



Network for Studies on Pensions, Aging and Retirement

Financieel overzicht 2022

April 2023



Financieel jaaroverzicht 2022

Index

Financieel overzicht 2022	3
Toelichting financieel overzicht 2022	4
Meerjarig financieel overzicht	8
Toelichting meerjarig financieel overzicht	9
Bijlage I Uitgaven aan projecten in 2022	12
Bijlage II Grants toegekend voor 2022	15
Bijlage III Letter of representation	19

Financieel overzicht 2022

Inkomsten (x k€)	2021	2022
Algemene inkomsten	1.771	2.191
Partnerbijdragen	1.150	1.734
Overheidsbijdragen	518	450
Overige inkomsten	103	7
<i>Totaal Algemene inkomsten</i>	1.771	2.191
Specifieke inkomsten	742	745
Specifieke inkomsten	742	745
<i>Totaal Specifieke inkomsten</i>	742	745
Totale inkomsten	2.513	2.936

Uitgaven (x k€)	2021	2022
Netwerkontwikkeling	202	285
Kennisontwikkeling	1.879	1.719
Kennisdeling	597	611
Kennisdeling - events	80	128
Kennisdeling - Publicaties	103	99
Kennisdeling - Expertise Centre	224	201
Kennisdeling - Onderwijs	190	184
Management & bedrijfsvoering	546	595
Totale uitgaven	3.224	3.210

Door afronding kunnen totalen afwijken van de som der delen

Toelichting bij het financieel overzicht 2022

Samenvatting

In 2022 is door Netspar de uitvoering van het vierjarige werkprogramma 2019-2023 'Pensioen in transitie' voortgezet. In dit werkprogramma waren aanvankelijk slechts voor 2019-2021 middelen beschikbaar voor nieuw meerjarig onderzoek. Met de begroting voor 2021 en volgende jaren is er, met name dankzij nieuwe inkomsten door toetredende partners, ruimte ontstaan om ook in 2022 naast kortlopend onderzoek, ook nieuw meerjarig onderzoek te starten. Dit is van belang met het oog op het in standhouden van de kennisontwikkeling bij Netspar en voor de continuïteit bij de overgang naar het nieuwe werkprogramma 2023-2027 'Pensioen met toekomst: Transitie en daar voorbij'.

Hogere inkomsten door verschuivingen in de tijd

Ten opzichte van 2021 zijn de totale inkomsten in 2022 hoger (+k€ 423, +17%). Deels is dat het gevolg van verschuivingen in de tijd. Daarnaast is in 2022 een bijdrage van k€ 250 ontvangen van Tilburg University en k€ 150 van toetredende partners.

Stabiele uitgaven

Ten opzichte van 2021 zijn de totale uitgaven nagenoeg gelijk (-k€ 14, -0,4%). Enerzijds zijn de uitgaven voor netwerkontwikkeling, kennisdeling en management & bedrijfsvoering hoger, met name door hogere personele lasten. Anderzijds zijn de uitgaven voor Kennisontwikkeling in vergelijking met 2021 lager, vooral door verschuivingen in de tijd.

Hierna volgt een meer gespecificeerde toelichting op de inkomsten en uitgaven.

NADERE TOELICHTING

INKOMSTEN

Algemene inkomsten

De inkomsten op de post 'Partnerbijdragen' zijn hoger dan in 2021 (+k€ 584). Enerzijds zijn de inkomsten hoger door bijdragen van nieuwe partners/deelnemers SPH (+k€ 50), BNP Paribas (+k€ 25), BPL (+k€ 25), IBM (+k€ 25) en Zwitserleven (+k€ 25), door aanvullende inkomsten van bestaande partners/deelnemers en doordat meer algemene bijdrage van Instituut Gak werd ontvangen in 2022 (+k€ 450, inclusief de bijdrage voor 2021). Anderzijds zijn de bijdragen van bestaande partners/deelnemers lager doordat in 2021 al deels was bijgedragen voor het jaar 2022.

De 'Overheidsbijdragen' zijn lager dan in 2021 (-k€ 68). Dit is veroorzaakt door aanvullende inkomsten in 2021 voor een opdracht en detachering voor SZW.

De 'Overige inkomsten' zijn lager dan in 2021 (-k€ 97), met name door de ondersteuning van de Sociaal Economische Raad voor de missie van Netspar in 2021.

Specifieke inkomsten

De specifieke inkomsten zijn hoger dan in 2021 (+k€ 3). Enerzijds waren er in 2022 minder inkomsten doordat in 2021 de PPS-toeslag, die was toegekend in 2018 en 2019, grotendeels was gerealiseerd¹. Anderzijds waren er in 2022 hogere inkomsten doordat vanuit Instituut Gak, naast de 2 lopende projecten, vergoedingen voor een nieuw project voor zowel 2022 als 2023 zijn ontvangen en door een ontvangen bijdrage vanuit Tilburg University voor de uitvoering van het nieuwe werkprogramma 2023-2027.

