

Overgang Pensioenfonds Staples i.l. naar Aegon

**Rico Donders voorzitter college van vereffenaars
Pensioenfonds Staples i.l.**

Bunnik, 19 augustus 2025

Terugblik

- Per 1-1-2015 is ons pensioenfonds gesloten voor nieuwe deelnemers.
- Per 1-7-2018 zijn de actieve deelnemers overgegaan naar PPI Lifesight.
- Sinds 1-7-2018 zijn we een GESLOTEN FONDS.
- Per 31-12-2020 is de uitvoeringsovereenkomst beëindigd tussen werkgever Staples en Pensioenfonds Staples.
- In 2023 is door het bestuur besloten na uitvoerig onderzoek dat het pensioenfonds niet overgaat naar het nieuwe pensioenstelsel (NIET INVAREN).

Aandacht voor de toekomst (1)

- Aan de hand van een groot aantal indicatoren (kwetsbaarheidsmatrix) beoordeelden we halfjaarlijks het voortbestaan van het pensioenfonds.
- Kosten spelen een belangrijke rol vanwege het ontbreken van premie-inkomsten
- Kostenreservering is slechts voldoende tot eind 2029.
- Vanwege steeds ouder wordende deelnemers focus meer op zekerheid en minder risicovolle beleggingen.
- Daardoor in de toekomst minder geld voor verhogingen van uw pensioenen.

Aandacht voor de toekomst (2)

- In 2024 uitgebreid onderzoek naar een andere pensioenuitvoerder om ook in de toekomst uw pensioen te kunnen blijven verhogen.
- Conclusie van het bestuur: overdracht naar een verzekeraar is de beste oplossing.
- Voordeel van een verzekeraar: een verzekeraar mag de pensioenen niet verlagen en kan de pensioenen elk jaar gegarandeerd verhogen.

Keuzeproces verzekeraar

- Beauty parade uitgevoerd door bestuur (drie verzekeraars).
- Op basis van vooraf vastgestelde beoordelingscriteria scoorden de verzekeraars nagenoeg gelijk.
- Adviesaanvraag ingediend bij het Verantwoordingsorgaan (VO) op 4 december 2024.
- Positief advies ontvangen van VO op 6 januari 2025 . VO heeft zich daarbij laten ondersteunen door pensioenadviseur Mercer.
- Op 24 januari 2025 CWO verzoek ingediend bij DNB;
- DNB heeft op 2 juni 2025 toestemming gegeven tot uitvoering van de de collectieve waardeoverdracht naar Aegon Levensverzekering N.V.
- Op 18 juni 2025 is de offerte geaccepteerd door pensioenfonds Staples.
- Op 26 juni 2025 is de "overeenkomst van overdracht en vrijwaring" getekend door partijen.

Overeenkomst Aegon 1 juli 2025

- Partij is Aegon Levensverzekeringen N.V. (onderdeel van ASR Nederland N.V.)
- Per 1 juli 2025 heeft Aegon levensverzekeringen N.V. alle verplichtingen overgenomen van Pensioenfonds Staples i.l.
- Onvoorwaardelijke toeslag van 100% Europese prijsinflatie (HICPxt) vanaf 1 januari 2026.
- Maximum van 20% per jaar; bij deflatie geen verlaging, wel verrekening bij eerstvolgende toeslag.
- Tussentijdse toeslag van 1,8%.
- Mogelijk aanpassing tussentijdse toeslag bij eindafrekening.
 - Liquidatiesaldo stichting pensioenfonds Staples i.l. wordt geheel aangewend voor extra toeslag.

Hoe verder (1)

- Per 1 juli 2025 zijn alle verplichtingen en risico's overgegaan naar Aegon Levensverzekeringen N.V. Pensioenfonds Staples i.l. blijft voor Aegon de pensioenregeling uitvoeren.
- In de periode tot 1 november 2025 wordt een zorgvuldige overgang voorbereid en doorgevoerd door Aegon (uitvoeringsorganisatie TKP) in nauwe samenwerking met ons pensioenfonds en onze uitvoeringsorganisatie Blue Sky Group.
- In die periode blijft onze website met alle informatie over de overgang naar Aegon in de lucht en kunnen deelnemers met vragen en klachten nog steeds bij onze servicedesk terecht.

Hoe verder (2)

- Tot 1 november 2025 blijven de uitkeringen uitgekeerd worden door ons pensioenfonds (via Blue Sky Group).
- Vanaf de maand november 2025 zullen deelnemers hun uitkering ontvangen van Aegon (via TKP).
- De uitkering in november 2025 is nog precies gelijk aan die in oktober 2025.
- In december 2025 ontvangt u een hogere uitkering vanwege de tussentijdse verhoging van 1,8% en een nabetaling van deze verhoging over de periode 1 juli tot 1 december.

Deelnemerscommunicatie(1)

- Er zijn verschillende nieuwsberichten op de website over de overgang geplaatst.
- Onze website is aan de overgang aangepast en u kunt Vragen en Antwoorden over de overgang vinden.
- U heeft in juli een brief ontvangen met het Verkort Jaarverslag.
- Er is een digitale nieuwsbrief in juli verstuurd.
- U heeft in augustus een brief ontvangen over de afspraken rondom de jaarlijkse verhogingen en de tussentijdse verhoging.

Deelnemerscommunicatie(2)

- Nog te verwachten:
- Stop UPO (Uniform Pensioenoverzicht) over de stand van uw pensioen per 30 juni 2025 (door Pensioenfonds/BSG).
- Welkomstbrief en Start UPO over de stand van uw pensioen per 30 juni 2025 (door Aegon/TKP).
- Nieuwsbericht op onze website over de bijeenkomst van vandaag.
- Naar aanleiding van deze bijeenkomst worden de presentaties op onze website geplaatst en de Vragen en Antwoorden eventueel aangevuld.
- Voor aanvullende vragen kunt u ook altijd terecht bij onze pensioenservice:
 - per mail: Pensioenservice@pensioenfondsstaples.nl
 - per telefoon: 020 426 63 20

Dank voor uw belangstelling.

Wij wensen u namens ons pensioenfonds ‘in liquidatie’ een mooie toekomst!