



**Q&A**

**deelnemersbijeenkomsten**

**22 en 27 september 2022**

## Mogelijkheden voor de toekomst van het fonds

### **'Wat heeft BAT gedaan voor het pensioenfonds?'**

Met de werkgever is een principeakkoord afgesloten. Daarin zijn afspraken vastgelegd over de manier waarop het fonds en de werkgever uit elkaar gaan. De werkgever is onder andere bereid om de meeste kosten voor het sluiten van het pensioenfonds te betalen. Het fonds en de werkgever zijn op dit moment bezig om de afspraken af te ronden en definitief te maken. Totdat de afspraken definitief zijn kunnen we nog niet de hele inhoud meedelen.

### **'Is er in de afspraken met de werkgever alleen maar rekening gehouden met de dekking van de juridische en operationele kosten van de liquidatie door het bedrijf? Of is er ook een afspraak gemaakt over de verplichtingen die het bedrijf had bij bijvoorbeeld tekorten in de financiële situatie van het fonds? Hoe pakken de financiële afspraken uit die zijn gemaakt met het pensioenfonds?'**

De kosten voor uitvoering, liquidatie, overdracht en de juridische kosten zijn besproken. De kosten die zijn veroorzaakt door de sluiting en de schade die het pensioenfonds daarvan ondervindt worden vergoed door de werkgever. Er wordt op dit moment gewerkt aan het verder uitwerken van die afspraken en de voorwaarden die bij die afspraken horen.

### **'Wat is een goed moment om de pensioenregeling aan te bieden aan een nieuwe uitvoerder?'**

Het moment is afhankelijk van de afspraken die over de pensioenregeling kunnen worden gemaakt met de uitvoerder. Daarbij is het fonds afhankelijk van meerdere factoren, zoals de ontwikkeling van de dekkingsgraad en de stand van de rente. Het is daarom niet mogelijk om op dit moment te zeggen wat het precieze moment gaat zijn van een overdracht van de pensioenen naar een andere uitvoerder. En ook niet welke uitvoerder dat dan zal zijn.

### **'Zijn er al uitvoerders geselecteerd?'**

Nee, wel heeft het bestuur van het pensioenfonds een vooronderzoek gedaan. Dat zorgt ervoor dat het bestuur goed is voorbereid en sneller kan handelen als het moment daar is om een keuze te maken.

### **'Is aansluiting bij het pensioenfonds van BAT een optie?'**

Dit is onderzocht, maar lijkt op dit moment niet passend. Het pensioenfonds van BAT is, net als SNP, een klein pensioenfonds. De twee pensioenfondsen zijn samen nog altijd klein waardoor het verwachte schaalvoordeel vrij beperkt zal zijn.

### **'Is AZL de uitvoerende partij voor het pensioenfonds? Kiest het bestuur voor fondsen waarvan AZL de administrateur is?'**

Op dit moment voert AZL de administratie voor het pensioenfonds uit. Als het fonds besluit om in de toekomst de pensioenen over te dragen naar een andere pensioenuitvoerder, zoals een verzekeraar of APF, dan heeft die uitvoerder ook een partij die de administratie voor hen doet. Dat hoeft niet AZL te zijn.

### **‘Wanneer stopt de zorgplicht van het bestuur van het pensioenfonds?’**

Na de bekendmaking dat BAT ging sluiten, heeft het bestuur een adviseur geselecteerd (Mercer). Mercer heeft samen met het bestuur risico's in beeld gebracht, zoals de complexe pensioenregeling en de bemensing van het bestuur. Het bestuur van het pensioenfonds blijft in functie tot het pensioenfonds stopt en de overstap naar een nieuwe pensioenuitvoerder volledig is afgerond. Tot die tijd blijft het bestuur het aanspreekpunt voor deelnemers en er zullen nieuwe bijeenkomsten worden georganiseerd om uitleg te geven over de gemaakte keuzes.

### **‘Wanneer is de liquidatie van het pensioenfonds?’**

Vanaf 1 maart 2023 zijn er geen actieve deelnemers meer, dan gaan de laatste medewerkers uit dienst en is het pensioenfonds gesloten. Het duurt dan nog minstens maanden voordat een nieuwe partij is geselecteerd om de pensioenregeling naar over te dragen. Dat is namelijk een complex traject dat zorgvuldig moet worden doorlopen. Pas als de pensioenregeling volledig naar een andere partij is overgedragen, kan het fonds gaan liquideren. Ook een liquidatietraject kost veel tijd, dat kan zeker een jaar duren. Voorlopig bestaat het pensioenfonds dus nog.

