

Vragen en antwoorden voor (oud-)deelnemers en pensioengerechtigden

Stichting Federatief Pensioenfonds in liquidatie (hierna SFP) houdt op te bestaan. Over de opheffing van het fonds en de gevolgen daarvan voor uw pensioen heeft het fonds u via een aantal brieven geïnformeerd.

In die brieven is verwezen naar veelgestelde vragen en de antwoorden daarop. Die treft u hieronder aan. Staat uw vraag er niet bij? Stel uw vraag dan per [e-mail](mailto:sfp@azl.eu) (sfp@azl.eu). Bellen mag ook. Dan kan op werkdagen van 8.30 tot 17.00 uur op nummer 045 – 576 39 12.

Vragen over uw toekomstige pensioenopbouw kunt u stellen aan uw werkgever of uw nieuwe pensioenuitvoerder of verzekeraar.

Waar in de vragen en antwoorden wordt gesproken over 'SFP' en 'het bestuur', wordt sinds 18 februari 2011 'SFP in liquidatie' en 'de vereffenaars' bedoeld.

A. Algemeen

1. Wat houdt de liquidatie van SFP in?
2. Wat is waardeoverdracht?
3. Waarom kan De Nederlandsche Bank waardeoverdracht verbieden?
4. Wat wordt bedoeld met de pensioenuitvoerder?

B. Gevolgen voor uw pensioenopbouw, de opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenrechten

1. Wat gebeurt er met mijn pensioen?
2. Naar welk pensioenfonds of verzekeraar wordt mijn pensioen overgedragen?
3. Wordt mijn pensioen door de overdracht meer of minder waard?
4. Hoe wordt mijn pensioen verhoogd?
5. Waardoor kan er een tekort zijn? Wat houdt dit tekort in?
6. Ik ben nu ziek. Hoe is mijn pensioensituatie?
7. Ik ben arbeidsongeschikt en heb premievrije pensioenopbouw. Hoe is mijn situatie?
8. Ik heb in het verleden pensioen opgebouwd bij SFP en ben daarna zelfstandig ondernemer geworden. Mag ik de opgebouwde pensioenaanspraken overzetten naar mijn eigen pensioenvoorziening?
9. Stel, ik kom te overlijden. Wat gebeurt er dan in de periode totdat ik zeker weet dat ik pensioen opbouw bij mijn nieuwe pensioenfonds of verzekeraar?

C. Uitleg over de keuzes van het bestuur in het liquidatieproces

1. Waarom houdt SFP op te bestaan?
2. Waarom is er geen overdracht aan één verzekeraar?

D. Informatie

1. Welke informatie krijg ik over de hoogte van mijn pensioen?
2. Waar kan ik terecht met vragen over de nieuwe pensioenregeling?

A. Algemeen

1. Wat houdt de liquidatie van SFP in?

SFP is een stichting. Het bestuur van de stichting kan besluiten om de stichting te ontbinden. De stichting treedt dan 'in liquidatie'. Aan de naam van de stichting worden dan de woorden 'in liquidatie' toegevoegd.

Op 18 februari 2011 is besloten SFP te ontbinden. Sindsdien wordt hard gewerkt om er voor te zorgen dat de pensioenverplichtingen kunnen worden overgedragen aan nieuwe pensioenfondsen en verzekeraars. De bestuursleden zijn nu strikt genomen geen bestuursleden meer. Zij zorgen er wel voor dat alle lopende zaken worden afgehandeld. De overdracht van de pensioenen is hiervan het belangrijkste. Het gaat om de overdracht van de verplichtingen én om de overdracht van het geld. Verder hoort ook de uitbetaling van de pensioenen tot de lopende zaken.

Als alles is afgewikkeld, wordt SFP uitgeschreven bij de Kamer van Koophandel. SFP houdt dan definitief op te bestaan.

2. Wat is waardeoverdracht?

Als u uit dienst gaat bij een werkgever, kunt u uw pensioen achterlaten bij de pensioenuitvoerder van deze werkgever. U kunt uw pensioen ook meenemen naar de pensioenuitvoerder van uw nieuwe werkgever. Dit heet individuele waardeoverdracht.

