

Uitsluitend per e-mail d.d. 14 augustus 2024: meldpunt@omroepmax.nl en rogiervanhaan@omroepmax.nl

Omroep MAX  
Redactie MAX Meldpunt  
Postbus 518  
1200 AM HILVERSUM

Geachte redactie, geachte heer De Haan,

U heeft van Pensioenfonds PostNL en Pensioenfonds KPN reactie tegoe op uw brief van 16 mei 2024. Daartoe strekt deze brief.

## **ALGEMEEN**

Wij als pensioenfondsen rekenen het tot onze taak om zoveel mogelijk transparant te zijn over het minimum ouderdomspensioen voor oud PTT-ers en hoe daarin de samenlooptoeslag is meegenomen, ons beleid daarin en onze toepassing daarvan. Het betreft echter complexe materie, en om die helder uiteen te zetten vraagt zorgvuldige voorbereiding van onze kant. Vandaar dat wij in mei ten tijde van de uitzending aan MAX Meldpunt hadden gevraagd om ons van tevoren een vragenlijst of indicatie van de gespreksonderwerpen te sturen, zodat wij een eventuele deelname aan de uitzending konden voorbereiden. Uiteindelijk bleken wij helaas verhinderd om in de uitzending te komen, maar mocht bij een volgende gelegenheid een delegatie van ons overwegen in de uitzending te komen, dan zou onze vraag hetzelfde zijn: stuur ons vooraf een lijst met vragen. Dat komt simpelweg de kwaliteit van onze antwoorden en dus een eventuele uitzending ten goede.

## **INHOUDELIJK**

U heeft in uw brief van 16 mei en ook daarna diverse vragen over de samenlooptoeslag opgeworpen. Wij willen deze vragen zo goed mogelijk beantwoorden. Dat vereist echter een technisch juridische uitleg, die wij in de volgende paragraaf van deze brief zullen geven. In deze paragraaf geven wij een samenvatting van de antwoorden.

Een opmerking vooraf. In uw brief van 16 mei stelt u dat u afhankelijk bent van informatie die wij als pensioenfondsen kunnen of willen verstrekken en dat de verstrekte informatie summier is. Wij hebben u inmiddels voorzien van de nodige informatie, en zullen die met

deze brief aanvullen. Mocht u na lezing van deze brief meer willen ontvangen, dan verstrekken wij die uiteraard waar mogelijk.

De antwoorden op de door u gestelde vragen laten zich in de kern als volgt samenvatten:

- In de discussie over de samenlooptoeslag heeft u de vraag gesteld of het minimum ouderdomspensioen (dat ten grondslag ligt aan die discussie) voldoet aan de eisen van de wet. In de volgende paragraaf leggen wij uit dat dit het geval is. De maatregel voldoet aan de wet.
- U heeft ook gevraagd of de door ons gehanteerde rekenmethodiek in overeenstemming met de geldende regelgeving. Wij leggen uit dat ook dat het geval is.
- U vraagt zich af of er indertijd vermogen is overgedragen voor het meerekenen van de samenlooptoeslag als onderdeel van het minimum ouderdomspensioen. Dat is niet het geval, althans wij hebben in ons beschikbare stukken geen aanwijzing gevonden dat er wél specifiek voor het meerekenen van de samenlooptoeslag vermogen is overgedragen, terwijl uit de u bekende antwoorden op kamervragen juist afgeleid kan worden dat er geen vermogen is overgedragen.
- U constateert dat het gevolg van de methodiek is, dat er verschillen zijn tussen enerzijds de ABP-pensioenregeling en anderzijds de pensioenregeling van PTT-medewerkers. Dat is op zich juist maar is ook de bedoeling van de wetgever geweest. Van 'rekeningtrucs' is geen sprake.

