

Geconstateerde afwijking	Stichting Pensioenfonds AOb	Pensioenfonds Zorg en Welzijn	Gevolgen voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden AOb
<p>Begrip 'Werknemer'</p>	<p>Artikel 1.3</p> <p>De personen in dienst van de werkgever.</p>	<p>Artikel 1.3</p> <p>Een deelnemer is de werknemer als bedoeld in artikel 2 onder c van de statuten, die een arbeidsovereenkomst heeft met een aangesloten werkgever. Arbeidsovereenkomst in de zin van artikel 7:610 BW.</p>	<p>Geen afwijking, er van uitgaande dat er bij AOb sprake is van een arbeidsovereenkomst naar burgerlijk recht (arbeidsovereenkomst in de zin van artikel 7:610 BW).</p>
<p>Begrip 'Deeltijdfactor'</p>	<p>Artikel 1.6</p> <p>De pensioengrondslag wordt jaarlijks per 1 januari vastgesteld.</p> <p>Met een wijziging van de deeltijdfactor over een kortere periode dan een half jaar wordt geen rekening gehouden.</p>	<p>Artikel 1.9</p> <p>De deeltijdfactor wordt per kalenderjaar vastgesteld. Als de deelneming in de loop van het kalenderjaar begint of eindigt wordt de deeltijdfactor vastgesteld over die periode.</p>	<p>AOb houdt geen rekening met wijzigingen in de deeltijdfactor over een periode van maximaal 6 maanden. Bij PFZW gebeurt dit wel. Dit kan een voordelige of nadelige afwijking zijn (afhankelijk of het een verhoging of een verlaging van de deeltijdfactor betreft).</p>

Geconstateerde afwijking	Stichting Pensioenfonds AOb	Pensioenfonds Zorg en Welzijn	Gevolgen voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden AOb
<p>Begrip 'partner'/ gezamenlijke huishouding</p>	<p>Artikel 1.9</p> <p>De gezamenlijke huishouding die blijkt uit een notariële samenlevingsovereenkomst die reeds gedurende ten minste zes maanden onafgebroken bestaat.</p>	<p>Artikel 1.2</p> <p>Gemeenschappelijke huishouding: Notariële samenlevingsovereenkomst. Geen eisen aan duur gemeenschappelijke huishouding.</p>	<p>Bij PFZW worden samenwonenden die een notariële samenlevingsovereenkomst hebben eerder als partner toegelaten (verzekering van partnerpensioen). Dit is een positieve afwijking.</p>
<p>Begrip 'Deelnemersjaar'</p>	<p>Artikel 1.13</p> <p>Jaren die de deelnemer in dienst van de werkgever heeft doorgebracht.</p>	<p>Artikel 1.8</p> <p>1. Een deelnemingsjaar is een kalenderjaar waarin is deelgenomen. 2. Een gedeelte van een deelnemingsjaar wordt voor een evenredig deel meegeteld. Hiervoor wordt uitgegaan van 360 dagen in een kalenderjaar en 30 dagen in een maand.</p>	<p>In de pensioenregeling van AOb is niet vastgelegd hoe de afronding van deelnemersjaren plaats vindt bij een onvolledig deelnemersjaar. Dit zal in de praktijk hooguit een zeer beperkte afwijking zijn ten opzichte van de PFZW-regeling. Dit kan een voordelige of nadelige afwijking zijn.</p>
<p>Aanvang deelneming</p>	<p>Artikel 2.1/ 2.2</p> <p>Het deelnemerschap vangt aan <u>op de eerste van de maand</u> waarin de werknemer bij de werkgever in dienst treedt en door de werkgever als deelnemer is aangemeld.</p>	<p>Artikel 1.4</p> <p>De deelneming begint <u>op de dag</u> waarop iemand werknemer wordt, maar niet eerder dan op de eerste dag van de maand waarin iemand 15 jaar wordt en niet later dan op de laatste dag van de maand voor de maand waarin hij 65 jaar wordt.</p>	<p>Bij indiensttreding na de eerste van de maand vangt het deelnemerschap bij AOb toch per de eerste van de maand aan. Bij PFZW per de datum in dienst. Dit is een nadelige afwijking.</p>

