

Stichting Pensioenfonds AOb

Heerlen, juni 2010

betreft: de opheffing van het Pensioenfonds AOb en de aansluiting bij het Pensioenfonds Zorg en Welzijn per 1 januari 2010

Aan de gepensioneerden,

Geachte mevrouw, mijnheer,

Inleiding

De huidige pensioenregeling staat flink onder druk. Er is sprake van een onverantwoorde premiestijging. Dit wordt, als het zo doorgaat, zowel voor de werkgever als voor de werknemers een onhoudbare situatie. Gevolgen voor de kwaliteit van de regeling en/of de verdeling van de premie tussen werkgever en werknemers zijn onontkoombaar. Daarom hebben de sociale partners in de cao van 2009 afgesproken om in 2010 een besluit te nemen over de toekomst van het Pensioenfonds AOb.

Met een vermogen van zo'n 35 miljoen euro is het Pensioenfonds AOb een kleine speler in pensioenland. De nieuwe Pensioenwet maakt het voor een klein pensioenfonds ook al niet gemakkelijker. Daarenboven zijn de sociale partners van mening, dat de bestuurlijke continuïteit van het pensioenfonds niet is gewaarborgd. Zij vinden dan ook, dat het voortbestaan als zelfstandig pensioenfonds op termijn in gevaar is.

Onderzoek Pensioenfonds AOb

Het Pensioenfonds AOb heeft daarom in opdracht van de sociale partners onderzoek verricht naar de aansluiting bij een bedrijfstakpensioenfonds. Op basis van een pakketvergelijking en adviezen van de actuaris van het Pensioenfonds AOb en de actuaris van FNV Bondgenoten is een overgang naar Pensioenfonds Zorg en Welzijn reëel.

Opheffing Pensioenfonds AOb

In het kader van de beoogde overgang zijn al verschillende (onomkeerbare) stappen gezet. De sociale partners hebben inmiddels een akkoord bereikt inzake de overgang. Op 8 juni jl. heeft het bestuur van het Pensioenfonds het besluit tot liquidatie van het fonds genomen. De deelnemersraad en het verantwoordingsorgaan hebben daarover positief geadviseerd. Het wachten is nu op het finale oordeel van de Nederlandsche Bank. De feitelijke overgang naar het Pensioenfonds PFZW moet zijn beslag krijgen vóór 1 oktober 2010 en met terugwerkende kracht ingaan per 1 januari 2010.

Pensioenrechten gepensioneerden

Uw pensioenrechten van 31 december 2009 gaan per 1 januari 2010 in principe één op één over naar het pensioenfonds Zorg en Welzijn. Daarin verandert niets. Ook na een eventueel overlijden verandert er niets: de overlijdensuitkering blijft 3 maanden ineens en de hoogte van het nabestaandenpensioen blijft onveranderd 70% van het ouderdompensioen.

Alleen wordt bij het pensioenfonds Zorg en Welzijn het vakantiegeld maandelijks gereserveerd en achteraf in de maand mei uitgekeerd. Dat is een verschil met de huidige uitbetaling van uw pensioen. Daarin is het vakantiegeld maandelijks begrepen.

Toeslagverlening (Indexering)

Ook bij het pensioenfonds Zorg en Welzijn is er geen recht op indexering. Ook hier is de toeslagverlening voorwaardelijk. Bij het pensioenfonds AOb wordt de eventuele toeslag gefinancierd uit het overrendement. Bij het pensioenfonds Zorg en Welzijn wordt de toeslag deels gefinancierd uit het overrendement en deels uit de premie.

Thans volgt de hoogte van uw pensioen de prijsontwikkeling, de consumentenprijsindex van het CBS; zeg maar: het pensioen volgt de inflatie.

Bij het pensioenfonds Zorg en Welzijn volgen de pensioenen de loonontwikkeling in de van toepassing zijnde CAO's. De toekomst zal leren hoe deze wijze van toeslagverlening voor u als gepensioneerde uitpakt.

Mate van toeslagverlening (Mate van indexering)

Ook bij het pensioenfonds Zorg en Welzijn is de toeslag voorwaardelijk en afhankelijk van de hoogte van de dekkingsgraad. Ook het pensioenfonds Zorg en Welzijn werkt met een staffel. Bij de reguliere indexering geldt een beleidsstaffel waarbij het indexeringspercentage wordt gerelateerd aan de nominale dekkingsgraad.

Bij een nominale dekkingsgraad:

- a. van 130% of hoger vindt volledige indexering plaats;
- b. gelegen tussen 105% en 130% neemt het indexeringspercentage lineair toe van 0% tot 100% van het bij een volledige indexering geldende indexeringspercentage;
- c. van 105% of lager vindt geen indexering plaats.

Het pensioenfonds Zorg en Welzijn gaat hierbij uit van de dekkingsgraad op de laatste dag van het derde kwartaal voorafgaand aan het kalenderjaar waarin de indexering plaatsvindt.

Het pensioenfonds AOb hanteert met betrekking tot de mate van de feitelijke toeslagverlening een vergelijkbare beleidsstaffel:

- a. Bij een dekkingsgraad van meer dan 125% wordt een volledige toeslag toegekend.
- b. Bij een dekkingsgraad van meer dan 105% maar minder dan 125% wordt een toeslag naar rato toegekend.
- c. Bij een dekkingsgraad van 105% of minder wordt geen toeslag verleend.

Hierbij wordt de dekkingsgraad genomen van een gemiddelde van de afgelopen vier kwartalen, gerekend vanaf eind september van enig jaar.

Tenslotte

Het bestuur zal u verder mede op de hoogte van de ontwikkelingen houden via de website van het fonds www.pensioenfondsaoob.nl.

Indien u naar aanleiding van deze brief nog vragen heeft, dan kunt u schrijven naar:
Stichting Pensioenfonds AOb
t.a.v. de heer F. de Raadt
Postbus 2875
3500 GW UTRECHT

Desgewenst kan een van de bestuursleden telefonisch contact met u opnemen.

Namens het bestuur van de Stichting Pensioenfonds Algemene Onderwijsbond,

Met vriendelijke groet,

Ton Rolvink,
voorzitter

Jan Roos,
secretaris