



CORAM

PENSIOENFONDS NIEUWSBRIEF DECEMBER 2021

Inhoudsopgave

Toekomst pensioenfonds ■

Deelnemersbijeenkomst ■

Ontwikkeling dekkingsgraad ■

Toekomst Pensioenfonds

In de nieuwsbrief van juli 2021 hebben we jullie geïnformeerd over het onderzoek dat we als Pensioenfonds aan het doen zijn naar de mogelijkheden die er zijn richting de toekomst van het pensioenfonds. Inmiddels zijn we weer een paar maanden verder en hebben we in de tussentijd niet stilgezeten. In deze nieuwsbrief willen we jullie bijpraten over de ontwikkelingen die er zijn en welke vervolgstappen er aan zitten te komen.

Werkgever

Vanuit de werkgever zijn er vergaande ontwikkeling op het vlak van het vormgeven van een nieuwe pensioenregeling. Zoals het er nu uitziet wordt deze per 1 januari 2022 ondergebracht bij Centraal Beheer Achmea in de vorm van een beschikbare premieregeling. Dit zou betekenen dat we als pensioenfonds per 1 januari 2022 geen premie meer ontvangen van de werkgever.

Voor de actieve deelnemers aan het pensioenfonds (de medewerkers die momenteel pensioen opbouwen bij de werkgever) zou het fijn zijn als de reeds opgebouwde rechten en de nieuw op te bouwen rechten bij één en dezelfde partij zijn ondergebracht.

Stoppen

Het voortzetten van het pensioenfonds in de huidige vorm is niet gewenst. In de vorige nieuwsbrief hebben we jullie geïnformeerd over de opties die je als pensioenfonds hebt als je hebt besloten om te stoppen. Deze opties zijn:

1. Doorgaan als een gesloten (slapend) pensioenfonds.
2. Liquideren d.m.v. een buy-out / verzekeraar.
3. Overgang naar een Algemeen Pensioen Fonds (APF) (verschillende kringen).
4. Overgang naar een bedrijfstak pensioenfonds (voorbeelden zijn o.a. Pensioenfonds Grafische Bedrijven (PGB) en Stichting Pensioenfonds Metalektro (PME).
5. Overgang naar de Defined Contribution (DC) uitvoerder waar de sociale partners voor kiezen.

Uit de onderzoeken en besprekingen tot nu toe lijkt vooralsnog dat een overgang naar een APF de beste optie is. In een dergelijk geval zal er geprobeerd worden om te kiezen voor het APF van Centraal Beheer zodat rechten en aanspraken bij elkaar blijven.

De Nederlandse Bank

Voor de laatste vier opties geldt dat je als pensioenfonds de opgebouwde rechten gaat overdragen naar een nieuwe partij. Dit noemen we Collectieve Waarde Overdracht (CWO). Voor het mogen uitvoeren van een CWO moet je toestemming hebben van De Nederlandse Bank (DNB). DNB stelt strenge eisen aan een dergelijk traject.

Haalbaarheidstoets

Om uiteindelijk te bepalen welke van deze opties het beste is voor de verschillende belanghebbenden laten we de komende periode allerlei berekeningen maken om op die manier te bepalen wat de beste keuze is. Dit is de zogeheten Haalbaarheidstoets waarbij per optie verschillende scenario's worden doorgerekend om te bepalen hoe deze scenario's uitpakken voor de verschillende belanghebbenden. Deze berekeningen wil DNB uiteindelijk ook zien om te kunnen bepalen of wij als pensioenfonds bij het nemen van onze besluiten de verschillende belangen (van gepensioneerden, slapers en actieven) zorgvuldig hebben afgewogen.

Inmiddels heeft er een gesprek plaatsgevonden met DNB over ons voornemen om te stoppen als pensioenfonds (liquideren). Uit dat gesprek is naar voren gekomen dat een haalbare collectieve waardeoverdrachtdatum medio midden 2022 zou zijn.