Voor ons als pensioenfondsen is het meest belangrijk om ons ervan bewust te blijven dat als wij meer pensioen toekennen dan uit de reglementen volgt, dat ten koste gaat van het pensioenvermogen van andere deelnemers/de nieuwe generatie. Mede vanwege de blijkens de uitzendingen van MAX Meldpunt kennelijk bestaande onrust op het punt van de samenlooptoeslag hebben wij besloten de toepassing van de samenlooptoeslag na te rekenen. Als de resultaten daarvan bekend zijn (dat zal helaas nog enige tijd duren), zullen wij die uiteraard delen met de deelnemers voor wie dit relevant is. U heeft gevraagd wat de consequenties zijn die wij aan een eventuele herberekening verbinden. Heel algemeen kunnen wij stellen dat het ons beleid is om in geval van een negatieve impact voor de deelnemer waar nodig voor de toekomst bij te stellen, maar het verleden niet te veranderen.

## **JURIDISCHE TOELICHTING ANTWOORDEN WERKING SAMENLOOPTOESLAG**

In deze paragraaf zullen wij het voorgaande nader toelichten. De werking van de aanvullingsregeling vanwege de samenlooptoeslag ABP bij onze pensioenfondsen is als volgt:

- Als het pensioen dat de deelnemer ontvangt van de fondsen hoger is dan het pensioen dat de deelnemer zou hebben ontvangen bij ABP, inclusief de samenlooptoeslag, dan ontvangt de deelnemer geen aanvulling op het pensioen.
- Als het pensioen dat de deelnemer ontvangt van de fondsen lager is dan het pensioen dat de deelnemer zou hebben ontvangen bij ABP, inclusief de samenlooptoeslag, dan ontvangt de deelnemer wel een aanvulling op het pensioen.

De hoogte van de aanvulling wordt bepaald door het pensioenreglement van Pensioenfonds PostNL en Pensioenfonds KPN. U heeft van ons een kopie van het relevante reglement ontvangen, namelijk het Reglement overgangsregelingen van de Stichting Bedrijfspensioenfonds PTT Nederland. De regels over de aanvulling hebben wij ook opgenomen in de bijlage bij deze brief.

De vragen die u heeft gesteld in verband met de samenlooptoeslag gaan over de volgende onderwerpen: (a) of het minimum ouderdomspensioen voldoet aan de wet, te weten de Personeelswet PTT Nederland NV, (b) hoe de rekenmethode minimum ouderdomspensioen werkt, (c) of er vermogen is overgedragen voor het meerekenen van de samenlooptoeslag bij het minimum ouderdomspensioen en (d) hoe de pensioenopbouw na privatisering werkt. Wij gaan daarop hierna in.

*(a) Minimum ouderdomspensioen voldoet aan de wet*

Het minimum ouderdomspensioen bij Pensioenfonds PostNL en Pensioenfonds KPN is een overgangsmaatregel die voldoet aan de eisen gesteld door de Personeelswet PTT Nederland NV. Deze wet trad in werking op 1 januari 1989. Volgens artikel 5, eerste lid, van deze wet verkreeg een personeelslid, dat op de overgangsdatum (de datum waarop de naamloze vennootschap PTT Nederland NV werd opgericht) een arbeidsovereenkomst met PTT Nederland NV had, aanspraken jegens Stichting Bedrijfspensioenfonds PTT Nederland. De Personeelswet bepaalde dat deze aanspraken in totaliteit minstens gelijkwaardig moesten zijn aan die welke het personeelslid op de laatste dag van de kalendermaand voorafgaand aan de overgangsdatum had jegens het ABP krachtens de Algemene burgerlijke pensioenwet.

Deze afspraak maakte deel uit van een bredere set van afspraken over garanties met betrekking tot de arbeidsvoorwaarden, zoals gereguleerd door de Personeelswet. De kern hiervan, zoals benadrukt tijdens de parlementaire behandeling van deze wet, is dat de betreffende garanties betrekking hebben op de situatie zoals die was op de laatste dag van de kalendermaand voorafgaand aan de overgangsdatum. Dat is 31 december 1988. Het niveau van het arbeidsvoorwaardenpakket dat op die datum gold, inclusief de

pensioenvoorziening, wordt gegarandeerd. Volgens het kabinet dienden de garanties eindig te zijn om te voorkomen dat er, naast verschillen tussen oud en nieuw personeel, ook nog jarenlang verschillen in arbeidsvoorwaarden zouden blijven bestaan tussen de personeelsleden die naar PTT Nederland NV waren overgegaan.