Bij waardeoverdracht gaat de waarde van pensioenaanspraken of ingegane pensioenrechten van de ene pensioenuitvoerder naar de andere. Het pensioen dat u na dit proces hebt, is in waarde gelijk aan het pensioen dat u ervoor had.

Nu SFP ophoudt te bestaan, draagt SFP de waarde van de pensioenen van alle (oud-)deelnemers en pensioengerechtigden over naar een ander pensioenfonds of naar een verzekeraar. SFP maakt afspraken met die partij over de voorwaarden die gelden. Dit heet een collectieve waardeoverdracht.

Omdat de collectieve waardeoverdracht een gevolg is van liquidatie van SFP, kan SFP zelfstandig beslissen tot deze waardeoverdracht. Er is geen instemming van de (gewezen) deelnemers/pensioengerechtigden of de werkgever nodig. Een voorgenomen waardeoverdracht dient wel te worden voorgelegd aan De Nederlandsche Bank (DNB).

3. Waarom kan De Nederlandsche Bank de waardeoverdracht verbieden?

De Nederlandsche Bank (DNB) houdt onder andere toezicht op pensioenfondsen en verzekeraars. De overdracht van alle pensioenen van SFP moet worden voorgelegd aan DNB. DNB controleert of alle regels goed zijn toegepast. DNB kijkt vooral of niemand wordt benadeeld door de overdracht. De belangen van huidige werknemers, oud-werknemers en pensioengerechtigden zijn hierbij allemaal even belangrijk. DNB heeft eind juni laten weten geen verbod op te leggen op de collectieve waardeoverdracht naar de verschillende pensioenuitvoerders. Zie ook het bericht hierover op onze website.

4. Wat wordt bedoeld met de pensioenuitvoerder?

Een pensioenregeling is deel van de arbeidsvoorwaarden die werkgever en werknemer overeenkomen. De werkgever brengt deze regeling onder bij een pensioenfonds of verzekeraar. Dit fonds of deze verzekeraar is de pensioenuitvoerder. SFP is ook een pensioenuitvoerder.

B. Gevolgen voor uw pensioenopbouw en de opgebouwde rechten

1. Wat gebeurt er met mijn pensioen?

Pensioenopbouw is een zaak tussen werkgevers en werknemers. SFP was een pensioenfonds dat de pensioenovereenkomst tussen diverse werkgevers en werknemers uitvoerde. Nu SFP gaat liquideren, hebben deze werkgevers in overleg met de werknemers(vertegenwoordigers) de pensioenopbouw bij een ander pensioenfonds of verzekeraar ondergebracht.

Door de liquidatie is SFP ook verplicht om alle bij SFP opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenuitkeringen onder te brengen bij één of meerdere pensioenuitvoerders. Dat komt door de liquidatie. Om er voor te zorgen dat uw pensioen niet verder versnipperd, heeft SFP als uitgangspunt gekozen dat de opgebouwde pensioenaanspraken worden overgedragen naar het pensioenfonds of de verzekeraar, waarvoor de werkgever in overleg met de werknemers(vertegenwoordigers) heeft gekozen. Op die manier heeft u na de waardeoverdracht maar met één pensioenuitvoerder te maken. In een enkel geval was dit niet mogelijk. Dan draagt SFP het opgebouwde pensioen over aan een verzekeraar.

2. Naar welk pensioenfonds of verzekeraar wordt mijn pensioen overgedragen?

Zoals in het antwoord op vraag B.1 is aangegeven, bepaalt de keuze die uw (voormalige) werkgever in overleg met de werknemers(vertegenwoordigers) heeft gemaakt waar uw pensioen heen gaat.

- De meeste werkgevers (ongeveer zestig) hebben gekozen voor Pensioenfonds Zorg en Welzijn (voorheen PGGM, nu PFZW).
- Veertien werkgevers hebben gekozen voor het Algemeen Burgerlijk Pensioen (ABP).
- Ongeveer tien werkgevers hebben gekozen voor een ander pensioenfonds of verzekeraar.