¹ De PPS-toeslag is een subsidie op de investeringen die de partners via Netspar in onderzoek doen en wordt gerealiseerd via het topkennisinstituut voor de creatieve sector CLICKNL.

UITGAVEN

Aan de uitgavenzijde wordt onderscheid gemaakt naar de drie hoofdfuncties van Netspar:

- Netwerkontwikkeling;
- Kennisontwikkeling;
- Kennisdeling (evenementen, papers en onderwijs).

Kosten worden zoveel mogelijk aan deze drie primaire taken van Netspar toegerekend. Daarnaast is er een post voor Management & bedrijfsvoering.

Netwerkontwikkeling

Netspar heeft een faciliterende en initiërende rol in het bijeenbrengen van sector, overheid en wetenschap op vraagstukken van pensioen en vergrijzing. Wetenschap en praktijk verbinden, daar draait het om. Dat komt het sterkst tot uiting in de vele onderzoeken, alsook in de vele bijeenkomsten die het afgelopen jaar zijn georganiseerd. Een kleine greep uit de agenda van 2022:

- 25 online After Lunch Werkgroepbijeenkomsten waarin nieuw onderzoek werd gepresenteerd en werd besproken door wetenschappers en experts uit de praktijk.
- Symposium Pensioen 2025. Iedereen die beroepshalve betrokken is bij pensioenen, krijgt te maken met de Wet toekomst pensioenen. Voor hen is het boek "Pensioen 2025" samengesteld, met bijdragen uit verschillende disciplines.
- Het jaarlijkse Pensioen & Wetenschapscongres met als thema Maatwerk en Risicopreferenties op de campus van de Tilburg University.
- Het publieke evenement 'Boomers, millennials & generatie Z: iedereen een eerlijk pensioen?' Deze conferentie bestond uit een middag vol ruimte voor dialoog tussen wetenschappers, praktijk en de samenleving die vertegenwoordigd werd door zowel oud als jong gewaardeerd.
- In november leverde Netspar een actieve bijdrage aan de Pensioen3daagse. Met Wijzer in Geldzaken, de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars werd tijdens een symposium de uitreiking van de Pensioenwegwijzer en workshops rondom pensioencommunicatie georganiseerd.
- De overhandiging van het rapport 'ZZP, witte en grijze vlekken' aan Tuur Elzinga van FNV. Tijdens een speciale workshop werd dit rapport gepresenteerd waarin mogelijke manieren om de pensioenopbouw bij deze groepen te verbeteren, werden onderzocht.

Daarnaast vonden er op verschillende niveaus partnerbezoeken plaats in het kader van relatiemanagement en is er acquisitie gepleegd, met toetreding van pensioenfondsen voor Huisartsen, Landbouw en IBM en bank BNP Paribas als positief resultaat. Ook werden er communicatiemiddelen voor netwerkontwikkeling en naamsbekendheid ingezet, zoals zichtbaarheid via social media (LinkedIn en Twitter) en in landelijke media en via de maandelijkse Newsflash (sturing op toename abonnees) en de Netspar-website (aangepast op acquisitie).

De uitgaven voor netwerkontwikkeling waren met name als gevolg van personele wisselingen in 2022 hoger dan in 2021 (+k€ 83, +42%).

Kennisontwikkeling

De uitgaven voor kennisontwikkeling vloeien zowel voort uit de grants² die Netspar jaarlijks toekent aan verschillende typen onderzoeksprojecten, als uit projecten die Netspar met financiering van derden uitvoert. Het betreft de kosten van onderzoek, onderzoekcoördinatie en kosten voor data. In 2021 zijn er naast de reguliere topicality projecten (kortlopend beleidsgericht onderzoek) extra projecten toegekend voor onderzoek i.v.m. de uitwerking van het pensioenakkoord.

De feitelijke uitgaven voor de lopende kennisontwikkeling lagen in 2022 lager dan in 2021 (-k€ 160, -9%). Dit vloeit deels voort uit het feit dat in 2021 extra topicality projecten waren toegekend in verband met de uitwerking van het pensioenakkoord. Voor een nadere toelichting op de uitgaven voor de verschillende typen projecten wordt verwezen naar bijlage I.

Kennisdeling

Essentieel is dat de kennis die met steun van Netspar ontwikkeld wordt, zijn weg vindt naar de sector, naar beleidsmakers en naar de wetenschap. Daartoe zet Netspar onder meer evenementen, After Lunch webinars, podcast-series, papers (incl. one pagers), kennissessies op locatie, gastoptredens, flitswebinars (Pensioen3daagse) en onderwijs in, alsook beantwoording van kennisvragen van partners door het Expertise Center. Netspar zet actief social media in om kennis te delen en de pers weet Netspar-onderzoekers goed te vinden, getuige de aandacht in onder meer Pensioen Pro, maar ook andere landelijke media, voor Netspar-onderzoek.

De uitgaven voor events zijn hoger dan het jaar ervoor (+k€ 48, +60%). Dit is met name veroorzaakt door personele wisselingen en meer facilitaire kosten voor fysieke events.

