

## Principeakkoord LOAZ Pensioenovergang van ABP naar PFZW d.d. 24 maart 2011

Ons kenmerk 11.1129/DK/DvL

### Inleiding

Op 20 december 2010 is er een principeakkoord inzake overgang sector UMC's van ABP naar PFZW bereikt tussen een vertegenwoordiging van het LOAZ, ABP en PFZW.

Alvorens definitief te kunnen instemmen met het principeakkoord d.d. 20 december 2010 is een aantal voorwaarden door het LOAZ gesteld:

- 1) overeenstemming over pensioenovergang in het LOAZ;
- 2) behoud eigen risicodragerschap WW;
- 3) overeenstemming overnamecontracten met ABP en PFZW, waaronder de financiering van de exit vergoeding en de hoogte van de vergoeding aan het VUT-fonds.

### Overleg LOAZ d.d. 21 en 24 maart 2011

Op 21 en 24 maart 2011 is in het LOAZ overleg gevoerd over de pensioenovergang van ABP naar PFZW. Hierbij stonden de volgende in 2007 door het LOAZ vastgestelde criteria centraal:

- wijziging van pensioenregime dient voor de UMC's budgettair neutraal te geschieden;
- wijziging van pensioenregime mag niet leiden tot achteruitgang in het netto salaris voor medewerkers;
- wijziging van pensioenregime mag niet leiden tot verlies van bestaande aanspraken van medewerkers.

Dit overleg heeft geresulteerd in het volgende LOAZ principeakkoord:

### Premieverdeling/budgettair neutraal en geen achteruitgang in netto inkomen

#### Premieverdeling

1. ABP premie gefixeerd op 1 april 2011;

Ten behoeve van de aflossing van de exitvergoeding wordt de ABP premiebetaling op 1 april 2011 gefixeerd vanaf datum pensioenovergang per 1 januari 2012. Mede gezien de onduidelijke situatie rond de premieontwikkeling van het ABP op termijn en de mogelijke invloed van een STAR-akkoord wordt de premie vastgezet op één moment.

2. 50 miljoen euro voor aflossing vergoeding aan ABP;

Het verschil tussen de premie voor de ABP-regeling met overgangsmaatregelen zoals vastgesteld op 1 april 2011, versus de premie van het PFZW zonder kosten van overgangsregelingen levert 50 miljoen euro op jaarbasis op. Deze 50 miljoen euro per jaar wordt gebruikt om de totale vergoeding aan ABP af te lossen.

Jaarlijks wordt het aflossingsschema van de vergoeding aan ABP schriftelijk voorgelegd, besproken en vastgesteld in het LOAZ. Een en ander maakt geen onderdeel uit van de cao-onderhandelingen.

3. Premieverdeling;

Op basis van de pensioenpremie van ABP- en PFZW op 1 april 2011 is bij overgang naar PFZW de premieverdeling vastgesteld op werkgever/werknemer 61,58/38,42%.

Bij een gelijk pensioengevend inkomen bij ABP en PFZW betalen medewerkers bij PFZW minder premie. Dit blijkt uit onderstaand door PFZW verstrekt overzicht.

# LOAZ

Werknemersaandeel PFZW-premie bij verdeling WG/WN 61,58% / 38,42%

Salaris	Werknemers-deel ABP-premie	Werknemers-deel PFZW-premie	Bruto premie-verschil in euro's	Bruto premie-verschil in % van salaris	Premie-verschil werkgevers
20.000	1.076	841	-235	-1,17%	-1,88%
48.000	3.609	3.402	-207	-0,43%	-2,18%
100.000	8.312	8.157	-156	-0,16%	-2,29%
200.000	17.357	17.301	-57	-0,03%	-2,35%

Met de aldus vastgestelde premieverdeling wordt voor het overgrote deel van de medewerkers voldaan aan het LOAZ criterium dat wijziging van pensioenregime niet mag leiden tot achteruitgang in het netto salaris voor medewerkers.

#### 4. Daling of stijging van PFZW premie;

Bij daling of stijging van de PFZW premie blijft de premieverdeling werkgever/werknemer 61,58%/38,42% zolang de totale vergoeding aan het ABP nog niet is afgelost.

De ontwikkeling van de PFZW premie zal vanaf datum overgang worden gevolgd door de UMC's, tenzij partijen in het LOAZ hieromtrent andere afspraken maken. Reden hiervoor kan bijvoorbeeld zijn een versnelde aflossing van de vergoeding aan het ABP.

#### 5. Fusies/samenwerkingsverbanden tijdens aflossing exit vergoeding;

Mocht zich in de periode dat de vergoeding aan het ABP wordt afgelost een fusie en/of samenwerkingsverband tussen een UMC en een andere zorginstelling voordoen, en mocht de CAO UMC van toepassing worden verklaard op het totale personeelsbestand, dan wordt de premieverdeling zoals vermeld in de CAO UMC gevolgd, tenzij op lokaal niveau andere afspraken worden gemaakt in het kader van harmonisatie van arbeidsvoorwaarden.

#### 6. Level playing field qua premieverdeling;

Centrales hebben kennisgenomen van de wens van de NFU om na afbetaling van de vergoeding aan ABP ook een level playing field met de rest van de zorg, en meer specifiek met de algemene ziekenhuizen, te bereiken qua premieverdeling tussen werkgever/werknemer.

Partijen spreken af dat binnen maximaal een termijn van drie jaar na afbetaling van de vergoeding aan ABP een premieverdeling werkgever/werknemer wordt bereikt, die overeenkomt met die van de algemene ziekenhuizen. In principe zullen medewerkers voor de premiestijging worden gecompenseerd door middel van een structurele verhoging in de salarisschalen. Deze verhoging zal geen negatief effect op de arbeidsvoorwaardenonderhandelingen voor de Cao UMC hebben

#### 7. Constructie financiering aan ABP en VUT-fonds;

Voor wat de financieringsconstructie betreft volgt nog nader tripartiet bestuurlijk overleg met ABP en PFZW, en dit geldt eveneens voor de door het ABP hoger gecalculerde vergoeding aan het VUT-fonds en mogelijk nog openstaande punten.