Als deelnemer bent u hierover waarschijnlijk al door uw werkgever geïnformeerd. Daarnaast heeft u hierover van SFP ook informatie ontvangen. Het fonds heeft op maandag 4 april 2011 en op dinsdag 2 augustus 2011 alle deelnemers per brief geïnformeerd. De gepensioneerden zijn op donderdag 7 april 2011 en op woensdag 3 augustus 2011 per brief geïnformeerd; de oud-deelnemers op maandag 11 april 2011 en op donderdag 4 augustus 2011.

3. Wordt mijn pensioen door de overdracht meer of minder waard?

Bij een waardeoverdracht geldt de wettelijke verplichting dat de overdracht actuarieel neutraal geschiedt. De volledige waarde van uw pensioen wordt overgedragen en het nieuwe pensioenfonds of verzekeraar is verplicht om voor deze waarde weer pensioen voor u in te kopen. De wijze waarop dit gebeurd is wel anders voor de actieve deelnemers dan voor de oud deelnemers en pensioengerechtigden. We zullen dit hierna uitleggen.

Deelnemers

De pensioenaanspraken van de deelnemers worden vertaald naar de pensioenregeling van het nieuwe fonds of de verzekeraar. De pensioenaanspraken blijven voor en na waardeoverdracht gelijkwaardig; ze behouden dezelfde waarde. (Behalve als er toch een klein tekort zal blijken te zijn bij de definitieve afrekening, zie hierover vraag B.5) Wel kan bijvoorbeeld de verhouding tussen ouderdomspensioen en partnerpensioen veranderen. In de pensioenregeling van SFP werd geen partnerpensioen opgebouwd, Dit partnerpensioen werd op risico-basis verzekerd.

Gewezen deelnemers en pensioengerechtigden

Van oud-deelnemers en pensioengerechtigden neemt het nieuwe fonds of de verzekeraar de aanspraken en rechten een-op-een over. U behoudt dus precies hetzelfde recht op ouderdomspensioen en partnerpensioen als dat u bij SFP had. (Behalve als er toch een klein tekort zal blijken te zijn bij de definitieve afrekening, zie hierover vraag B.5)

Een uitzondering op deze hoofdregel geldt voor de oud-deelnemers die naar het ABP gaan. Pensioengerechtigden en ex-partners waarvan de pensioenverplichtingen ook overgaan naar het ABP, houden wel dezelfde rechten op ouderdomspensioen en partnerpensioen.

Voor de oud-deelnemers die naar het ABP gaan wordt de waarde van de aanspraken overgenomen, maar kan de verdeling tussen ouderdomspensioen en partnerpensioen afwijken.

In de pensioenadministratie van ABP kunnen de aanspraken op ouderdomspensioen en partnerpensioen van deze waardeoverdracht alleen ingekocht worden in de verhouding 100:71 (5/7e). De pensioenaanspraken die naar ABP gaan, worden dus niet ongewijzigd overgenomen, maar in de verhouding 1:5/7e. Dit betekent dat de waarde van uw ouderdomspensioen en waarde van uw partnerpensioen bij SFP bij elkaar wordt opgeteld. Deze totale waarde wordt overgedragen naar ABP. ABP verdeelt deze waarde in de verhouding 100% ouderdomspensioen en ongeveer 71% (5/7e) partnerpensioen.

Op het moment dat de pensioenopbouw bij SFP werd beëindigd heeft u de keuze gehad om uw ouderdomspensioen gedeeltelijk om te zetten in partnerpensioen. Iedere gewenste verhouding was mogelijk. Indien u heeft gekozen voor de automatische uitruil van 70% die in het pensioenreglement van SFP was opgenomen, dan zal de overgang naar ABP voor u nauwelijks gevolgen hebben. Indien u heeft gekozen om geen uitruil toe te passen, dan betekent het dat u nu toch een partnerpensioen heeft. Indien u heeft gekozen voor een lager partnerpensioen, dan betekent dit dat uw partnerpensioen na de overdracht hoger wordt.

ABP biedt u op uw pensioendatum de mogelijkheid aan om het pensioen uit te ruilen in iedere gewenste verhouding.

