

---

**Missie, visie en strategie**

**Stichting Pensioenfonds Xerox**

1 januari 2018

---

## **Missie**

Stichting Pensioenfonds Xerox heeft als missie het uitvoeren van de pensioenregeling, zoals deze tussen sociale partners is overeengekomen. Het bestuur voert hiertoe een solide financieel beleid, dat in overeenstemming is met wet- en regelgeving. Streven is om op de pensioenaanspraken en pensioenrechten, indien mogelijk, toeslagen te verlenen. Het vermogen dat bestemd is tot het doen van pensioenuitkeringen wordt op efficiënte en kosteneffectieve wijze beheerd. Risico's worden adequaat gemanaged; de premie, het risico en de kosten moeten met elkaar in balans zijn.

## **Visie en strategie**

Het doel, dat voortvloeit uit de missie, is om een optimaal pensioenresultaat voor de deelnemers te bereiken.

Het bestuur hanteert de volgende algemene beginselen:

- Het beleggingsbeleid is afgestemd op bescherming van nominale aanspraken met een redelijke kans op toeslagverlening.
- De uitvoering gebeurt efficiënt en tegen lage kosten.
- Betrokkenheid van deelnemers is van groot belang voor het behoud van draagvlak; goede communicatie en medezeggenschap (verantwoordingsorgaan) staan hoog in het vaandel.
- Het bestuur draagt zorg voor voortdurende ontwikkeling van de eigen kennis en vaardigheden.

Een pensioenfonds wordt geconfronteerd met risico's. Risicomanagement is van het grootste belang en het bestuur hanteert de volgende uitgangspunten:

- Het pensioenfonds neemt beleggingsrisico, omdat het van mening is dat beleggingsrisico, gemiddeld genomen, op de lange termijn beloond wordt met een positief rendement.
- Het pensioenfonds belegt in het belang van de deelnemers.
- Het pensioenfonds belegt prudent, dat wil zeggen:
  - neemt alleen risico's die het begrijpt en beheerst;
  - kiest beleggingen die kostenefficiënt zijn van opzet;
  - handelt inzichtelijk, begrijpelijk, uitlegbaar en transparant.

De strategie van het pensioenfonds is uitgewerkt in plannen en nota's (fondsdocumenten) die periodiek worden herzien. Het betreft:

- het jaarplan;
- het beleggingsplan;
- het communicatieplan;
- de actuariële en bedrijfstechnische nota.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> In de actuariële en bedrijfstechnische zijn onder meer de opzet van het risicomanagement, de financiële opzet en de financiële sturingsmiddelen van het pensioenfonds beschreven.

Het pensioenfonds beoogt zowel haar deelnemers en als de aangesloten werkgevers te helpen om de juiste keuzes op pensioengebied te maken. Het pensioenfonds wil de deelnemers een helder inzicht geven in hun pensioensituatie en op weg helpen met hun persoonlijke financiële planning. Het pensioenfonds ondersteunt de aangesloten werkgevers bij hun zorgplicht voor zijn werknemers.

Het pensioenfonds heeft een eigen pensioenbureau, onder leiding van de directeur van het pensioenfonds. Het pensioenbureau coördineert de uitbestede processen en ondersteunt het bestuur bij het opzetten van het beleid en het toezien op de uitvoering.