*(b) Rekenmethode minimum ouderdomspensioen*

De berekeningsmethode voor het minimum ouderdomspensioen vergelijkt het daadwerkelijke pensioen bij Pensioenfonds PostNL en Pensioenfonds KPN met het eind 1988 vastgesteld salaris voor het ABP-pensioen. Dit maakt het een tijdelijke overgangsregel. De methode voor het bepalen van het minimum ouderdomspensioen, waarvan de samenlooptoeslag bij ABP een onderdeel is, volgt uit artikel VI van het Reglement Overgangsregelingen Stichting Bedrijfspensioenfonds PTT Nederland. Dit artikel bevat een specifieke methode voor de berekening van dat minimum, die bijvoorbeeld niet identiek is aan de methode in de artikelen V en IV voor het bepalen van de fictieve deelnemerstijd voor het ouderdomspensioen over de periode voor de overgangdatum. De berekeningsmethode voor het bepalen van het minimum ouderdomspensioen zal hierna worden toegelicht. Daaruit zal blijken dat deze in overeenstemming is met de Personeelwet en het daarin opgenomen uitgangspunt dat het een tijdelijke overgangsmaatregel is.

Het minimum ouderdomspensioen is de som van (zie artikel VI, lid 2):

- het ingevolge de ABP-wet opgebouwde ouderdomspensioen over de periode tot en met 31 december 1985 verminderd met de inbouw zoals deze in voornoemde wet wordt gedefinieerd;
- het ingevolge de ABP-wet opgebouwde ouderdomspensioen over de periode van 1 januari 1986 tot 1 januari 1989 en,
- het ouderdomspensioen dat vanaf 1 januari 1989 ingevolge de ABP-wet opgebouwd zou worden.

Bij de vaststelling van de inbouw en de franchise van het ABP wordt uitgegaan van de pensioenen ingevolge de Algemene Ouderdomswet zoals deze de dag voor 1 januari 1989 golden (zie artikel VI, lid 3). Tijdens de deelnemingsperiode vanaf 1 januari 1989 worden voor de berekening ingevolge het minimum ouderdomspensioen, de pensioengrondslagen vastgesteld op de pensioengrondslagen zoals deze ingevolge de ABP-wet de dag voor de overgangdatum voor het jaar 1988 zijn vastgesteld (zie artikel VI, lid 4).

Bij de vaststelling van het minimum ouderdomspensioen wordt met artikel F7c van de ABP-wet rekening gehouden indien een personeelslid op de dag voorafgaande aan 1

januari 1989 voldeed aan het gestelde in lid 1 van artikel F7c onverminderd lid 4 van artikel F7c (zie artikel VI, lid 6). Artikel F6c ABP-wet ging over samenvallende diensttijd van echtgenoten. De tekst van het Overgangsreglement bepaalt dat “bij” de vaststelling – en daarmee ten tijde van de vaststelling – rekening moet worden gehouden met artikel F7c van de ABP-wet. Dit artikel is vanaf 1 mei 1994 uitsluitend van toepassing op pensioenberekeningen over diensttijd tussen 31 december 1985 en 1 januari 1995. Per 1 januari 1996 is de ABP-wet ingetrokken.

Als het pensioen dat een deelnemer ontvangt van Pensioenfonds PostNL of Pensioenfonds KPN hoger is dan het pensioen bij APB volgens de stand van 1 januari 1989, dan is er geen recht op een aanvulling. De pensioenreglementen van Pensioenfonds PostNL of Pensioenfonds KPN kennen geen recht op een samenlooptoeslag, maar bevatten een methodiek om te waarborgen dat het niveau van het arbeidsvoorwaardenpakket dat op die datum geldt, inclusief de pensioenvoorziening, wordt gegarandeerd. Dit is iets anders dan het voortzetten van die pensioenregeling. Het gaat hier dus om een geheel andere casus dan de in eerdere uitzendingen over ABP en Rail OV aan de orde gestelde.