4. Hoe wordt mijn pensioen verhoogd?

Uw pensioen wordt vanaf 1 januari 2011 verhoogd volgens de regels van uw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. Het nieuwe pensioenfonds of verzekeraar zal u daarover informeren u hierover. PFZW en

ABP hebben aangegeven dat de pensioenen in 2011 niet verhoogd worden.

Krijgt u in 2011 maandelijks pensioen van SFP, dan ziet u niet meteen of uw pensioen al dan niet is verhoogd. Dit komt omdat de pensioenuitkering nog niet zijn overgedragen aan de nieuwe pensioenuitvoerders.

5. Waardoor kan er een tekort zijn? Wat houdt dit tekort in?

SFP draagt al haar verplichtingen over aan de nieuwe pensioenfondsen en verzekeraars. De nieuwe partijen nemen de verplichtingen over; SFP betaalt hiervoor. Over de hoogte van overdrachtswaarde heeft SFP afspraken gemaakt. De overdrachtswaarde ligt vast.

De overdrachtswaarde wordt net zoals de kosten die het fonds nog moet maken betaald uit het vermogen van SFP. Net als bijna alle pensioenfondsen, heeft SFP het vermogen belegd. De waarde ervan verschilt van dag tot dag en hangt af van aandelenkoersen en de rente. Als SFP de nieuwe pensioenfondsen en verzekeraars moet betalen, kan het vermogen te laag zijn om de overdrachtswaarde te kunnen betalen. Er is dan een tekort.

In de statuten van SFP staat dat een tekort naar verhouding van de opgebouwde aanspraken moet worden verdeeld. Dat betekent dat de pensioenaanspraken en pensioenrechten verlaagd moeten worden. Ook in de Pensioenwet staan regels waaraan het bestuur van SFP zich bij een tekort moet houden. De Nederlandsche Bank (DNB) controleert of het bestuur deze regels goed toepast.

In de maand juni 2011 heeft SFP al haar beleggingen verkocht zodat er geen kans meer was op negatieve beleggingsresultaten. In juli 2011 heeft SFP nagenoeg haar hele vermogen al overgedragen naar de nieuwe pensioenfondsen en verzekeraars, zodat SFP over dit bedrag ook geen renterisico meer loopt. Omdat deze risico's afgedekt zijn is de kans aanwezig dat er niet gekort hoeft te worden. Een garantie is op dit moment nog niet te geven. Als zich nog tegenvallers voordoen, is het mogelijk dat de opgebouwde en ingegane pensioenen iets verlaagd moeten worden. Indien dit zo is, zult u hierover geïnformeerd worden.

6. Ik ben nu ziek. Hoe is mijn pensioensituatie?

Als u ziek bent, maar nog niet arbeidsongeschikt, bouwt u pensioen op net zoals alle werknemers. Uw pensioen wordt ondergebracht in de nieuwe pensioenregeling van uw werkgever. Indien u arbeidsongeschikt wordt verklaard nadat de pensioenopbouw bij SFP is beëindigd, krijgt u recht op pensioenopbouw en eventueel arbeidsongeschiktheidspensioen volgens de regels van het nieuwe pensioenfonds of de nieuwe verzekeraar. In sommige reglementen bestaat het recht op pensioenopbouw en arbeidsongeschiktheidspensioen alleen als de eerste ziektedag is gelegen tijdens de pensioenopbouw bij het nieuwe pensioenfondse of verzekeraar. Indien dit zo is heeft SFP afspraken gemaakt over deze pensioenopbouw, zodat vanaf het moment waarop u arbeidsongeschikt wordt door uw ziekte de nieuwe pensioenuitvoerder u pensioenopbouw voort zet zonder dat u daar premie voor hoeft te betalen,

7. Ik ben arbeidsongeschikt en heb een premievrije pensioenopbouw. Hoe is mijn situatie?

SFP wil graag dat u pensioenopbouw houdt zonder dat u daar premie voor hoeft te betalen. SFP zal daarom de waarde van uw recht op premievrije opbouw overdragen naar het nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. Bij de nieuwe pensioenuitvoerder van uw (voormalige) werkgever zal voor deze waarde opnieuw een premievrijstelling worden ingekocht.