## **Bestaande pensioenregelingen en de omzetting naar één nieuwe pensioenregeling**

### **‘Blijft de pensioenregeling hetzelfde?’**

Het voorstel is om één pensioenregeling te maken van de huidige zes pensioenregelingen. Op dit moment wordt er alleen nog maar pensioen opgebouwd in Pensioenreglement-II. Omdat het fonds dit pensioenreglement al heeft, is ervoor gekozen om de oude pensioenregelingen over te zetten naar dit Pensioenreglement-II. Voor de pensioenopbouw van werknemers verandert daardoor niets. Voor de pensioenen die in het verleden zijn opgebouwd, zullen wel veranderingen optreden. Iedereen die daardoor geraakt wordt heeft op 24 augustus 2022 een persoonlijke brief ontvangen waarin de effecten van de omzetting staan.

Als het fonds de pensioenregeling in de toekomst overdraagt naar een nieuwe pensioenuitvoerder, dan zal dat de pensioenregeling zijn die vanaf 1 januari 2023 (dus na de harmonisering) geldt.

### **‘Blijft het maatwerk bestaan in de nieuwe pensioenregeling?’**

De nieuwe pensioenregeling is flexibel en kent verschillende mogelijkheden om uw pensioen op maat te maken zodat deze precies past bij uw eigen voorkeuren. In het pensioenreglement en op de website worden de mogelijkheden verder toegelicht. Als uw pensioen wordt omgezet in het kader van de harmonisering dan kunt u deze keuzes maken voor uw hele pensioenpot.

### **‘Blijft mijn pensioenregeling doorlopen?’**

Alle pensioenen die op dit moment worden uitgekeerd blijven doorgaan. Een pensioen dat is ingegaan verandert niet. Wel kan het zo zijn dat een al ingegane pensioenuitkering wordt verhoogd door de omzetting van een andere pensioensoort, zoals het ongehuwden ouderdomspensioen.

Pensioenen die nog niet zijn ingegaan veranderen mogelijk wel. Het bestuur van het pensioenfonds heeft toestemming gekregen om alle pensioenregelingen om te zetten naar Pensioenreglement-II. Verandert dit iets aan uw eigen pensioensituatie? Dan leest u in de brief van 24 augustus 2022 wat er precies voor u verandert.

### **‘De ingangsdatum van het ouderdomspensioen wordt ook voor pensioen uit de oude regelingen 67 jaar. Vindt er een indexering plaats?’**

Indexering van de pensioenen staat los van de omzetting van de pensioenregelingen. Wordt uw pensioen omgezet van de 61 jarige leeftijd naar de 67 jarige leeftijd? Dan stijgt uw jaarlijks ouderdomspensioen. De reden hiervoor is dat uw pensioen over een kleiner aantal jaren wordt uitgekeerd. Er vindt geen andere verhoging plaats door de omzetting.

Het kan echter zijn dat er per 1 januari 2023 ook een toeslag wordt verleend op de pensioenen. Toeslagen kunnen jaarlijks worden verleend als de financiële positie van het fonds goed genoeg is.

### **‘Ik krijg nu pensioen uit een oude pensioenregeling. Als ik 67 jaar word dan krijg ik daar pensioen bij uit een andere pensioenregeling (Pensioenreglement-II). Worden die twee regelingen samengebracht?’**

Ja. Alle oude regelingen worden omgezet naar de regeling met als pensioendatum de 67 jarige leeftijd. Heeft u echter al een ingegaan pensioen uit een oude pensioenregeling, dan wijzigt de niet en blijft u die uitkering gewoon ontvangen.

In de brief van 24 augustus 2022 die de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden hebben ontvangen staat per onderwerp wat het effect is en wat het bedrag in de nieuwe pensioenregeling zal worden. In de brief staan ook de bezwaarmogelijkheden genoemd.

### **‘Geldt er een hoger belastingtarief bij het uitbetalen van het prepensioen dan voor het ouderdomspensioen?’**

Over inkomen dat u ontvangt voordat u de AOW-leeftijd bereikt, betaalt u meer belasting. Prepensioen en overbruggingspensioen wordt altijd uitgekeerd voor het bereiken van deze leeftijd. Deze uitkeringen eindigen namelijk op de 65 jarige leeftijd.