De kosten voor publicaties waren lager (-k€ 4, -4%) door minder uitgaven op de productie van papers, podcasts en one pagers en voor open access. De uitgaven voor het Expertisecentrum en voor onderwijs liggen lager dan in 2021 (-k€ 23, -10% en -k€ 6, -4%), vooral door lagere personele inhuur.

Management & bedrijfsvoering

De post management & bedrijfsvoering betreft kosten die niet zijn toe te rekenen aan een van de drie primaire functies van Netspar (netwerkontwikkeling, kennisontwikkeling en kennisdeling). De kosten zijn in 2022 hoger dan in 2021 (+k€ 51, +9%). Enerzijds waren er lagere kosten doordat de vergoeding voor de voorzitter van de raad van toezicht in de loop van 2022 is vervallen en voor abonnementen en opleidingskosten. Anderzijds waren er hogere kosten door de inzet van tijdelijk personeel, voor automatisering, restauratieve kosten, reiskosten, representatie en huisvesting.

Resultaat 2022

Zoals voorzien overstijgen ook in 2022 de uitgaven de inkomsten. Over 2022 is daarom k€ 275 onttrokken aan de algemene reserve (vooruit ontvangen baten).

² Bijlage I geeft een overzicht van de projecten die vóór 2022 zijn toegekend en waarvoor betalingen in, 2021 en 2022 en opvolgende jaren gedaan zijn c.q. zullen worden gedaan.

Meerjarig financieel overzicht

Meerjarig financieel overzicht per 31.12.2022

Verwachte inkomsten en bezittingen

Zekere inkomsten

Partner contracten	8.846.000
Overheidsfinanciering	2.420.000
Doelgerichte subsidies	3.069.739
Overige inkomsten	-
Liquide middelen	6.361.265

Nog niet zekere inkomsten

Nog te verwerven	258.000
------------------	---------

20.955.004

Verwachte uitgaven en verplichtingen

Verplichtingen

Lopende projecten en onderwijs	10.034.794
Personeel in loondienst	3.300.606
Afwikkelscenario projecten	833.000
Reserveringen personeelslasten	961.732

Nog te bestemmen

Programma 2019-2023 en 2023-2027	5.462.028
Saldo nog te bestemmen	362.845

20.955.004

Door afronding kunnen totalen afwijken van de som der delen

Toelichting bij het meerjarig financieel overzicht

Netspar is per 1 april 2019 gestart met de uitvoering van het 'Werkprogramma 2019-2023' dat per 1 april 2023 zal worden opgevolgd door 'Werkprogramma 2023-2027'. Per 31 december 2022 is daarvoor en voor verplichtingen uit eerdere werkprogramma's, als ook voor programma 2023-2027 (met bijbehorend afwikkelingscenario tot en met 2030) ruim M€ 20,9 begroot.

De meerjarig begrote inkomsten (M€ 14,3) zijn grotendeels financieel gedekt door middel van contracten en toezeggingen. Nog te verwerven inkomsten zijn beperkt opgenomen. Van de verwachte meerjarige uitgaven vloeit 72% voort uit lopende verplichtingen. Daarnaast is 28% begroot als 'nog te bestemmen' binnen het Werkprogramma 2019-2023 en 2023-2027. Dat gebeurt steeds per jaar bij de vaststelling van de begroting. Op basis van de jaarcijfers 2022 in combinatie met de begrotingen 2023 t/m 2030 resteert er een post 'Saldo nog te bestemmen' ter grootte van k€ 363. Rekening houdend met posten die oorspronkelijk begroot waren voor 2022 maar pas later worden gerealiseerd resteert in 2030 naar verwachting een post 'Saldo nog te bestemmen' van k€ 644³.

Verwachte inkomsten en bezittingen

De verschillende soorten inkomsten en bezittingen worden kort toegelicht.

Partner-contracten

Het betreft nog te ontvangen bijdragen van de partners uit de pensioen- en verzekeringssector, inclusief toezichthouders, die zich voor vier jaar met een vaste jaarlijkse bijdrage hebben verbonden aan de gezamenlijk opgestelde onderzoekagenda. Daarnaast betreft het een bijdrage van Instituut Gak en een bijdrage van TiU voor samenwerking in een Academische werkplaats.

Overheidsfinanciering

Het betreft de nog te ontvangen bijdragen van het consortium onder aanvoering van SZW dat het Werkprogramma 2023-2027 steunt.

Doelgerichte subsidies

Netspar voert enkele projecten uit die extern worden gefinancierd. De middelen zijn bedoeld voor de uitvoering van vooraf overeengekomen activiteiten. Het betreft:

- Een tweetal leerstoelen inclusief AIO- en postdoc-plaatsen betaald vanuit Instituut Gak;
- De uitvoering van projecten voor CLICKNL op basis van de zogeheten PPS-toeslag; deze inkomsten zijn nog onzeker.

Liquide middelen

Het betreft het saldo van inkomsten en uitgaven uit eerdere jaren.