Gesprekken met Centraal Beheer

Omdat er een sterke wens is om zowel de opgebouwde aanspraken als de nieuwe opbouw bij één partij onder te brengen, zijn er ook gesprekken opgestart met Centraal Beheer om te kijken of een CWO-traject naar Centraal Beheer APF een haalbare kaart is en we een

voorgenomen besluit kunnen nemen om de overstap te maken als uit de berekeningen blijkt dat dit de beste optie is.

Gesprek Verantwoordings Orgaan

Het Verantwoordings Orgaan (VO) heeft als taak om een oordeel te geven over het handelen van het bestuur van het Pensioenfonds, het uitgevoerde beleid en de beleidskeuzes die het bestuur van het pensioenfonds maakt. Dit geldt ook voor het overdragen van de opgebouwde verplichtingen. Omdat we het als bestuur belangrijk vinden het VO goed en tijdig te betrekken in het proces dat we aan het doorlopen zijn, hebben we inmiddels ook een overleg gehad met het VO waarin we als bestuur hebben uitgelegd maar we op dit moment mee bezig zijn en welke stappen we nog verwachten te gaan zetten. Daarnaast hebben we met het VO afspraken gemaakt over hoe zij op de hoogte gehouden wensen te worden in het hele proces zodat we een zo zorgvuldig en transparant mogelijk proces kunnen doorlopen met elkaar.

Vervolgstappen

Om over te kunnen gaan tot liquidatie van het fonds dient er dus nog wel een aantal stappen doorlopen te worden. Globaal ziet de planning er nu als volgt uit:

Wat	Planning
Uitvoeren haalbaarheidstoets	nov-dec 2021
Nemen van definitief besluit over wat te doen met de opgebouwde pensioenaanspraken	nov-dec 2021
Advies VO	nov-dec 2021
Vorbereiden vereiste stukken Collectieve Waarde Overdracht*	dec 2021- jan 2022
Indienen verzoek tot geen bezwaar CWO bij DNB*	feb 2022
Beslissingstermijn DNB*	maart t/m mei 2022
Vorbereiden overdragen van opgebouwde rechten (o.a. contant maken van beleggingen)*	juni – juli 2022
Daadwerkelijke overdracht rechten*	juli 2022

* Onder voorbehoud van de uitkomsten van de haalbaarheidstoets

Lees verder op pagina 3 >



Wat betekent een eventuele overgang naar Centraal Beheer voor de actieven, de slapers en de gepensioneerden?

Wanneer er sprake is van een Collectie Waarde Overdracht naar een nieuwe partij (verzekeraar, APF of bedrijfstak pensioenfonds) dan worden de bestaande rechten overgedragen naar de nieuwe partij.

Voor gepensioneerden betekent dit dat zij na het overdragen van de opgebouwde rechten,

hun pensioenuitkering niet meer vanuit het Pensioenfonds Coram ontvangen, maar maandelijks overgemaakt krijgen van de nieuwe uitvoerder.

Voor 'slapers' (oud deelnemers aan de pensioenregeling die pensioen hebben opgebouwd bij Pensioenfonds Coram maar daar nog geen uitkering van ontvangen) geldt dat de opgebouwde aanspraken worden overgedragen naar de nieuwe partij. Zodra de slaper de

pensioengerechtigde leeftijd bereikt zal men een uitkering ontvangen van de nieuwe uitvoerder.

Voor actieve deelnemers (medewerkers waarvoor premie wordt betaald en die in actieve dienst zijn bij de werkgever) geldt dat de reeds opgebouwde (middelloon) aanspraken worden overgedragen naar de nieuwe partij. De opgebouwde middelloonaanspraken worden overgedragen naar een andere middelloonkring bij de nieuwe uitvoerder.

Deelnemersbijeenkomst

Normaal zijn jullie gewend dat wij als bestuur twee maal per jaar een deelnemersbijeenkomst organiseren waarbij we jullie informeren over de ontwikkelingen binnen het fonds. Als gevolg van de richtlijnen die er dit jaar zijn geweest als gevolg van Corona, is er op dit moment nog geen deelnemersbijeenkomst geweest.