*(c) Geen overdracht van vermogen voor het meerekenen van de samenlooptoeslag bij het minimum ouderdomspensioen*

Voor het meerekenen van de samenlooptoeslag bij het minimum ouderdomspensioen als onderdeel van het Reglement overgangsregelingen Stichting Bedrijfspensioenfonds PTT Nederland, is geen vermogen overgedragen. Wij verwijzen u naar de u bekende beantwoording van de Kamervragen uit 2004 en 2010 door de toenmalige bewindspersonen van Sociale Zaken en Werkgelegenheid over een toeslag vanwege samenvallende diensttijd voor gepensioneerden bij het ABP. Hierin werd onder andere aangegeven dat als de waardeoverdracht van ABP naar de andere pensioenuitvoerder vóór 2007 heeft plaatsgevonden, er geen waarde voor de aanvulling van samenvallende diensttijd is meegegeven. Dit is nog los van het feit dat bij de berekening van de over te dragen waarden destijds een specifieke methode (“lasten-en-baten”) is gebruikt.

*(d) Pensioenopbouw na de privatisering*

Het gevolg van de gehanteerde methodiek is dat na de overgangsdatum de eventuele verschillen tussen enerzijds de ABP-pensioenregeling en anderzijds de pensioenregeling van PTT-medewerkers, niet bepalend zijn voor de pensioengarantie. Hierdoor kunnen er verschillen ontstaan tussen PTT-medewerkers en ABP-medewerkers, maar niet tussen PTT-medewerkers onderling. Dit laatste is het doel dat met de wetgeving wordt nagestreefd.

## **VERVOLG**

Wij hopen en verwachten dat MAX Meldpunt de bovenstaande informatie betreft bij toekomstige berichtgeving over aanvulling vanwege samenlooptoeslag ABP bij onze pensioenfondsen en de toepassing daarvan, en dat zodoende het ontstane beeld wordt bijgesteld. Wij zijn ook om die reden graag beschikbaar om vragen over (toepassing van) de samenlooptoeslag te beantwoorden.

Met vriendelijke groet,

Namens Pensioenfonds KPN en Pensioenfonds PostNL,

P. van Gameren  
Voorzitter bestuur Pensioenfonds KPN

Drs. L.C. van de Kieft RC MAC  
Voorzitter bestuur  
Pensioenfonds PostNL

## **Bijlage – bepalingen inzake aanvulling vanwege samenlooptoeslag ABP bij de pensioenfondsen Pensioenfonds PostNL en Pensioenfonds KPN**

Artikel IV. Reglement overgangsregelingen Stichting Bedrijfspensioenfonds PTT Nederland

1. Op basis van de in artikel III genoemde berekeningsgegevens en de ABP-wet wordt een "ABP ouderdomspensioen" vastgesteld ten behoeve van de bepaling van de fictieve deelnemerstijd als bedoeld in artikel V.

2. Het „ABP-ouderdomspensioen" bedraagt de som van:

a. het ingevolge de ABP-wet opgebouwde ouderdomspensioen over de periode tot en met 31 december 1985 verminderd met de inbouw zoals deze in voornoemde wet wordt gedefinieerd voor een gehuwde en,

b. het ingevolge de ABP-wet opgebouwde ouderdomspensioen over de periode van 1 januari 1986 tot de overgangsdatum waarbij de in voornoemde wet gedefinieerde franchise voor een gehuwde wordt gehanteerd.

3. Bij de vaststelling van de in lid 2 van dit artikel genoemde inbouw en franchise wordt uitgegaan van de pensioenen ingevolge de Algemene Ouderdomswet zoals deze de dag voor de overgangsdatum golden.

Artikel V. Reglement overgangsregelingen Stichting Bedrijfspensioenfonds PTT Nederland

1. Voor de bepaling van het ouderdomspensioen bedoeld in artikel 6 lid 2 van het reglement over de periode voor de overgangsdatum wordt een fictieve deelnemerstijd vastgesteld.

De fictieve deelnemerstijd bedraagt het „ABP-ouderdomspensioen" gedeeld door de laatstelijk ingevolge de ABP-wet vastgestelde pensioengrondslag, waarbij de in voornoemde wet gedefinieerde franchise voor een gehuwde wordt gehanteerd, en door 1,75%.