Mocht u gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn en voor het arbeidsgeschikte deel recht hebben op pensioenopbouw, dan wordt u voor dat deel opgenomen in de nieuwe pensioenregeling.

8. Ik heb in het verleden pensioen opgebouwd bij SFP en ben daarna zelfstandig ondernemer geworden. Mag ik de opgebouwde pensioenaanspraken overzetten naar mijn eigen pensioenvoorziening?

Dit is niet mogelijk. Het reeds opgebouwde pensioen is onder de Pensioenwet opgebouwd. Een eigen BV/holding is geen toegelaten pensioenuitvoerder voor de overdracht.

(Overigens is in verband met de liquidatie van het pensioenfonds artikel 84 van de Pensioenwet van toepassing en is er geen toestemming van de (oud-)deelnemer of pensioengerechtigde vereist.)

9. Stel, ik kom te overlijden. Wat gebeurt er dan in de periode tot aan de aansluiting bij mijn nieuwe pensioenfonds of verzekeraar?

SFP heeft het risico op overlijden in het verleden herverzekerd bij Zwitserleven. Voor degenen die overgaan naar PFZW, is het overlijdensrisico per 1 januari 2011 verzekerd bij PFZW. Voor alle anderen is met Zwitserleven afgesproken dat de overlijdensrisicoverzekering in ieder geval tot 1 mei 2011 wordt verlengd. U hoeft hier niets voor te doen.

Mocht u in deze periode komen te overlijden, dan is het overlijdensrisico gedekt. Als uw nabestaanden in aanmerking komen voor een uitkering, dan krijgen zij een voorlopige uitkering van SFP of PFZW. Als u overlijdt na de datum van aansluiting bij het nieuwe pensioenfonds of de verzekeraar, dan is die partij verantwoordelijk voor de uitkering en kan de hoogte van de uitkering nog veranderen.

C. Uitleg over de keuzes van het bestuur in het liquidatieproces

1. Waarom houdt SFP op te bestaan?

Minder draagvlak

SFP is een bijzonder fonds met veel aangesloten ondernemingen, die allemaal vrijwillig zijn toegetreden. Het gemeenschappelijk kenmerk: het zijn allemaal instellingen die na hun privatisering niet meer aangesloten konden blijven bij het ABP. SFP voert verschillende pensioenregelingen uit met verschillende keuzemogelijkheden.

Het aantal ondernemingen dat bij SFP is aangesloten, is gedaald. En van de ondernemingen die nog zijn aangesloten, geven sommige aan hun aansluiting bij SFP te heroverwegen. Treden ondernemingen uit, dan neemt het draagvlak voor een "eigen" fonds af. Hierdoor wordt de financiering van de pensioenregeling alleen nog maar moeilijker. SFP verwacht geen nieuwe aansluitingen meer. Tegenwoordig kan een onderneming na privatisering gewoon bij ABP aangesloten blijven. SFP wordt daarom gezien als 'een oplossing voor een probleem dat niet meer bestaat'.

De uitvoeringskosten bij SFP worden steeds hoger

De pensioenpremies stegen de afgelopen jaren fors. De belangrijkste oorzaken zijn de veranderde wetgeving rond de financiering van pensioenregelingen, in combinatie met de gevolgen van de financiële crisis.

Er zijn goede alternatieven

Het bestuur van SFP heeft begin 2010 een werkgroep ingesteld. Deze werkgroep onderzocht de mogelijke samenvoeging van de verschillende pensioenregelingen van het fonds. Daarnaast werd de toekomstige uitvoering van deze regelingen onderzocht.

De conclusie van de werkgroep is dat het voortbestaan van het fonds niet haalbaar is. Verder blijken er goede alternatieven te zijn voor de toekomstige pensioenuitvoering en de overdracht van de rechten en verplichtingen. Het bestuur is het eens met deze conclusie.