Nog te verwerven

In de meerjarenraming zijn beperkt inkomsten opgenomen die nog verworven moeten worden en onzeker zijn.

³ Bij de begroting 2023 werd een eindsaldo van k€ 299 verwacht. Vanuit de realisatie 2022 wordt dat nu k€ 345 hoger waardoor het verwachte saldo uitkomt op k€ 644.

Verwachte uitgaven en verplichtingen

Aan de uitgavenkant wordt onderscheid gemaakt tussen reeds aangegane verplichtingen en nog vrij te besteden middelen.

Verplichtingen

- *Lopende projecten en onderwijs*
Naast projecten uit de programmaperiode 2023-2027 lopen er projecten uit de periode 2019-2023 en 2015-2019. De daaruit voortvloeiende verplichtingen zijn in deze post samengenomen. Het betreft betalingen aan projecten, op basis van een vooraf overeengekomen betaalschema, eventueel bijgesteld op basis van een jaarlijkse verantwoording. Daarnaast zijn er verplichtingen voor de uitvoering van het executive onderwijs.
- *Personeel in loondienst*
De Netspar staf is werkzaam op basis van een vast dienstverband. Hier is uitgegaan van de totale loonkosten bij een continuering van de activiteiten tot 1 april 2027, mocht de financiering voor een programma na 2027 onverhoopt niet rondkomen
- *Afwikkelscenario projecten*
Voor het geval de financiering van een nieuw Werkprogramma 2027-2031 niet rondkomt, is er een afwikkelscenario voorzien van 4 jaar (2027-2030) waarbij er per jaar een budget is voor de publicatie van papers, enkele events en een minimale staf. Voor de gehele periode van afwikkeling (Q2 2027-2030) is voorzichtigheidshalve k€ 833 opgenomen
- *Reserveringen personeelslasten*
Netspar is op basis van een uitvoeringsovereenkomst met Tilburg University verplicht om reserveringen aan te houden voor een aandeel in de afvloeiingskosten van de Netspar-staf bij liquidatie.

Nog te bestemmen middelen

- *Programma 2019-2023 en 2023-2027*

Toekomstige kosten voor de uitvoering van de Werkprogramma's 2019-2023 en 2023-2027 zijn in deze post ondergebracht. De kosten voor de stafmedewerkers van het Netspar-bureau zijn hiervan uitgezonderd (zie Personeel in loondienst). Het betreft enerzijds verwachte uitgaven voor nieuw, nog toe te kennen onderzoek en daaraan gerelateerde activiteiten, zoals voorzien in de begroting 2023 en verder. Anderzijds betreft het uitgaven die op basis van de realisatie 2022 schuiven in de tijd maar niet in de begroting 2023 (die in september jl. is vastgesteld) waren voorzien.

- *Saldo nog te bestemmen*

Na afronding en afwikkeling van het Werkprogramma 2019-2023 en 2023-2027 en eerdere programma's zoals begroot, resteert er een 'vrij' te bestemmen saldo. Die post bedraagt per 31 december 2022 in totaal k€ 363. Rekening houdend met posten die oorspronkelijk begroot waren voor 2022 maar pas later worden gerealiseerd resteert in 2030 naar verwachting een post 'Saldo nog te bestemmen' van k€ 644. Dit saldo dient als buffer voor eventuele tegenvallers (onvoorzien). In het verwachte saldo van k€ 644 zitten nog onzekere inkomsten van partners ter grootte van in totaal Mk€ 4,2.

Bijlage I Uitgaven aan projecten in 2022

Hieronder wordt een overzicht gegeven van de betalingen die in 2022 aan lopende projecten zijn gedaan. Daarbij wordt aangegeven welke nieuwe projecten in 2022 zijn toegekend. Bijlage II bevat een overzicht van projecten die voor 2022 zijn toegekend en waaraan in 2021 en/of 2022 betalingen zijn verricht. In de loop van een project vinden er geregeld bijstellingen plaats. Daardoor kan het totaal aan betalingen lager (maar niet hoger) uitvallen dan het oorspronkelijk toegekende bedrag.

Thema projecten

Om uitvoering te geven aan de onderzoekagenda financiert Netspar maximaal 50% van een driejarige sociaalwetenschappelijke onderzoeksprojecten met een maximum van k€ 250/€ 275 of k€ 500 per project. Projectteams bestaan uit verschillende academici en teamleden werkzaam bij een van de sectorpartners. Leden van het projectteam nemen deel aan werkgroepen (ophalen input vanuit wetenschap en praktijk) en presenteren de onderzoeksresultaten op Netspar events. Ook worden er afspraken gemaakt over het aantal sectorgerichte papers dat zal worden opgesteld.