2. De in het vorige lid van dit artikel vastgestelde fictieve deelnemerstijd zal maximaal de door het ABP vastgestelde diensttijd als bedoeld in artikel III bedragen met dien verstande dat de diensttijd gelegen voor 1 januari 1986 wordt gecorrigeerd voor part-time, op basis van de deeltijdfactor per 31 december 1985.

3. Op basis van de ingevolge de voorgaande leden vastgestelde fictieve deelnemerstijd wordt op de overgangsdatum een ouderdomspensioen bepaald ingevolge artikel 6 lid 2 van het reglement. Deze bepaling geschiedt op basis van het salaris bedoeld in artikel 5 lid 3 van het reglement; het salaris wordt voor deze bepaling niet op een lager bedrag gesteld dan het maximum-salaris in schaal 3 van de CAO. Indien het "ABP-ouderdomspensioen" meer bedraagt dan het in de vorige volzin omschreven pensioen,

wordt over de periode voor de overgangdatum dit meerdere aangemerkt als jaarlijks ouderdomspensioen ingevolge artikel 6 lid 4 van het reglement.

#### Artikel VI. Reglement overgangsregelingen Stichting Bedrijfspensioenfonds PTT Nederland

1. Voor een gehuwde deelnemer zal het jaarlijks ouderdomspensioen bedoeld in artikel 6 de leden 2 en 4 van het reglement met inachtneming van artikel V tenminste worden vastgesteld op het in onderstaande leden omschreven minimum.

Voor een ongehuwde deelnemer zal het jaarlijks ouderdomspensioen bedoeld in artikel 6 leden 2 en 4 van het reglement en het jaarlijks aanvullend ouderdomspensioen bedoeld in artikel 7 van het reglement met inachtneming van artikel V tenminste worden vastgesteld op het in onderstaande leden omschreven minimum.

2. Het minimum ouderdomspensioen bedraagt de som van:

a. het ingevolge de ABP-wet opgebouwde ouderdomspensioen over de periode tot en met 31 december 1985 verminderd met de inbouw zoals deze in voornoemde wet wordt gedefinieerd en,

b. het ingevolge de ABP-wet opgebouwde ouderdomspensioen over de periode van 1 januari 1986 tot de overgangdatum en,

c. het ouderdomspensioen dat vanaf de overgangdatum ingevolge de ABP-wet opgebouwd zou worden.

3. Bij de vaststelling van de in lid 2 van dit artikel genoemde inbouwende franchise zoals genoemd in artikel IV lid 3 wordt uitgegaan van de pensioenen ingevolge de Algemene Ouderdomswet zoals deze de dag voor de overgangdatum golden.

4. Tijdens de deelnemingsperiode vanaf de overgangdatum worden voor de berekening ingevolge dit artikel de pensioengrondslagen vastgesteld op de pensioengrondslagen zoals deze ingevolge de ABP-wet de dag voor de overgangdatum voor het jaar 1988 zouden zijn vastgesteld.

5. a. Indien tijdens de deelnemingsperiode vanaf de overgangdatum de deeltijdfactor of het emolumenten-inkomen dat is begrepen in de in lid 4 van dit artikel bedoelde pensioengrondslagen wijzigen zullen de ingevolge lid 2 van dit artikel vastgestelde bedragen vanaf de wijzigingsdatum naar evenredigheid worden aangepast

c. Bij wijziging van andere pensioenbepalende omstandigheden beslist het bestuur of, en zo ja op welke wijze, aanpassing van de ingevolge lid 2 van dit artikel vastgestelde bedragen zal plaatsvinden.

6. Bij de vaststelling van de in lid 2 van dit artikel genoemde pensioenen wordt met het gestelde in artikel F7c van de ABP-wet rekening gehouden indien een personeelslid, als bedoeld in artikel II, op de dag voorafgaande aan de overgangdatum voldeed aan het gestelde in lid 1 van artikel F7c onverminderd het gestelde in lid 4 van artikel F7c.