



Stichting Micropensioenen

Stichting Duurzame (Micro-)Pensioenen Ontwikkelingslanden

NIEUWSBRIEF OKTOBER 2016

De Stichting Duurzame (Micro-) Pensioenen in Ontwikkelingslanden (SDMO) is een gezamenlijk initiatief van het Verbond van Verzekeraars en de Pensioenfederatie met steun van het ministerie van Buitenlandse Zaken. Het doel van de stichting is te helpen bij het opzetten van collectieve pensioenvoorzieningen in ontwikkelingslanden. Daarbij richt SDMO zich vooral op mensen die werken in de informele sector. Zij staan niet officieel geregistreerd en hebben vaak geen voorziening voor hun oude dag.

Er is veel goed nieuws te melden. Zo zijn er plannen om een impactfonds op te richten om micropensioen- en microverzekeringprojecten te financieren. Voor het project in Ghana heeft People's Pension Trust de vergunning ontvangen om daadwerkelijk aan de slag te gaan. Mede dankzij financiële steun van het ministerie van Buitenlandse Zaken kan de start in Ghana goed worden voorbereid. We geven een update van waar de verschillende stuurgroepen mee bezig zijn en we hebben interviews met Aegon's Benno Vermeer, die een jaar naar Ghana gaat, en Darinka Krul, die vanuit MN SDMO komt ondersteunen.

Partners gezocht voor impactfonds voor micropensioenen en -verzekeringen

Een stuurgroep binnen SDMO heeft een plan ontwikkeld voor het opzetten van een impactfonds om micropensioen- en -verzekeringprojecten in ontwikkelingslanden te financieren.



Tot nu toe is de financiering van de micropensioenprojecten van SDMO geregeld via donaties uit de pensioen- en verzekeringssector, waarbij het ministerie van Buitenlandse Zaken die bedragen heeft verdubbeld. Het bestuur van SDMO onderzoekt andere vormen van financiering. Een stuurgroep heeft onderzoek gedaan naar een meer zakelijke vorm van financiering en is uitgekomen op het opzetten van een impactfonds.

De combinatie van een ideële doelstelling met een zakelijke benadering moet een duurzaam financieel instrument opleveren waarmee op termijn zowel een sociaal als een financieel rendement kan worden behaald.

Ideële doelstellingen en rendementsdoelstelling combineren

Richard Weurding, algemeen directeur van het Verbond van Verzekeraars en lid van het SDMO bestuur is voorzitter van de stuurgroep die het plan voor het impactfonds heeft ontwikkeld. Verzekeraars, pensioenuitvoerders en pensioenfondsen kunnen participeren via een investering. Daarbij zal het gaan om bedragen tussen € 100.000 en € 5 miljoen.



Richard Weurding: " We zien dat maatschappijen nadenken over manieren hoe zij uiting kunnen geven aan hun maatschappelijke betrokkenheid en hoe ze ideële doelstellingen en rendementsdoelstellingen kunnen combineren."

"Voor institutionele beleggers uit onze achterban zijn dat eigenlijk te kleine bedragen", zegt Richard. "Tegelijkertijd zien we dat maatschappijen nadenken over manieren hoe zij uiting kunnen geven aan hun maatschappelijke betrokkenheid en hoe ze ideële doelstellingen en rendementsdoelstellingen kunnen combineren. Wij zoeken op korte termijn enkele partijen die gezamenlijk dit initiatief gaan uitwerken en concretiseren. Het

impactfonds biedt hun een innovatief model om te participeren via een investering. Een professioneel fondsmanagement garandeert een revolverend en daarmee langdurig inzetbaar kapitaal, waarmee de impact kan worden vergroot. Partijen kunnen zelf bepalen wat er met het behaalde rendement gebeurt. Dit kan terugvloeien of weer worden geïnvesteerd in nieuwe projecten.”