(Amounts in € 1,000)	Total Grant Amount	Payments						
		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Granted in 2015	990	108	-	-	-	-	-	-
Granted in 2016	1.000	91	105	-	-	-	-	-
Granted in 2017	1.000	234	147	47	-	-	-	-
Granted in 2018	1.000	245	134	164	173	-	-	-
Granted in 2019	750	122	162	148	265	-	-	-
Granted in 2020	750	97	189	177	114	173	-	-
Granted in 2021	750	-	95	148	224	221	68	-
Granted in 2022	800	-	-	75	181	211	138	195
	7.040	897	832	759	957	605	206	195

Toegekend in 2022

- Max Groneck (RUG): *Work in old age and when disabled: The role of employer responsibility*
- Frank van Tubergen, Jelle Lössbroek (NIDI): *Migrants' retirement preparation: risk factors, causes, solutions*
- Antoon Pelsser (UM), Servaas van Bilsen (UvA): *Optimal intergenerational risk sharing with reference-dependent preferences*

In 2022 heeft Instituut Gak een grant van k€ 250 toegekend aan een project dat in de ronde voor Netspar thema projecten meedeed. Het betreft het project "The measurement, understanding and application of risk aversion differences for pension investments" van Martijn de Vries (VU).

Individual Research Grants

In Individual Research Projecten financiert Netspar maximaal 50% van de kosten van een promovendus, of het equivalent van dat bedrag voor een postdoc-onderzoeker, voor een maximum van drie jaar en k€ 80. De PhD-student of postdoc-onderzoeker verplicht zich twee sectorgerichte papers te schrijven en participeert in Netspar evenementen.

In 2019, 2020, 2021 en 2022 zijn geen Individual Research Grants toegekend. Voor Individual Research Grants is in werkprogramma 2019-2023 geen budget beschikbaar.

(Amounts in € 1,000)	Total Grant Amount	Payments		
		2021	2022	2023
Granted in 2017	240	2	-	-
Granted in 2018	253	31	7	5
	493	33	7	5

Topicality Projecten

Topicality projecten hebben tot doel oplossingen te formuleren voor actuele, afgebakende vraagstukken binnen de Netspar-agenda en zijn erop gericht samenwerking te stimuleren tussen wetenschappers en specialisten uit de praktijk. Een topicality project resulteert in een sectorgericht paper.

(Amounts in € 1,000)	Total Grant Amount	Payments			
		2020	2021	2022	2023
Granted in 2018	160	42	-	-	-
Granted in 2019	160	102	-	-	-
Granted in 2020	240	61	108	21	-
Granted in 2020, budget 2021	120	12	34	-	14
Granted in 2021	153	-	47	86	-
Granted in 2022	90	-	-	27	63
	923	217	189	134	77

Voor de topicality projecten die binnen een themaproject worden uitgevoerd worden geen extra out of pocket uitgaven gedaan. Ook bij uitvoering vanuit het expertisecentrum is er geen bekostiging vanuit dit budget.

Toegekend in 2022

- Lisa Brüggem (UM), Bas Werker (TiU): *Communicatie rond toedeling persoonlijke vermogens*
- Peter Schotman (UM), Niels Kortleve (PGGM), Rens van Gastel (PGGM), Theo Nijman (TiU): *Kunnen we inflatierisico's in de uitkering beter beheersen in de nieuwe premieregelingen?*
- Bas Donkers, Benedict Dellaert (EUR): *Keuzebegeleiding rond vast en variabel pensioen*
- Casper van Ewijk (TiU), Mark Heemskerk (RUN): *Economische en juridische aspecten van de keuze voor fondsen om wel of niet in te varen*
- Raun van Ooijen, Rob Alessie (RUG): *Risk capacity measurement: a review of the scientific literature and application using Dutch administrative data*
- Erik Lutjens (VU), Hans van Meerten (UU): *De houdbaarheid van de taakafbakening in het toekomstig pensioenstelsel*

- Nikolaus Schweizer (TiU): *Prudent investment for agents with unstable preferences in an uncertain world*

Comparative Research Grants

Onderzoekers kunnen in aanmerking komen voor een Comparative Research Grant van maximaal k€ 20. Het doel is om de pensioenregelgeving en -producten in verschillende landen (waaronder Nederland) te vergelijken en deze te relateren aan de academische literatuur. Voorwaarde daarbij is dat de onderzoeker een academisch paper (Netspar Discussion Paper) schrijft, dat wordt gepresenteerd op de International Pension Workshop.

(Amounts in € 1,000)	Total Grant Amount	Payments			
		2020	2021	2022	2023
Granted in 2019	40	28	-	-	-
Granted in 2020, budget 2019	20	6	14	-	-
Granted in 2020	20	6	14	-	-
Granted in 2021	60	-	18	42	-
Granted in 2022	60	-	-	18	42
	200	40	46	60	42

Toegekend in 2022

- Bastiaan Starink (TiU), Gylfi Zoega, (Un of Iceland): *Mandatory pension accrual of entrepreneurs: a comparison between the Netherlands and Iceland*
- Vito Polito (Un. Of Sheffield), Burkhard Heer (Augsburg University), Mike Wickens (University of Cardiff): *Pension Systems (Un)sustainability and Fiscal Constraints: A Comparative Analysis*
- Sally Shen (GRI), John Turner (Pension Policy Center), Joanna Rutecka-Góra (Warsaw School of Economics), Sylwia Pieńkowska-Kamieniecka (University of Warmia and Mazury), Emily Andrews (Pension Policy Center): *Pension fees in the Netherlands, United States, Poland, and Canada*

Eenmalige projecten

Naast het reguliere Grants-programma wordt incidenteel projectfinanciering toegekend.