Dit hogere belastingtarief geldt ook voor ouderdomspensioen dat u vóór uw AOW-datum ontvangt. De pensioenuitkeringen die u na uw AOW-datum ontvangt worden tegen een gunstiger tarief belast. Als u precies wilt weten hoe dit voor u zit, dan kunt u dit laten uitrekenen door een financieel adviseur.

### **'Als het pensioen is overgezet naar de nieuwe regeling is het dan nog steeds mogelijk om de pensioenuitkering eerder te laten ingaan?'**

Ja, dat is een van de keuzemogelijkheden om het pensioen op maat te maken. Neem daarover contact op met AZL, zij kunnen een persoonlijke berekening maken.

### **'Wanneer de regering besluit om de pensioenleeftijd te verhogen naar 68 jaar, hoe gaat dat dan?'**

De fiscale pensioenleeftijd is nu al 68 jaar. Dat is de pensioenleeftijd die veel pensioenfondsen nu al hebben. Bij ons pensioenfonds is ervoor gekozen om de pensioenleeftijd op 67 jaar te houden. Als de wettelijke pensioenleeftijd in de toekomst verder wordt verhoogd, dan zal besloten moeten worden hoe daarmee wordt omgegaan.

### **'Is de optie voor prepensioen in de nieuwe regeling weg?'**

Prepensioen en overbruggingspensioen bestaan niet meer in de regeling die vanaf 1 januari 2023 geldt. Voor iedereen met een op 31 december 2022 nog niet ingegaan prepensioen geldt dat het prepensioen wordt omgezet naar een hoger ouderdomspensioen. Dit ouderdomspensioen ontvangt u levenslang vanaf u 67e. U kunt het pensioen echter wel naar voren halen in de nieuwe regeling en de pensioenuitkering eerder laten beginnen.

### **'Als ik een dag minder wil werken kan het prepensioen dan het inkomensgat opvullen?'**

Ja, dat kan. Het inzetten van prepensioen is een persoonlijke afweging in uw persoonlijke situatie. Ook na de omzetting van uw prepensioen naar extra levenslang ouderdomspensioen kunt u dit soort keuzes maken. De pensioenregeling die vanaf 1 januari 2023 geldt kent namelijk veel mogelijkheden om uw pensioen op maat te maken. Denk aan vervroeging van de pensioendatum, het aankopen van een AOW-overbruggingspensioen, deeltijdpensioenen of hoog/laag.

### **'Kan ik bekijken hoe hoog mijn persoonlijke pensioen is in verschillende situaties?'**

Nee, het huidige pensioenfonds heeft geen rekenmodules, daar is het te klein voor. Wel kunt u in het pensioenreglement op de website lezen op welke manier en met welke factoren pensioenen worden herrekend als u bepaalde keuzes maakt. Ook kunt u AZL vragen om een persoonlijke berekening voor u te maken.

### **'Is het partnerpensioen hetzelfde als het nabestaandenpensioen?'**

Partnerpensioen is een vorm van nabestaandenpensioen, net zoals wezenpensioen dat is.

### **'Wat is het effect van de nieuwe pensioenregeling voor het opgebouwde partnerpensioen?'**

Het opgebouwde partnerpensioen blijft hetzelfde in de nieuwe pensioenregeling. Dat geldt ook voor het wezenpensioen.

### **'Wanneer is het ongehuwden ouderdomspensioen van toepassing?'**

Een (gewezen) deelnemer of gepensioneerde krijgt een aanvulling op diens ouderdomspensioen als hij of zij op de pensioendatum geen partner heeft. Voor gepensioneerden geldt daarnaast dat als de partnerrelatie op een later moment eindigt of de partner komt te overlijden, de gepensioneerde vanaf dat moment ongehuwden ouderdomspensioen krijgt uitgekeerd.

### **'Als ik weet dat ik maar 70 jaar word dan kan ik toch beter niet overgaan naar de nieuwe pensioenregeling?'**

Dat hoeft niet zo te zijn. In de nieuwe pensioenregeling heeft u namelijk veel mogelijkheden om uw pensioen op maat te maken. In deze situatie zou u het pensioen bijvoorbeeld vervroegd in kunnen laten gaan, eventueel in combinatie met een AOW-overbruggingspensioen of een hoog/laag constructie. Een financieel adviseur kan u helpen met het maken van de juiste keuze.

