdragen in evenwicht te houden. Hierdoor konden de reserves tot nu toe zelfs lichtjes aangroeien. Op basis van de actuariële studies wordt bij de start van een meerjarenplan bepaald wat de extra koopsom moet zijn zodat de reserves minstens voor de volgende 12 jaar voldoende zullen zijn om de pensioenuitgaven te dekken. De volgende bestuursploeg heeft dan nog de mogelijkheid om de nodige bijsturing te doen wat betreft de impact van de pensioenuitgaven op het nieuwe meerjarenplan. De pensioenlast is een zeker gegeven en op die manier slaagt het bestuur erin om die horizon steeds verder in de toekomst te leggen door voldoende reserves te blijven voorzien.

Door deze manier van werken kunnen we wijzigingen in de evolutie van de pensioenuitgaven, als die zich zouden voordoen, ook sneller detecteren. De pensioenverzekering voor de mandatarissen is een relatief klein deel van de pensioenverplichtingen die bij Ethias zijn ondergebracht. Wanneer bijvoorbeeld een mandataris vroegtijdig zou komen te overlijden, waar we helaas mee te maken hebben gehad, dan zie je heel snel welke impact dat heeft op de toekomstige verplichtingen. Prognoses helpen dan om toekomstige uitgaven veel sneller in kaart te brengen. In die zin is het beheer heel professioneel en een echte meerwaarde voor een bestuur.

Ik ervaar de stipte dossieropvolging, uitbetaling van pensioenen, opvolging van de materie in combinatie met de actuariële studies als een sterk totaalpakket dat ons toelaat deze materie goed te monitoren.

Finzine: Hartelijk dank voor dit gesprek.

“Wij zijn erg tevreden over de ondersteuning die we krijgen.”

Maak de klik!



ETHIAS PENSION CORNER

HET ONLINE PENSIOENPLATFORM

Als Ethias-klant krijgt u exclusief toegang tot een uitgebreide en **permanent geactualiseerde informatiebron** over pensioenen.

Up-to-date wetboeken, naslagwerken... De pensioenwetgeving heeft vanaf nu geen geheimen meer voor u.

Surf naar www.ethias.be/pensioncorner-nl
voor meer informatie en **vraag uw activatiecode** aan!

ethias

In samenwerking met VANDEN BROELE