We hebben jullie met de nieuwsbrief van juli zo goed als mogelijk proberen te informeren over de ontwikkelingen tot op dat moment.

Omdat we ons voor kunnen stellen dat er, naar aanleiding van de inhoud van de nieuwsbrief van juli van dit jaar en de informatie over de ontwikkelingen uit deze nieuwsbrief, vragen kunnen zijn over de stappen die we als bestuur

van het pensioenfonds aan het nemen zijn, willen we jullie graag in de gelegenheid stellen deze vragen aan ons te stellen. Graag horen we daarnaast ook of er behoefte is aan een fysieke bijeenkomst om vragen te stellen.

Mocht je een vraag hebben aan het bestuur van het pensioenfonds of behoefte hebben aan een fysieke deelnemersbijeenkomst dan kun je dat kenbaar maken door een mail te sturen aan:

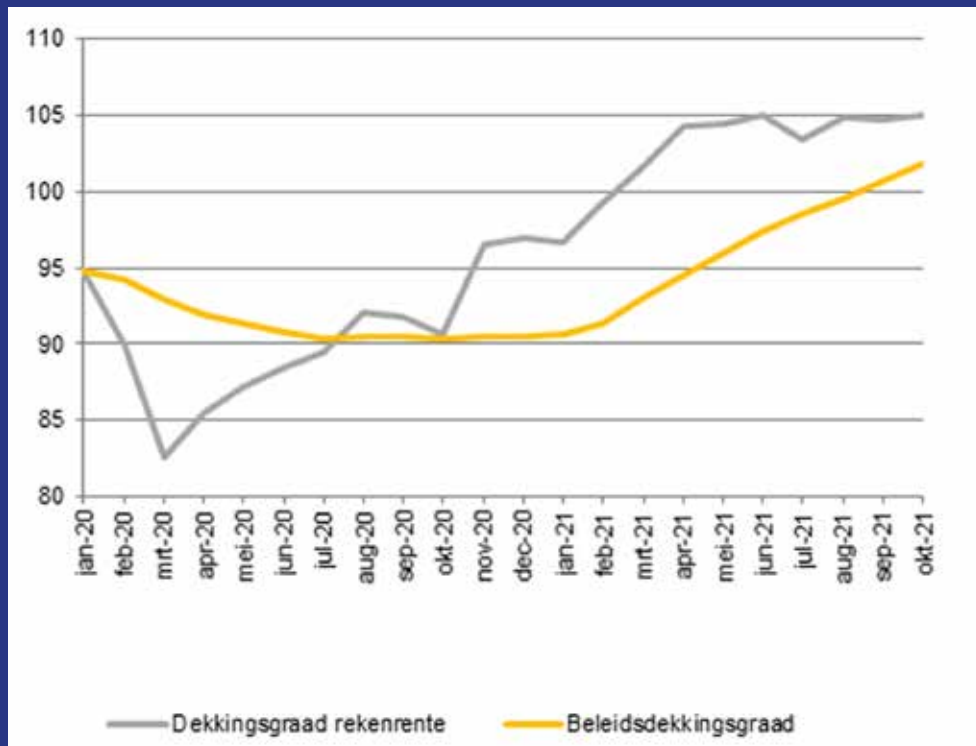
Gerard.vanderschoor@appelpensioen.nl. We zullen de vragen in eerste instantie per mail beantwoorden. Wanneer de vragen zich ervoor lenen zullen we samen met de antwoorden deze ook delen in de volgende editie van de nieuwsbrief.



Ontwikkeling dekkinggraad

De dekkinggraad is op dit moment 105,01% (oktober 2021).

De vereiste minimale dekkinggraad voor ons fonds is 104%.



Vragen

Voor vragen of opmerkingen over deze nieuwsbrief kunt u terecht bij Appel Pensioenuitvoering tel 085-210 40 99 of per mail: info@appelpensioen.nl.

CORAM