



Stand van zaken pensioendossier per 18 oktober 2021.

19-10-2021

1. Inleiding.

Op 13 maart 2021 is de Ledenraad geïnformeerd over de stand van zaken met betrekking tot het pensioendossier. Zoals bekend stelt PZFW zich op het standpunt dat de NPO vanaf 1994 verplicht aangesloten had moeten zijn. Vanuit dat standpunt is gezocht naar werkbare oplossingen tezamen met PZFW, Aegon en van Lanschot (adviseur) en is de NPO vanaf juni 2017 verplicht aangesloten bij het pensioenfonds PZFW, zulks onder de voorwaarde dat de lopende dossiers bij Aegon gelijkwaardig zouden moeten zijn aan die van PZFW. Tijdens de Ledenraad van 13 maart 2021 is ook aangegeven dat nog niet duidelijk was wat de totale financiële gevolgen zouden zijn. Stap voor stap is er in de afgelopen maanden gewerkt aan duidelijkheid. Die duidelijkheid leek binnen handbereik maar door een verandering van positie van PZFW is die gewenste duidelijkheid op dit moment nog niet te geven.

2. Stand van zaken begin oktober 2021.

2.1. Actuariële gelijkwaardigheid pensioen Aegon.

Onderdeel van de minnelijke regeling met PZFW is dat de NPO vrijstelling aanvraagt voor de verplichte aansluiting bij PZFW over de periode tot juni 2017. De (pensioen)dossiers bij Aegon over de periode 1994 tot en met 2017 moeten dan wel actuariael gelijkwaardig (-qua uitkering en indexering) worden gemaakt aan de feitelijke pensioensituatie bij PZFW. Het berekenen van deze consequenties heeft veel tijd en moeite gekost. Aegon heeft inmiddels hiertoe voorstellen gedaan. Op basis van eerdere voorstellen valt deze berekening in 4 gedeelten uiteen.

1°. *De periode 1994 tot juli 2009.* De kosten hiervan zijn thans becijferd op € 796.865 PZFW zou deze kosten voor haar rekening nemen als onderdeel van de schikking, echter definitieve bevestiging van PZFW is nog niet binnen.

2°. *De periode 2009 tot en met 2015.* De kosten hiervan zijn becijferd op € 239.311 Deze kosten komen voor rekening van de NPO.

3°. *De periode 2016 tot nu toe.* Deze kosten zijn eerder indicatief berekend op € 60.000. De werkelijke kosten zijn nog niet in beeld gebracht. Duidelijk is dat de kosten eveneens voor rekening komen van de NPO.

4°. *Mogelijke kosten in te brengen door Aegon en van Lanschot.* p.m.

De totale kosten van de gelijktrekking van de NPO pensioenvoorziening met PZFW komen daarmee uit op een bedrag van circa € 1.100.000,--

2.2 Toekomstige kosten, indexeringen actuele stand van zaken Aegon.

Bij brief van 28 juni 2021 geeft Aegon te kennen dat het verlies op de lopende dossiers is opgelopen tot € 80.250,--. In deze berekening zijn de gevolgen van het actuariael gelijkwaardig maken van de dossiers nog niet meegenomen. De omvang van dit bedrag kan wel wijzigen door de verhoging van de grondslag. Zoals in deze brief verwoord zijn er nog geen directe (financiële) consequenties aan verbonden.

Voor het beheren van de dossiers brengt Aegon jaarlijks een bedrag van ong. € 2.900 in rekening. Verondersteld wordt dat de ontwikkelingen die hiervoor zijn verwoord daar geen invloed op hebben. Met deze kosten is in de begroting rekening gehouden.

Afhankelijk van het al dan niet toekomstig indexeren van de pensioenen als ook het nieuwe pensioenstelsel in 2027 ingaat, zijn er blijvende kosten voor de dossiers bij Aegon. Deze kosten kunnen oplopen tot € 40.000 per jaar. Daarnaast is er de verplichting te blijven bijstorten tot het moment waarop het laatste dossier bij Aegon is verdwenen. Op grond van de huidige leeftijden kan dat tientallen jaren duren.