Zelfstandig

Het impactfonds wordt naast SDMO als zelfstandige entiteit gepositioneerd en beheerd door een professioneel fondsmanagement vanuit de partijen die financieel participeren. SDMO kan een beroep doen op het impactfonds voor concrete projecten. Ook kunnen andere microprojecten worden gefinancierd. Dit komt ten goede aan risicospreiding, rendement en samenwerking. “Daarnaast past een investeringsvehikel uitstekend in de ‘trade and aid’ gedachte van het ministerie van Buitenlandse Zaken,” meent Richard. Hij hoopt en verwacht dan ook dat het ministerie met het fonds wil samenwerken.

Partners zijn welkom

Over de governanceverbinding met SDMO wordt verder nagedacht. SDMO richt zich puur op micropensioenen. Het impactfonds gaat zich naast pensioenen in ontwikkelingslanden ook richten op verzekeringen. Volgens Richard een logische keuze. “Verzekeren gaat in de praktijk naast sparen en mikrokredieten in ontwikkelingslanden vaak vooraf aan de introductie van pensioenvoorzieningen.” Aegon en Achmea hebben inmiddels toegezegd te participeren in het impactfonds. Meer maatschappijen zijn welkom. Geïnteresseerden kunnen zich melden bij Richard (e-mail: r.weurding@verzekeraars.nl)

Vergunning Ghana is binnen

People’s Pension Trust Ghana heeft op 6 september 2016 de vergunning ontvangen van de National Pensions Regulatory Authority om het micropensioenproject te starten. Dit is een belangrijke stap voorwaarts in het plan om een micropensioenproduct aan te bieden aan mensen in de informele sector in Ghana. Nadat vorig jaar de haalbaarheidsstudie met een positief advies was afgerond, vinden dit jaar de voorbereidingen voor de start van het project plaats. People’s Pension Trust heeft de ambitieuze doelstelling om in 5 jaar 500.000 deelnemers te krijgen. Voor de distributie van het product wordt gewerkt met pensioenmanagers uit de lokale gemeenschappen die worden opgeleid om mensen over pensioen te vertellen en vragen

te beantwoorden. Geld inleggen kan contant, via mobiele betalingen of per bank. Het product wordt verkocht via bestaande groepen, zoals spaargroepen, vakbonden en boerencoöperaties. De verlening van de vergunning leverde veel publiciteit op. Samuel Waterberg, CEO van People’s Pension Trust, gaf verschillende radio- en tv-interviews.



Het team van People’s Pension Trust Ghana

In september was er nog meer goed nieuws voor het jonge Ghanese bedrijf. Het ministerie van Buitenlandse Zaken besloot namelijk een subsidie van € 250.000 beschikbaar te stellen voor de voorbereidingen van People’s Pension Trust om in Ghana van start te gaan.

Aegon’s Benno Vermeer gaat naar Ghana

In de vorige nieuwsbrief deden we een oproep voor kandidaten voor verschillende functies bij het micropensioenproject in Ghana. Daarbij werd een CFO/COO gezocht die een jaar in Ghana wil werken om daar te helpen het bedrijf People’s Pension Trust op te zetten. Benno Vermeer, senior actuaaris bij Aegon, gaat die functie vervullen.



Als we Benno spreken, blijkt zijn betrokkenheid bij Ghana al 2,5 jaar geleden begonnen te zijn. “Met een groepje actuarissen hebben we toen voor Enviu een kostenmodel gemaakt om te kunnen nagaan wanneer het micropensioenbedrijf het break-evenpoint zou kunnen bereiken. Daarna bleef het een tijdje stil. Dit voorjaar sprak Maarten Edixhoven tijdens een bijeenkomst van onze afdeling Financiën en vertelde hij dat ze iemand zochten om een jaar naar Ghana te

gaan. Ik heb toen mijn interesse getoond en heb gesproken met Gerard Bergsma, de CEO van het moederbedrijf, en ook met de lokale CEO Samuel Waterberg en Robbert Timmer, de IT-man. Zo is het idee geleidelijk gegroeid. Kort geleden ben ik ter voorbereiding in Ghana geweest en besloot ik het te gaan doen.”