In 2022 zijn geen eenmalige projecten toegekend.

5. Instituut Gak

Gekoppeld aan de bijzondere pensioenleerstoel (prof. dr. M.G. Knoef) is er in 2022 een nieuw onderzoeksproject opgestart: 'De vormgeving van pensioen nu en in de toekomst'

Daarvoor is 0,5 PhD-positie en 1 AIO-plaats beschikbaar.

Bijlage II Grants, toegekend voor 2022

Deze bijlage geeft een overzicht van de grants die zijn toegekend vóór 2022 en waarvoor in, of na 2021 en 2022 betalingen zijn of zullen worden gedaan. Het is daarmee dus geen volledig overzicht van alle toekenningen in eerdere jaren.

1. Thema projecten

Toegekend in 2015

- Eddy van Doorslaer, Erik Schut (EUR): *Optimal saving and insurance for old age: The role of public long-term care insurance*

Toegekend in 2016

- Marike Knoef (LEI): *Uncertainty over the life cycle: implications for pensions and savings behavior*
- Benedict Dellaert (EUR): *Individuals' Choices of Comprehensive Pension Plans*
- Andries de Grip en Raymond Montizaan (UM): *Work, health and retirement*

Toegekend in 2017

- Johan Mackenbach en Wilma Nusselder (Erasmus MC): *Longer life, longer in good health, working longer? Implications of educational differences for the pension system*
- Antoon Pelsser (UM): *Design of Pension Contracts in Incomplete Markets and under Uncertainty*
- Marcel Lever (CPB): *Choice architecture in pensions and retirement*
- Peter de Goeij en Eric Postma (TiU): *Data Science Solutions to Enhance Pension Communication*

Toegekend in 2018

- Hans Hoeken & Leo Lentz (UU): *The effectiveness of decision aids in pension communication and the role of literacy*
- Kène Henkens (NIDI): *The causes and consequences of retirement: a sociological perspective*
- Arno Riedl, Jona Linde, Peter Werner (UM): *Understanding and improving pension savings by combining incentivized experiments, survey, and administrative big data - A general employed population sample with a focus on the self-employed*
- Marijke van Putten (LEI): *Development and Tests of a Model for Inertia in Retirement Decisions*

Toegekend in 2019

- Arthur van Soest (TiU): *Work and disability in old age: restrictions&incentives*
- Rob Bauer (UM): *How to elicit preferences for sustainable investments?*
- Stefan Hochguertel (VU): *The effect of macroprudential policies on pensions and retirement preparation*

Toegekend in 2020

- Mathijs van Dijk (EUR): *Climate risks in investment portfolios*
- Benedict Dellaert and Bas Donkers (EUR): *Individual pension choices in uncertain times: Advancing digital support for risky pension decisions*
- Harry van Dalen (NIDI): *Pension monitor: Understanding causes and consequences of trust in pension institutions*

Toegekend in 2021

- Lisa Brüggem (UM): *Automated financial advice: quality, ethical and design challenges*
- Raun van Ooijen and Sandra Brouwer (UMCG): *Health and labor market uncertainty over the lifecycle: the impact on households' risk capacity and retirement income adequacy*
- Peter Schotman (UM): *Collective investment for heterogeneous individuals*

2. Individual Research Grants (voorheen Small Vision Projects)

Toegekend in 2017

- Wiebke Eberhardt (UM, OU): *Facing the pension communication challenges of tomorrow: On aging, emotions, and artificial intelligence*

Toegekend in 2018

- Alexander Henkel (OU): *Untangling Human Interaction Patterns: Learning from Automated Emotion Detection in the Consumer Pension Context*
- Bart Dees (TiU): *Pensions products for heterogeneous agents accommodating for life events*

3. Topicality projecten

Toegekend in 2020

In 2020 zijn er naast de reguliere topicalities extra topicalities toegekend voor onderzoek naar corona en het effect op pensioen en i.v.m. de uitwerking van het pensioenakkoord. In dit laatste geval betrof het topicalities uit het budget 2021.

Voor de topicality projecten die binnen een themaproject worden uitgevoerd worden geen extra out of pocket uitgaven gedaan. Ook bij uitvoering vanuit het expertisecentrum is er geen bekostiging vanuit dit budget.