### **'Wat is het pensioenbedrag bij hoog/laag pensioen?'**

De deelnemer kan kiezen tussen 1 jaar en maximaal 10 jaar eerst een hoog pensioen of eerst een laag pensioen, dit wordt verrekend met de pensioenuitkering in de rest van uw leven. AZL kan de verschillen in de pensioenuitkering voor u berekenen.

### **'Zijn de bedragen in het pensioenoverzicht altijd brutobedragen?'**

Ja. De nettobedragen zijn afhankelijk van uw persoonlijke situatie, zoals andere inkomsten en mogelijkheden voor belastingaftrek.

### **'Kan ik laten berekenen wat het effect van verschillende keuzemogelijkheden op mijn pensioen is?'**

Ja, dat is mogelijk. U kunt contact opnemen met AZL. De contactgegevens van AZL staan op de website van het fonds, in onze brief van 24 augustus 2022 over de omzetting van de pensioenregelingen en in de overige correspondentie die u van het fonds ontvangt.

### **'Ik heb een nieuwe werkgever, kan ik mijn pensioen meenemen naar dat nieuwe pensioenfonds?'**

Ja, het opgebouwde pensioen kunt u in principe via een waardeoverdracht onderbrengen bij het pensioenfonds van uw nieuwe werkgever. Neemt u contact met AZL op om de mogelijkheden te bespreken.

### **'Is het slim om een waardeoverdracht van het pensioen te regelen naar een ander pensioenfonds?'**

Het pensioenfonds doet het financieel heel goed. Als u een waardeoverdracht overweegt, dan is het verstandig om te bekijken of de financiële situatie van dat andere pensioenfonds vergelijkbaar is. Een financieel adviseur kan u helpen bij het maken van de juiste keuze. Er zijn weinig deelnemers die een waardeoverdracht hebben aangevraagd.

### **‘Het pensioenfonds heeft een hogere dekkinggraad dan nodig. Wordt dat uitbetaald aan de deelnemers?’**

Het bestuur besluit jaarlijks of een verhoging van de pensioenen (toeslagverlening) mogelijk is. Het afgelopen jaar zijn de pensioenen met 3% verhoogd.

Als de pensioenen in de toekomst naar een andere pensioenuitvoerder worden overgedragen dan kan het zijn dat dat pensioenfonds een lagere dekkinggraad heeft. Toch kan dat dan een goede partij zijn om de pensioenen naar over te dragen. Dit zal dan zorgvuldig worden beoordeeld. Het kan ertoe leiden dat het pensioenfonds op het moment van de overdracht een extra toeslag kan verlenen.

### **‘Wat te doen met keuzestress?’**

Het pensioenfonds zorgt goed voor uw pensioen. De Nederlandsche Bank heeft de samenvoeging van de pensioenregelingen goedgekeurd. Als uw pensioen vanaf 1 januari 2023 wordt omgezet dan gebeurt dat dus heel zorgvuldig. Vindt u het toch lastig om te besluiten of u bezwaar moet maken tegen de omzetting, of wilt u hulp bij het maken van een goede keuze om uw pensioen zoveel mogelijk op maat te maken? Schakelt u dan een financieel adviseur in.

## **Bezwaar tegen de omzetting**

### **‘Kan ik bezwaar indienen tegen omzetting van het ongehuwden ouderdomspensioen (OOP) naar extra levenslang ouderdomspensioen?’**

Ja, tegen de omzetting van het OOP en het tijdelijk pensioen (prepensioen en overbruggingspensioen) kan een (gewezen) deelnemer of pensioengerechtigde een bezwaar indienen tot 7 oktober 2022. De andere onderdelen van de oude pensioenregelingen worden omgezet zonder dat daartegen bezwaar kan worden gemaakt, denk daarbij aan de verhoging van de ingangsdatum van het ouderdomspensioen naar de 67 jarige leeftijd.

### **‘Is bezwaar maken tegen een pensioenregeling hetzelfde als bezwaar maken bij de gemeente tegen de OZB-belasting?’**

Als een deelnemer van het pensioenfonds bezwaar maakt waar dat mogelijk is dan heeft het bestuur van het pensioenfonds dat te respecteren. De regeling moet dan worden uitgevoerd. Dan kan het onderdeel van de pensioenregeling waartegen iemand bezwaar maakt niet veranderd worden en blijft het voor die persoon bestaan.