Geconstateerde afwijking	Stichting Pensioenfonds AOb	Pensioenfonds Zorg en Welzijn	Gevolgen voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden AOb
<p>Begrip 'Pensioensalaris'</p>	<p>Artikel 3.1</p> <p>12 maal het met de werkgever overeengekomen bruto maandsalaris vermeerderd met de algemene en individuele toeslagen van duurzame aard als vakantietoeslag en de eindejaarsuitkering. Toelagen met het karakter van onkostenvergoeding, incidentele uitkering en vergoeding voor overwerk vallen niet onder het pensioensalaris.</p>	<p>Artikel 1.10</p> <p>Het pensioengevend salaris is het tussen de aangesloten werkgever en de werknemer overeengekomen structurele salaris per kalenderjaar (lid 6). Een aantal salarisbestanddelen wordt expliciet tot het pensioengevend salaris geschaard, als de vakantietoeslag, de structurele eindejaarsuitkering, de toeslag voor overwerk en de werkgeversbijdrage aan de levensloopregeling (lid 6).</p> <p>Er is ook een aantal salarisbestanddelen dat in ieder geval niet tot het pensioengevend salaris wordt gerekend (lid 7).</p>	<p>Het pensioensalaris voor de pensioenregeling wijkt af. Zo zijn overwerkvergoedingen bij AOb niet pensioengevend en bij PFZW wel. Dit is een positieve afwijking.</p> <p>Aan de hand van de specifieke loonbestanddelen bij de werkgever AOb kan worden gekeken of er nog andere verschillen zijn in het toe te passen pensioensalaris.</p>
<p>Hoogte franchise</p>	<p>Artikel 4.2</p> <p>De franchise bedraagt per 1 januari 2010: €12.674.</p>	<p>Artikel 1.11</p> <p>De franchise bedraagt per 1 januari 2010: €10.482.</p>	<p>De franchise bij PFZW is lager. Er wordt over een hoger deel van het salaris pensioen opgebouwd. Dit is een voordelige afwijking die relatief het grootst is voor deelnemers met een laag salaris.</p>
<p>Opbouwpercentage ouderdomspensioen (OP)</p>	<p>Artikel 6.2</p> <p>2,25% van de pensioengrondslag in het betreffende jaar.</p>	<p>Artikel 2.14</p> <p>2,05% van de pensioengrondslag in het betreffende jaar.</p>	<p>Het opbouwpercentage bij PFZW is lager dan bij AOb. Dit is een nadelige afwijking.</p>

Geconstateerde afwijking	Stichting Pensioenfonds AOb	Pensioenfonds Zorg en Welzijn	Gevolgen voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden AOb
Hoogte levenslang partnerpensioen	<p>Artikel 7.3</p> <p>Bedraagt 70% van het (behaalbare) OP en is op opbouwbasis (voor deelnemers zonder partner is er vóór 2002 geen partnerpensioen op opbouwbasis geweest).</p>	<p>Artikel 2.15</p> <p>61% van het (behaalbare) OP (1,25% per deelnemingsjaar). Hiervan is 30,5% op opbouwbasis, 30,5% op risicobasis.</p>	<p>De dekking van het partnerpensioen bij overlijden vóór pensioneren of uitdiensttreding is bij PFZW minder. Dit is een nadelige afwijking.</p> <p>De jaarlijkse opbouw van het partnerpensioen (ook relevant bij overlijden na pensionering of uitdiensttreding) is bij PFZW lager. Dit is een nadelige afwijking.</p>
Korting levenslang partnerpensioen bij groot leeftijdsverschil	<p>Artikel 7.4</p> <p>Voor elke vol jaar dat de partner meer dan 10 jaar jonger is dan de (gewezen) deelnemer wordt het partnerpensioen verlaagd met 2,5%.</p>	<p>Geen korting.</p>	<p>In de PFZW-regeling wordt geen korting toegepast bij een groot leeftijdsverschil. Dit is een voordelige afwijking.</p>
Anw-compensatiepensioen	<p>Deze dekking kent AOb niet.</p>	<p>Artikel 2.16</p> <p>Bedraagt per deelnemersjaar 1,25% van de franchise (bij 40 jaar: 50% van de franchise is € 5.241 (2010)). Wordt gekort met evt. recht op Anw-uitkering van de partner. Uitkering tot uiterlijk 65-jarige leeftijd partner. Ook voor de gewezen deelnemer/ gepensioneerd als OP is uitgeruild voor PP en de partner jonger is dan 65 jaar. Volledig risicodekking.</p>	<p>Op dit punt is de PFZW-regeling uitgebreider dan de pensioenregeling van AOb. Dit is een voordelige afwijking die de nadelige afwijking van het partnerpensioen (gedeeltelijk) compenseert.</p>