Reguliere topicalities

- Willem van der Deijl and Bas Werker (TiU): *Ethiek rondom datascience en bigdatagebruik*
- Marike Knoef (LEI): *Hoe kan men de risicohouding van de deelnemer vaststellen bij een pensioenregeling?*
- Jona Linde (UM): *Stapelning van keuzes*
- Mathijs Cosemans (EUR): *Climate Change and Long-Horizon Portfolio Choice: Combining Theory and Empirics*
- Albert van Marwijk-Kooy (LEI): *Pensioen Gender Gap in Nederland*
- Ton Wilthagen and Michael Visser (TiU): *Invloed op pensioen vanuit ontwikkelingen op de arbeidsmarkt*
- Onno Steenbeek (EUR): *Transition to a new pension contract in the Netherlands - Lessons from abroad*

Topicalities i.v.m. corona

- Mathijs van Dijk (EUR): *Do sustainable companies perform better during the corona crisis?*
- Martijn de Vries (TiU): *Risk-taking behavior after COVID-19; global implications for financial markets and pensions*
- Pieter van Baal (EUR): *Modelling sterftekansen*

Topicalities i.v.m. uitwerking pensioenakkoord (uit Topicality-budget 2021)

- Herman Kapelle and Erik Lutjens (VU): *De solidariteitsreserve juridisch ontrafeld*
- Anne Balter (TiU): *Gevoeligheid transitie voor veronderstellingen en omstandigheden*
- Rob Alessie and Viola Angelini (RUG): *Het meten van risicocapaciteit*

Toegekend in 2021

In 2020 zijn er, in overleg met de Netspar-partners, naast de reguliere topicalities, zes nieuwe topicality projecten toegekend uit het budget 2021. Het gaat om projecten rond de uitwerking van het pensioenakkoord en gezien de actualiteit van dat moment hebben die projecten een verkorte doorlooptijd zodat de eerste resultaten beschikbaar zijn voor het wetgevingstraject. In 2021 zijn uit het resterende budget reguliere topicalities toegekend. Daarnaast zijn in 2021 aanvullend vier extra topicalities toegekend in het kader van onderzoek gerelateerd aan de uitwerking van het pensioenakkoord.

Voor de topicality projecten die binnen een themaproject worden uitgevoerd worden geen extra out of pocket uitgaven gedaan.

Reguliere topicalities

- Lisanne van Weelden en Hans Hoeken (UU): *Visuele communicatie van onzekere pensioenuitkeringen*
- Jona Linde, Arno Riedl en Peter Werner (UM): *Ontwikkeling van risicohouding*
- Mathijs van Dijk (EUR) en Philipp Krüger (University of Geneva): *De rekening opmaken: Heeft duurzaam beleggen invloed op risico en rendement?*

- Casper van Ewijk, Lex Meijdam en Eduard Ponds (TIU): *NDC pensioen: een alternatief voor Nederland?*

Topicalities, aanvullend i.v.m. uitwerking pensioenakkoord,

- René Maatman en Mark Heemskerk (RU): *Verantwoordelijkheidsverdeling sociale partners en fondsbestuur*
- Peter Schotman (UM), Rens van Gastel (PGGM), Niels Kortleve (PGGM) en Theo Nijman (TIU): *Beschermingsrendementen en toedeling overrendementen*
- Tanachia Ashikali (LEI): *Diversiteit in Pensioenfondsbesturen*

4. Comparative Research Grants

Toegekend in 2020

- Antoon Pelsser (UM): *International Comparison of Pension Fund Regulation* (budget 2019, met 50% co-funding vanuit het Canadese Global Risk Institute)
- Dorly Deeg and Martijn Huisman (VUmc): *Secular trends in employment of older workers in the Netherlands and Norway: How influential are policy regulations?*

Toegekend in 2021

- Jens Kvaerner (TiU): *Household portfolio decision in low interest rate environments*
- Jan Kabátek (Melbourne University): *The effects of an ageing workforce on labour demand and workers' careers: Evidence from linked employer-employee data and pension reforms in the Netherlands and other countries*
- Marco Francischello (Imperial College Business School, Londen): *Retirement Policies, Sustainability and Inequality: A Comprehensive Framework*

5. Instituut Gak

Gekoppeld aan de twee bijzondere pensioenleerstoelen is er in 2015 een drietal onderzoeksprojecten opgestart:

- Beleggingsresultaten van niet-liquide activa op lange termijn;
- De afweging tussen kosten, ambitie en risico in pensioencontracten;
- De toereikendheid van pensioenen.

Daarvoor zijn 1 PhD-positie en 2 AIO-plaatsen beschikbaar. In 2021 zijn deze inhoudelijk en financieel afgerond.

Gekoppeld aan de twee bijzondere pensioenleerstoelen is er in 2019 een tweetal onderzoeksprojecten opgestart:

- Vormgeving en transitie van het pensioenstelsel;
- Waardering en beleggingsbeleid bij hervorming van het pensioenstelsel.

Daarvoor zijn 1 PhD-positie en 2 AIO-plaatsen beschikbaar.

Bijlage III Letter of representation



Network for Studies on Pensions, Aging and Retirement

Correspondence:
P.O. Box 90153
5000 LE Tilburg
The Netherlands
Phone +31 13 466 21 09
E-mail info@netspar.nl
www.netspar.nl

Stichting Netspar
T.a.v. Voorzitter Raad van Toezicht
Postbus 90153
5000 LE Tilburg

Tilburg, 4 april 2023
Betreft: Letter of Representation bij de jaarrekening 2022
Kenmerk: N2023.025

Geachte mevrouw Wortmann,

De jaarrekening 2022 en het meerjarig financieel overzicht per 31 december 2022 worden ter goedkeuring aangeboden aan de Raad van Toezicht.