2. Waarom is er geen overdracht naar één pensioenfonds of verzekeraar?

SFP had kunnen kiezen voor de overdracht van alle opgebouwde rechten en aanspraken naar één fonds of verzekeraar. Dit is eenvoudiger, omdat er dan maar één contract hoeft te worden afgesloten. Toch heeft het bestuur dit niet gedaan. De redenen kwamen uit een onderzoek dat het bestuur had laten doen:

- De pensioenen kunnen in de toekomst naar verwachting veel minder verhoogd worden bij een verzekeraar. Hooguit 0,5% per jaar.
- ABP of PFZW bieden wat dat betreft een beter perspectief. Zij proberen de pensioenen elk jaar te verhogen met de stijging van de lonen. Net als bij SFP beslist het bestuur van het pensioenfonds elk jaar of uw pensioen wordt verhoogd. Het is dus niet zeker of uw pensioen in de toekomst wordt verhoogd en ook niet met hoeveel. Belangrijk hierbij is of er voldoende geld is om de stijging van de lonen in de sector te volgen. Verwacht wordt dat de toekomstige verhoging bij deze fondsen hoger is dan 0,5% per jaar.

- Werknemers zouden dan vanaf nu met twee partijen te maken hebben voor hun pensioen: één als beheerder van het pensioen dat al opgebouwd is en één voor het pensioen dat vanaf nu opgebouwd wordt. Dat nadeel is er voor velen nu niet.

D. Informatie

1. Welke informatie krijg ik over de hoogte van mijn pensioen?

- U heeft van SFP een opgave van het pensioen dat u tot en met 31 december 2010 bij SFP hebt opgebouwd in juli 2011 ontvangen.
- In september/oktober van dit jaar ontvangt u van SFP een aparte opgave van uw pensioenaanspraken die naar de nieuwe pensioenuitvoerder gaan.
- Uw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar stuurt u een opgave van uw pensioen na de waardeoverdracht. Het proces rond de overdracht duurt nog wel even. Daarom krijgt u deze informatie waarschijnlijk pas eind 2011/begin 2012.
- Als werknemer krijgt u vanaf 2012 jaarlijks een pensioenoverzicht (Uniform Pensioenoverzicht, UPO) van uw nieuwe pensioenfonds of verzekeraar. Op dit overzicht staat de uitkering of het kapitaal bij pensionering, overlijden en arbeidsongeschiktheid.
- Als pensioengerechtigde krijgt u deze opgave ook jaarlijks.
- Oud-deelnemers krijgen eens in de vijf jaar een pensioenoverzicht.

In het pensioenoverzicht 2011 staat wat u tot 31 december 2010 aan pensioen hebt opgebouwd bij SFP. In dit overzicht wordt geen rekening gehouden met de waardeoverdracht.

Bij deze vraag is ervan uitgegaan dat de aansluiting bij de nieuwe pensioenuitvoerder per 1 januari 2011 kan plaatsvinden. Voor ABP geldt 1 april 2011 als aansluitingsdatum. Als uw werkgever zich aansluit bij ABP, hebt u dus tot en met 31 maart 2011 pensioen opgebouwd bij SFP.

3. Waar kan ik terecht met vragen over de nieuwe pensioenregeling?

- Is Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW) uw nieuwe pensioenfonds? Ga dan naar www.pfzw.nl of bel 030-277 55 77 (tussen 08.00-18.00 uur).
- Is ABP uw nieuwe pensioenfonds? Ga dan naar www.abp.nl of bel 045-579 91 11 (tussen 08.00-17.45 uur).
- Voor de andere fondsen of verzekeraars verwijzen wij u naar hun websites. U kunt ook bij uw werkgever terecht.

Krijgt u al maandelijks pensioen van SFP? Of gaat u binnenkort met pensioen? Stel dan uw vragen aan AZL via sfp@azl.eu of bel 045-576 39 12.

In 2011 zult u nog van SFP informatie krijgen, en ook al van uw nieuwe fonds of verzekeraar. Ook de werkgevers bieden informatie. Van SFP kunt u verwachten:

- uw Pensioenoverzicht
- persoonlijke brieven
- informatie via deze website: www.sfp-pensioen.nl.

U kunt uw vragen ook via deze website blijven stellen. Houdt u er wel rekening mee dat sommige vragen pas later in het jaar kunnen worden beantwoord.