Rol in het team



Benno bezoekt Ghana voor een week om zich voor te bereiden op het komende jaar.

In het dagelijks leven werkt Benno op de afdeling Financiën, waar hij zich als senior actuaaris bezighoudt met de marktwaardering van de pensioenportefeuille van Aegon. Voordat hij bij Aegon kwam, heeft hij twaalf jaar als wiskundeleraar gewerkt. “Zo rond mijn 40^{ste} besloot ik dat het tijd was om nog een keer iets heel anders te gaan doen. Ik ben toen bij Aegon gaan werken en heb de opleiding tot actuaaris gevolgd. Wat gaat hij in Ghana precies doen? “Het is een soort dubbelrol. Aan de ene kant word ik als CFO verantwoordelijk voor het financiële toezicht en controle op de deelnemersadministratie. Als COO ga ik helpen de processen in kaart te brengen en te beschrijven. Daar krijg ik hier vanuit Aegon hulp bij.”

Benno kijkt uit naar zijn verblijf in Ghana. “Onlangs ben ik er een week geweest en heb ik kennisgemaakt met het lokale team. Het lijkt me een goed team waarmee ik prima zal kunnen samenwerken.”

Een mooi avontuur

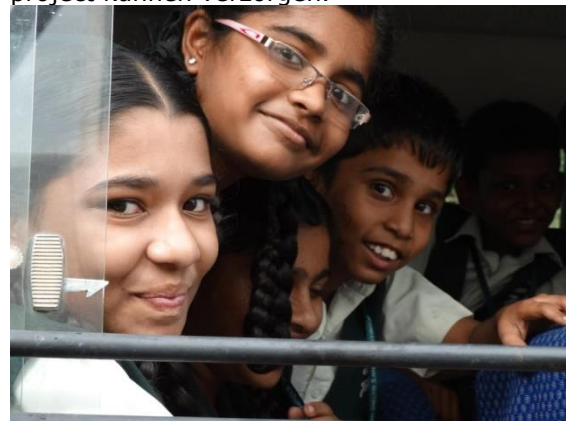
Zijn partner blijft in Nederland omdat die hier een vaste baan heeft. “Het zal af en toe best lastig zijn, maar we hebben er samen goed over gesproken. Door contact te houden via Skype en af en toe in de vakanties heen en weer te reizen, zullen we het jaar wel doorkomen. Ik heb eerder een jaar in Tunis gewoond, maar dit wordt een mooi avontuur in een heel ander deel van Afrika. Ik hoop een bijdrage te kunnen leveren aan het opzetten van het bedrijf en te zorgen dat het straks met gestructureerde processen goed

loopt. Als People’s Pension Trust een succes wordt in Ghana kan het concept ook in andere Afrikaanse landen worden uitgerold. Het lijkt me leuk daarbij betrokken te zijn.” Benno hoopt in november af te reizen. Voor hij kan vertrekken moeten zijn collega’s bij HR nog veel regelen, zoals de benodigde werkvergunning.

Stuurgroepen maken vorderingen

In deze nieuwsbrief berichten we over wat er allemaal in Ghana gebeurt en over de plannen voor het impactfonds. Maar ook de andere stuurgroepen gaan met volle kracht vooruit.

In **India** is eind september de eerste fase van het micropensioenproject in samenwerking met de lokale DHAN Foundation afgerond. Na de start in 2011 was het doel eind september 2016 in totaal 25.000 deelnemers te hebben. Die doelstelling is met een totaal van ruim 34.000 deelnemers ruimschoots overschreden. Het SDMO bestuur heeft besloten de samenwerking met de DHAN Foundation te continueren en te helpen bij de opschaling van het micropensioenproject naar meer federaties. In principe gaat het om een samenwerking van nog eens vijf jaar. Na twee jaar vindt een evaluatie plaats, voordat SDMO zich voor de drie daarop volgende jaren verbindt. In de achterbannen van SDMO wordt op dit moment gekeken hoe we de financiering van de volgende fase van dit project kunnen verzorgen.