Mocht in het kader van een totaal akkoord en afspraken inzake nog openstaande punten het tripartiet bestuurlijk overleg nog leiden tot een lichte en aanvaardbare verhoging van de vergoeding, dan zal dit gevolgen hebben voor de termijn van aflossing.

# LOAZ

## **Geen verlies bestaande aanspraken**

### Voorwaardelijke inkoopregeling oude diensttijd

Mede gezien het feit dat PFZW bereid is om:

- het voorwaardelijk recht op extra pensioen in 2021 in plaats van 2023 onvoorwaardelijk te maken;
- het aanvullend recht op extra pensioen ook te garanderen bij een overgang naar een andere zorginstelling vallend onder PFZW,

zijn partijen in het LOAZ bereid om bij de pensioenovergang ook de voorwaardelijke inkoopregeling oude diensttijd mee te laten overgaan. Ondanks het voorwaardelijk karakter van de inkoopregeling oude diensttijd wordt deze dus door het LOAZ als "bestaande aanspraak" beschouwd.

Er geldt hierbij wel een uitdrukkelijk voorbehoud dat mocht een overkoepelend pensioenakkoord tussen sociale partners en kabinet en/of gewijzigde fiscale regels deze specifieke overgangmaatregel niet langer mogelijk maken, dan wel onwenselijk, dat dan het LOAZ in overleg zal treden over beëindiging of aanpassing van deze voorwaardelijke regeling. Er is pas sprake van deze situatie indien het ABP de voorwaardelijke inkoopregeling oude diensttijd voortijdig beëindigt dan wel wijzigt. Mocht deze situatie zich voordoen dan zal ook door het LOAZ in overleg worden getreden met PFZW.

### WGA aanvulling

Het wezenlijke verschil rond arbeidsongeschiktheidspensioen is de aanvulling bij de loongerelateerde WGA en het volledig benutten van de restverdiencapaciteit. Bij PFZW wordt aangevuld tot 70% terwijl dit bij het ABP 80% is.

Partijen spreken de volgende overgangmaatregel af:

UMC- medewerkers die op het moment van de pensioenovergang (1 januari 2012) ziek zijn en die uiteindelijk in de WGA (35-80% arbeidsongeschiktheid) terecht komen, zullen bij volledige benutting van hun restverdiencapaciteit hun arbeidsongeschiktheidsdeel tot 80% krijgen aangevuld door hun werkgever. Op deze wijze ondervinden betrokken medewerkers geen nadeel van de pensioenovergang.

## **Bekostiging brochures/informatie voorziening**

Ten behoeve van een goede en zorgvuldige communicatie voorziening aan UMC-medewerkers zal gedurende het gehele traject van besluitvorming en implementatie van de pensioenovergang een budget gevraagd kunnen worden vanuit het arbeidsmarktfonds SoFokLeS, dat gemaximeerd wordt op € 150.000.

## **Afspraken binnen LOAZ kaderstelling**

Het LOAZ is van mening dat bovengenoemde afspraken passen binnen de begin 2007 vastgestelde LOAZ criteria bij wijziging van pensioenregime. Partijen in het LOAZ staan positief ten opzichte van de pensioenovergang van de sector UMC van ABP naar PFZW.

Centrales van overheidspersoneel en de NFU zullen de afspraken in het principeakkoord aan hun achterban voorleggen.

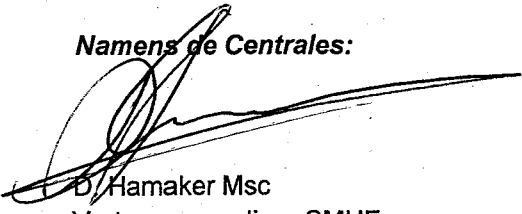
Raadpleging van de diverse achterbannen zal uiterlijk vrijdag 29 april 2011 worden afgerond.

In geval van een definitief akkoord in LOAZ verband zullen de benodigde vervolgstappen worden genomen teneinde de pensioenovergang van het ABP naar PFZW te realiseren met ingang van 1 januari 2012.

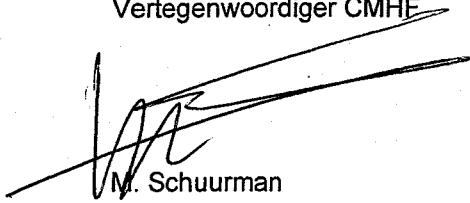
# LOAZ

Aldus overeengekomen te Utrecht op 24 maart

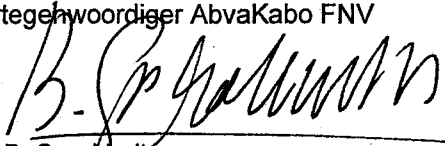
**Namens de Centrales:**



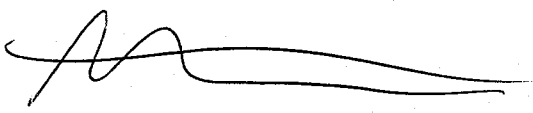
D. Hamaker Msc  
Vertegenwoordiger CMHE



M. Schuurman  
Vertegenwoordiger AbvaKabo FNV



Mr. B. Sprokholz  
Vertegenwoordiger AC/FBZ



A. Mellema  
Vertegenwoordiger CNV Publieke Zaak

**Namens de NFU**

Prof.dr. H.A. Büller  
Voorzitter CAAZ