2.3 Schadeloosstelling van Lanschot.

Vanaf het moment dat dit dossier is gaan spelen is de adviseur aansprakelijk gesteld voor de mogelijke financiële gevolgen. Alhoewel formele aansprakelijkheid wordt ontkend, is er na juridisch advies, een minnelijke schikking getroffen ter grootte van € 206.381,--. In dit bedrag is een compensatie opgenomen voor de kosten van het gelijkwaardig maken van de pensioenen en een vergoeding voor indexeringen. De totstandkoming van de minnelijke schikking is afgestemd met de FBCC.

2.4 Gevolgen voor de cijfers 2021 en volgende jaren.

In de jaarrekening voor 2020 is een totale eenmalige voorziening/reservering opgenomen van € 300.000. Daar kunnen in de komende jaren nog kosten bijkomen voor met name indexering van de pensioenen. Of deze kosten materialiseren zal afhangen van de ontwikkeling van de rekenrente en de financiële positie van de pensioenfondsen. Gelet op de hoogte van de mogelijke indexeringen en andere onvoorziene ontwikkelingen, is het raadzaam de ontvangen schadeloosstelling te beschouwen als een bestemmingsreserve voor toekomstige pensioen kosten. De dossiers lopen immers nog tientallen jaren door, de hoogte van een bijstorting is weliswaar ongewis maar kan behoorlijk in de papieren lopen en de druk op de exploitatie met een teruglopend ledenaantal is toch al hoog.

2.5 Samenvattend.

De overgang van de NPO pensioenvoorziening naar PZFW kost de NPO naar huidige inzichten € 239.311,--, waarbij we ervan uitgaan dat PZFW haar bijdrage over de periode 1994-2009 gestand doet. Daarnaast kunnen er nog aanvullende kosten in rekening worden gebracht ter grootte van € 60.000. Het is nog niet duidelijk of dat ook gebeurt. De schadeloosstelling welke is overeengekomen met van Lanschot wordt gereserveerd voor toekomstige aanvullende bijstortingen en de kosten van indexeringen. De tijd zal leren of deze reservering voldoende is maar op dit moment is het een prudente aanname.

3. Onverwachte, laatste ontwikkelingen.

De weergave en samenvatting op dit dossier geeft aan dat er nagenoeg overeenstemming was over de afronding van dit langslappend dossier. Ook PZFW had mondeling aangegeven zich te kunnen vinden in deze afspraken. Daarbij werd wel een voorbehoud gemaakt van finale inhoudelijke goedkeuring nadat door de NPO een formeel vrijstellingsverzoek zou zijn gedaan.

Op 5 oktober 2021 laat PZFW echter het volgende weten:

“De NPO vraagt Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW) om een formele bevestiging dat PFZW het bedrag voor het opplussen van de pensioenregeling over de periode van 1 januari 1994 tot 16 juli 2009 zoals genoemd in het onderstaande voorstel van Aegon, zal betalen. Inmiddels is het voorstel besproken door het bestuur bureau van PFZW. Afgesproken is dat nog bestuurlijke voorlegging van

deze kwestie moet plaatsvinden. Een mogelijke uitkomst hiervan zou kunnen zijn om de pensioenregeling bij Aegon gelijkwaardig te maken door deze op te plussen bij PFZW. Deze mogelijkheid bestaat sinds kort bij PFZW. Als hierover meer duidelijk is zal PFZW de NPO nader informeren. “

Het voorbehoud van PFZW ziet niet zo zeer op het intrekken van haar eerdere toezegging maar op hoe deze vorm te geven. Het gevolg daarvan is echter wel dat het dossier helaas nog steeds niet kan worden afgesloten. Zodra er meer duidelijkheid is, wordt u vanzelfsprekend geïnformeerd.

Hans van Dijk,
Penningmeester NPO