Deze jaarrekening en meerjarig financieel overzicht hebben betrekking op Netspar Center, onderdeel van Tilburg University. Stichting Netspar als zodanig kent geen jaarrekening. In de overeenkomst van opdracht tussen Tilburg University en Stichting Netspar, d.d. 27 augustus 2012, is bepaald dat Tilburg University zorgdraagt voor de uitvoering van het meerjarenprogramma van de Stichting Netspar en daartoe een beheerseenheid (Netspar Center) inricht. De Stichting Netspar heeft zich verplicht de middelen welke zij ontvangt van partners en overige financiers voor realisatie van de doelstellingen van Stichting Netspar onder te brengen bij Netspar Center, die deze middelen dient te beheren en besteden overeenkomstig de aanwijzingen van de Stichting Netspar.

Tevens is in de genoemde overeenkomst bepaald dat Tilburg University de Stichting Netspar met betrekking tot Netspar Center jaarlijks voor 1 april een financieel jaarverslag met accountantsverklaring over het voorafgaande boekjaar levert.

De cijfers van Netspar Center worden geconsolideerd in de jaarcijfers van Tilburg University, die van een accountantsverklaring worden voorzien. Daartoe levert Netspar Center jaarlijks een analyse van de decentrale jaarrekening aan conform het format dat door het College van Bestuur van Tilburg University wordt voorgeschreven. Daarbij baseert Netspar Center zich op de administratieve systemen, zoals die binnen Tilburg University zijn ingericht en ter beschikking gesteld. Voor 2022 is op 14 februari 2023 de zogeheten decentrale jaarrekening (gebaseerd op de cijfers met rundatum: 06-02-2023 en bevestigingsdatum: 03-02-2023) voorzien van een toelichting bij het College van Bestuur aangeleverd.

Het format dat Netspar Center als onderdeel van Tilburg University voor haar jaarcijfers dient te hanteren, acht de Netspar-directie minder goed geschikt om haar partners op een toegankelijke wijze inzicht te verschaffen in de inkomsten en uitgaven in relatie tot de hoofdfuncties van Netspar.

Er wordt daarom een jaarrekening op basis van een meer toegesneden, eigen format opgesteld, die, na goedkeuring door de Raad van Toezicht, en vrijgave van de jaarcijfers van Tilburg University, op de website van Netspar wordt gepubliceerd.

De cijfers, zoals die in de jaarrekening 2022 voor het jaarverslag zijn opgenomen, sluiten als volgt aan op de cijfers uit de jaarrekening 2022, die is ingediend bij het College van Bestuur van Tilburg University.

	CvB TiU	Jaarverslag Netspar
Baten	3.213	2.936
Lasten	3.096	3.210
Resultaat	117	-275

Bedragen x EUR 1.000

Voor Netspar Center werkt de jaarrekening binnen de systematiek van Tilburg University naar een resultaat dat gelijk moet zijn aan het bedrag dat op de (in de genoemde overeenkomst) overeengekomen voorziening voor afvloeiingskosten van de stafmedewerkers van het Netspar-bureau bij een eventuele liquidatie wordt gemuteerd.

Het verschil in de baten (-k€ 277) en lasten (+k€ 115) is als volgt te verklaren.

- Voor de jaarrekening in het TiU-format zijn de baten met k€ 275 verhoogd om op het benodigde resultaat (ter grootte van de verplichte mutatie op de voorziening voor afvloeiingskosten van stafmedewerkers van het Netspar-bureau bij een eventuele liquidatie) van k€ 117 uit te komen. Dit bedrag is aan de vooruitontvangen baten op de balans onttrokken.
- Daarnaast zijn er in het TiU-format baten vanuit Tilburg University verwerkt ter grootte van k€ 2 voor correcties op doorbelastingen.
- Aan de lastenzijde zijn er crediteringen op kosten die in het TiU-format zijn opgenomen als baten (-k€ 2).
- De verplichte mutatie op de voorziening voor afvloeiingskosten van stafmedewerkers van het Netspar-bureau bij een eventuele liquidatie, blijft in het TiU format als resultaat.

Het verschil in resultaat wordt aldus geheel verklaard.

Wij erkennen onze verantwoordelijkheid voor het opmaken van de jaarrekening. De jaarrekening heeft onze instemming en wij zijn van mening dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft. Wij hebben alle verplichtingen, voor zover van toepassing, verwerkt of toegelicht in de jaarrekening. Naar ons beste weten zijn er geen gebeurtenissen tussen de balansdatum en de datum van deze brief die aanleiding zouden kunnen geven tot een aanpassing van de jaarrekening of de toelichting van de jaarrekening.

Hoogachtend,
Namens de directie van Netspar Center,



Lisa Brügger
Algemeen directeur