Geconstateerde afwijking	Stichting Pensioenfonds AOb	Pensioenfonds Zorg en Welzijn	Gevolgen voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden AOb
Acceptatievoorwaarden partnerpensioen / Anw-compensatie	Niet expliciet van toepassing.	Geen recht als (gewezen) partner of gepensioneerde overlijdt binnen 1 jaar na begin partnerrelatie, of overlijden op basis van gezondheid bij aangaan partnerrelatie redelijkerwijs was te verwachten.	De acceptatievoorwaarden voor het partnerpensioen zijn bij PFZW naar verwachting wat zwaarder dan bij AOb. Dit is een nadelige afwijking.
Overlijdensuitkering	Artikel 10 Na overlijden ontvangt de partner van de gepensioneerde (of indien niet aanwezig de kinderen gezamenlijk) uitkering ineens ter grootte van 3 maanden ouderdomspensioen.	Artikel 2.42 Na overlijden ontvangt de partner van de gepensioneerde (of indien niet aanwezig de kinderen gezamenlijk) uitkering ineens ter grootte van 3 maanden ouderdomspensioen. Bij overlijden (gewezen) deelnemer die een arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt: uitkering ineens ter grootte van 2 maanden arbeidsongeschiktheidspensioen	Op dit punt is de PFZW-regeling uitgebreider dan de pensioenregeling van AOb. Ook bij arbeidsongeschiktheidspensioen geldt er een overlijdensuitkering. Dit is een voordelige afwijking.

Geconstateerde afwijking	Stichting Pensioenfonds AOb	Pensioenfonds Zorg en Welzijn	Gevolgen voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden AOb
Hoogte levenslang wezenpensioen en einde wezenpensioen	<p>Artikel 9</p> <p>1/7 deel van het (behaalbare) OP (0,32% per deelnemingsjaar) en is op opbouwbasis. Verdubbeling bij volle wezen. Maximaal 5 wezen.</p> <p>Wezenpensioen eindigt als er geen recht meer is uitkering o.g. v. de AKW of Wet studiefinanciering 2000 (of bij eerder overlijden).</p>	<p>Artikel 2.17</p> <p>0,25% per deelnemingsjaar van het (behaalbare) OP en is op opbouwbasis. Verdubbeling bij volle wezen. Maximaal 5 wezen.</p> <p>Wezenpensioen eindigt op 21-jarige leeftijd (of bij eerder overlijden).</p>	<p>De dekking van het wezenpensioen is voor deelnemers met een laag salaris bij PFZW iets hoger (het voordeel van de lagere franchise is ook van invloed op de hoogte van het wezenpensioen). Voor overige deelnemers is de dekking van het wezenpensioen in de AOb-regeling hoger dan bij PFZW. Dit is een nadelige afwijking.</p>
Vervroegingsfactor	<p>Artikel 6a en bijlage</p> <p>De vervroegingsfactor loopt op van 0,489 (55 jaar) tot en met 0,923 (64 jaar).</p>	<p>Artikel 4.4 en bijlage</p> <p>De vervroegingsfactor loopt op van 0,539 (55 jaar) tot en met 0,932 (64 jaar).</p>	<p>De vervroegingsfactoren bij PFZW zijn gunstiger. Voor deelnemers die willen vervroegen is dit een voordelige afwijking.</p>
Uitstelfactor	<p>Artikel 6a en bijlage</p> <p>De uitstelfactor loopt op van 1,086 (66 jaar) tot en met 1,556 (70 jaar).</p>	<p>Artikel 4.5 en bijlage</p> <p>De uitstelfactor loopt op van 1,075 (66 jaar) tot en met 1,480 (70 jaar).</p>	<p>De uitstelfactoren bij AOb zijn gunstiger. Voor deelnemers die willen uitstellen is dit een nadelige afwijking.</p>

Geconstateerde afwijking	Stichting Pensioenfonds AOb	Pensioenfonds Zorg en Welzijn	Gevolgen voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden AOb
Uitruil OP in PP	Artikel 7a Keuze uitruil OP in PP kan op de (uitgestelde) pensioendatum, dus uiterlijk de 70-jarige leeftijd. Uitruilfactoren variëren van 5,04 (60 jaar) tot 4,18 (65 jaar).	Artikel 4.1 Keuze uitruil OP in PP kan uiterlijk op de 65-jarige leeftijd. Uitruilfactoren variëren van 3,002 (60 jaar) tot 3,041 (65 jaar).	In de AOb-regeling ontvangt de (gewezen) deelnemer meer PP voor het OP dat wordt uitgeruild. Voor deelnemers die OP naar PP willen ruilen is dit een nadelige afwijking.
Uitruil PP in OP	Artikel 7a Alleen uitruil van het vanaf 1/1/2002 opgebouwde PP. Uitruilfactoren variëren van 0,11 (60 jaar) tot 0,12 (65 jaar).	Artikel 4.2 Alleen uitruil van het vanaf 1/1/2006 opgebouwde PP. Uitruilfactoren variëren van 0,190 (60 jaar) tot 0,149 (65 jaar).	In de PFZW-regeling ontvangt de (gewezen) deelnemer meer OP voor het PP dat wordt uitgeruild. Voor deelnemers die PP naar OP willen ruilen is dit een voordelige afwijking.
Variabilisering (hoog-laag / laag-hoog)	Artikel 7c/ 7d Keuze bij vervroeging tussen periode tot 65 jaar en vanaf 65 jaar. Bij standaard pensioendatum 5 c.q. 10 jaar hoog/ laag, gevolgd door laag/ hoog.	Artikel 4.3 Meer keuzevrijheid in perioden. Tweede periode dient na 65 jaar te liggen, duur variatie ten minste 1 jaar. Bij hoog-laag dient tweede periode uiterlijk op 75 jaar in te gaan.	De PFZW-regeling biedt meer flexibiliteit voor de (gewezen) deelnemer die zijn pensioen wil variabiliseren. Dit is een voordelige afwijking.

