

Uitvoeringskosten

Er worden drie kostensoorten onderscheiden: de kosten van het pensioenbeheer, de kosten van het vermogensbeheer en de transactiekosten.

Voor de deelnemers van het ExxonMobil OFP NL luik hebben de kosten geen invloed op duurtetoeslag, opbouw of uitkering van pensioenen. Kosten beïnvloeden het overschot / tekort en komen daarmee toe aan de Bijdragende Ondernemingen.

Kosten van pensioenbeheer

De kosten van de uitvoering van de pensioenregeling bedragen € 457 per deelnemer (2019). Deze kosten worden berekend door de totale pensioenuitvoeringskosten te delen door het totaal aantal actieve deelnemers en gepensioneerden. De pensioenbeheerkosten bestaan uit administratieve verrichtingen (pensioentoekenningen, betalen uitkering, verwerken waardeoverdrachten, etc.), bestuurskosten (heffingen van de toezichthouders, adviseurs, juridische kosten, werkgeverskosten), communicatiekosten en overige kosten.

Kosten vermogensbeheer

De totale kosten van het beheer van de portefeuilles bedragen 1,3 MEUR (2019), dit is 0,05% van het gemiddeld belegd vermogen. Het betreft hier de kosten die betaald worden aan BlackRock en EMIM voor de verschillende portefeuilles die zij voor ons beheren. Voor portefeuilles waar ExxonMobil fondsen de enige participanten zijn, worden deze kosten door de vermogensbeheerder ingehouden in de portefeuille. Waar meerdere partijen deelnemen in een fonds, en mogelijk andere afspraken over kosten hebben, wordt de management fee gedaan door verkoop van een deel van het fonds waarbij de opbrengst gebruikt wordt om de gefactureerde kosten te voldoen. De vermogensbeheerders van het ExxonMobil OFP worden internationaal gebruikt door meerdere pensioenfondsen van ExxonMobil; de kostenstructuur is hierop aangepast.

Transactiekosten

Transactiekosten zijn die kosten die gemaakt moeten worden voor de aan- en verkoop van beleggingsstukken (aandelen, obligaties). Deze kosten zijn onderdeel van de kostprijs van beleggingsstukken. Bij beleggingen in indexfondsen worden de individuele transactiekosten per aan- en verkoop van aandelen binnen een bepaalde index, niet individueel gerapporteerd aan aandeelhouders van een beleggingsindex. Omdat het fonds belegt in circa 65 indexfondsen die op hun beurt weer belegd zijn in aandelen van circa 8000 ondernemingen, zijn de onderliggende transactiekosten niet apart herleidbaar. Hierin speelt mee dat de gebruikte indexfondsen door wereldwijde aandeelhouders gebruikt worden en het individueel aandeelhouderschap op dagelijkse basis varieert. Het Bestuur oordeelt dat de transactiekosten laag zijn omdat gebruik gemaakt wordt van de samengestelde beleggingscapaciteiten van de wereldwijde ExxonMobil pensioenfondsen. De prestaties van de indexfondsen worden gevolgd versus de toepasselijke index van het betreffende fonds. Hiermee wordt impliciet een oog gehouden op de transactiekosten.