Naast India en Ghana wil SDMO micropensioenprojecten starten in meer landen. Een stuurgroep onderzoekt waar daarvoor goede mogelijkheden zijn. **Kenia** en **Tanzania** zijn geïdentificeerd als mogelijk interessante landen.

Een andere stuurgroep onderzoekt of **crowdfunding** onder de medewerkers van verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen en uitvoeringsorganisaties een bron van financiering voor micropensioenproject kan zijn. Inmiddels heeft een team van a.s.r. en MN, aangevuld met een professionele campaigner, een

propositie ontwikkeld. De propositie wordt in oktober voorgelegd aan een testpanel. Bij een positief resultaat gaat eind 2016 de campagne van start bij a.s.r. en MN. Als blijkt dat crowdfunding als instrument aanslaat, kan het worden ingezet voor de projecten van SDMO.

Nog een stuurgroep heeft voor SDMO een **meerjarenplan** opgesteld voor 2016-2020. Op dit plan is de subsidieaanvraag gebaseerd die SDMO heeft gedaan bij het ministerie van Buitenlandse Zaken. Het ministerie heeft de intentie SDMO in de komende vijf jaar te steunen. Het ministerie beslist hierover op basis van de aanvraag.

SDMO verwelkomt Darinka Krul

"Het is mooi om iets te kunnen betekenen voor andere mensen. Ik doe graag vrijwilligerswerk. In mijn woonplaats Utrecht ben ik financieel maatje voor een stichting die mensen helpt om hun financiële zaken op orde te brengen. Toen ik op ons intranet een vacature zag voor het werk voor SDMO, leek me dat interessant en heb ik direct gereageerd."



Darinka Krul is strategieconsultant bij MN. Daarbij houdt ze zich bezig met de algemene bedrijfsstrategie, vermogensbeheer-vraagstukken en maatschappelijk verantwoord ondernemen. Daarin past dat ze van MN een deel van haar tijd mag besteden aan het werk van SDMO samen met de bestuursleden vanuit de Pensioenfederatie.

Interesse in organisatie

Darinka volgde het traineeprogramma bij MN, waarbij ze in één jaar drie verschillende functies vervulde. Achtereenvolgens werkte ze bij het bestuurssecretariaat, de

verzekeringstak van MN en op het bestuursbureau bij een van de klanten. "Ik heb in Breda een hbo-opleiding International Tourism Management gedaan, waar ik ontdekte dat ik vooral het organisatorische aspect leuk vond. Aan de Vrije Universiteit in Amsterdam heb ik toen een premaster- en masteropleiding gevolgd die een combinatie is van beleid, communicatie en organisatie. Een vriendin van mij werkte al bij MN en attendeerde me op het traineeprogramma."

Contacten onderhouden

Heeft Darinka als jongere affiniteit met pensioen? "Dat heb ik zeker. Drie jaar geleden is mijn vader met prepensioen gegaan. Dat zorgde ervoor dat ik er van dichtbij mee in aanraking kwam. En ik werk natuurlijk bij een pensioenbedrijf. Het is een boeiende sector die veel in het nieuws is – helaas niet altijd positief – en er gebeurt veel. Dat maakt het uitdagend en boeiend om met pensioen bezig te zijn."

Bij SDMO gaat Darinka zich nu dus ook met micropensioenen bezighouden. "Ik ga vooral Gerard Riemen en Julia Adam helpen om de contacten te onderhouden met de pensioenfondsen en uitvoeringsorganisaties. Daarnaast ga ik afstemmen met de Achmea Foundation om te komen tot een goede gezamenlijke rapportage over het micropensioenproject in Ghana."

Wil je meer weten?

Wil je meer weten over het werk van SDMO? Ga dan naar onze website www.stichtingdmo.nl

Zelf meedoen?

Als je zelf wilt meedoen aan de activiteiten van SDMO, juichen we dat toe. Neem gerust contact op met onze secretaris René Blijlevens.

Zijn contactgegevens vind je op onze website.