Geconstateerde afwijking	Stichting Pensioenfonds AOb	Pensioenfonds Zorg en Welzijn	Gevolgen voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden AOb
Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVI)	Artikel 12 PVI vindt plaats op basis van 100% van het salaris voor ingang WIA.	Artikel 5.4 PVI vindt plaats op basis van 75% (IVA), resp. 75% in eerste 2 maanden en daarna 70% (WGA) van het salaris voor ingang WIA (verlaging 2 ^e ziektejaar buiten beschouwing).	De dekking van de PVI is bij AOb uitgebreider dan de pensioenregeling van PFZW. Dit is een nadelige afwijking. In de PFZW-regeling kunnen de deelnemers dit verschil vrijwillig bijverzekeren.
Toeslagverlening	Artikel 15 <u>Deelnemers</u> : voorwaardelijke toeslag gebaseerd op de afspraken die in de CAO zijn gemaakt (loonontwikkeling). Financiering door een opslag op de premie. <u>Gewezen deelnemers en pensioengerechtigden</u> : voorwaardelijke toeslag gefinancierd uit 'overrendement'.	Artikel 3.1 <u>(Gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden</u> : voorwaardelijke toeslag gebaseerd op de collectieve loonontwikkeling in de CAO's. Financiering gedeeltelijk uit 'overrendement en gedeeltelijk uit de premie.	De toeslagregelingen wijken qua maatstaf en qua wijze van financieren van elkaar af. Op voorhand is op basis van deze teksten niet te zeggen of dit een voordeel of een nadeel voor de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden betekent. Uitgaande van de veronderstelling dat loonontwikkeling hoger is dan prijsontwikkeling, en uitgaande van dezelfde mate van toekenning, is de toeslag bij PFZW voor slapers en gepensioneerden gunstiger.

Geconstateerde afwijking	Stichting Pensioenfonds AOb	Pensioenfonds Zorg en Welzijn	Gevolgen voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden AOb
Uitbetaling van pensioen	Artikel 17.1 De pensioenen worden uitgekeerd in maandelijkse termijnen. De maanduitkering bedraagt <u>1/12 deel</u> van het jaarlijks pensioen.	Artikel 2.12 lid 3 Uitbetaling: a) maandelijks bij nabetaling <u>1/12 deel</u> van 100/108 van het jaarlijkse pensioen b) jaarlijks in mei als <u>vakantietoeslag</u> : 8% van de maandelijkse pensioenbedragen die zijn uitbetaald in de periode van twaalf maanden, onmiddellijk voorafgaand aan de maand mei	Het pensioen wordt bij PFZW anders verdeeld uitbetaald over het jaar, omdat er in mei een vakantietoeslag wordt uitgekeerd. Dit heeft geen gevolg voor de hoogte van de jaarlijkse pensioenen.
Anti-cumulatie	Artikel 17.5 Als de gepensioneerde naast zijn (vervroegde) pensioen een WAO/WIA/Ziektewet-uitkering ontvangt, wordt deze uitkering in mindering gebracht op het pensioen.	Het reglement van PFW kent geen anticumulatiebepaling	Dit is een voordelige afwijking.

Geconstateerde afwijking	Stichting Pensioenfonds AOb	Pensioenfonds Zorg en Welzijn	Gevolgen voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden AOb
Diversen / overig	Deze dekkingen / mogelijkheden kent AOb niet	<ol style="list-style-type: none">1. arbeidsongeschiktheidspensioen (artikel 2.29 - 2.31) WIA-excedentpensioen, WGA-hiaatpensioen en aanvulling arbeidsongeschiktheidspensioen2. Regeling Vrijwillig aanvullende pensioenmodules (artikel 2.32 – 2.41). Op vrijwillige basis sparen voor aanvullend OP en PP over fiscale ruimte die in het verleden niet is benut (premieovereenkomst)3. Bescherming bij verlof en werkloosheid (artikel 5.7). Gaat om overlijdens en ao-risico's.4. Mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting pensioen/ deelneming bij onder meer deeltijdwerken, bepaalde verlofvormen en verlaging salaris als gevolg van ziekte (artikel 5.8). Is voor rekening van de deelnemer.5. Voortzetting i. v.m. FVP-bijdrage (artikel 5.9).	Op deze punten is de PFZW-regeling uitgebreider dan AOb. Dit is een voordelige afwijking.