### **‘Wat is een argument om bezwaar te maken?’**

De afweging om bezwaar te maken is afhankelijk van de persoonlijke situatie, bijvoorbeeld wanneer een deelnemer weet dat hij/zij niet lang meer te leven heeft. In de brief van 24 augustus 2022 staan e-mailadressen vermeld waar het bezwaar kan worden ingediend. Ook staan de contactgegevens van de voorzitter in de brief. Hebt u vragen over uw eigen situatie? Neemt u dan gerust contact op met de voorzitter of met AZL.

**‘Als ik geen bezwaar maak wordt dan de voorgestelde regeling de nieuwe pensioenregeling?’**

Ja, met de flexibiliseringsmogelijkheden die de nieuwe pensioenregeling biedt zodat u uw pensioensituatie zoveel mogelijk op maat kunt maken.

**‘Wil het bestuur het weten als ik het eens ben met het omzetten naar een nieuwe pensioenregeling?’**

Als u zich kunt vinden in de omzetting dan hoeft u niets te doen. Bent u het niet eens met de omzetting van ongehuwden ouderdomspensioen (OOP), overbruggingspensioen of tijdelijk pensioenen? Dan kunt u bezwaar maken tegen de omzetting. In onze brief van 24 augustus 2022 staat welke wijzigingen voor u gelden en hoe de bezwaarprocedure werkt.

**‘Als ik bezwaar maak tegen een omzetting en de pensioenen worden later overgedragen naar een andere pensioenuitvoerder, raak ik dat pensioen dan kwijt?’**

Nee, u blijft aanspraak maken op uw pensioen, ook als u bezwaar maakt tegen een omzetting. Wat wel kan gebeuren is dat de nieuwe pensioenuitvoerder uw oude pensioen niet helemaal op dezelfde manier kan uitvoeren. Dat is een onzekerheid. De nieuwe pensioenuitvoerder kan dat pensioen dan in een andere vorm gieten. Zo kan het bijvoorbeeld zijn dat een nog niet ingegaan prepensioen dan alsnog, onder andere voorwaarden, wordt omgezet naar levenslang ouderdomspensioen.

**‘Als er veel bezwaren zijn is er dan een bedreiging voor de overgang naar een nieuwe pensioenregeling?’**

Ja. Als er nog maar één pensioenregeling is, dan is dat goedkoper om het uit te voeren en makkelijker om het bij een andere pensioenuitvoerder onder te brengen.

## Overige vragen

**‘Kan ik een kopie van de deelnemersbrief van 24 augustus 2022 krijgen?’**

Meld dat u de brief niet heeft ontvangen, dan zorgt AZL ervoor dat u de brief zo snel mogelijk ontvangt. De contactgegevens van AZL staan op de website van het fonds en in andere correspondentie die u van het fonds heeft ontvangen.

**‘In mijn brief staan geen bedragen. Is er iets fout gegaan?’**

Bij sommige personen verandert er niets vanaf 1 januari 2023. In de brief staat dan vermeld: ‘Voor u verandert er niets’.



### **'Wat is het pensioenbedrag tussen 61 en 65 jaar in mijn brief?'**

Dit pensioen bestaat uit twee delen:

- Levenslang ouderdompensioen uit een oude pensioenregeling (Pensioenreglement-I) dat vanaf de 61 jarige leeftijd voor de rest van uw leven wordt uitgekeerd.
- Prepensioen of overbruggingspensioen dat vanaf 61 tot 65 jaar wordt uitgekeerd.

Al het levenslang ouderdompensioen dat nog niet is ingegaan wordt vanaf 1 januari 2023 omgezet naar levenslang ouderdompensioen in de nieuwe regeling. Dit pensioen gaat in als u 67 jaar wordt. Tegen deze omzetting kunt u geen bezwaar maken. Het prepensioen en overbruggingspensioen wordt vanaf 1 januari 2023 omgezet naar extra levenslang ouderdompensioen in de nieuwe pensioenregeling. Tegen de omzetting van het prepensioen en overbruggingspensioen kunt u wel bezwaar maken.

### **'Ik krijg een WW-uitkering van het UWV. Hoe gaat het UWV om met mijn pensioenuitkering?'**

Uw pensioeninkomen kan door het UWV worden verrekend met uw WW-uitkering. Informeer bij het UWV naar de persoonlijke gevolgen voor u en neem dit mee in de afweging of u bijvoorbeeld uw pensioen wel of niet eerder wilt laten ingaan.