



Postadres Postbus 8696, 3009 AR Rotterdam

AANGETEKEND

De Nederlandse Bank
Internationale Verzekeringsgroepen/Toezicht Verzekeraars
Postbus 98
1000 AB AMSTERDAM

Bezoekadres
Pegasusweg 200
3067 KX Rotterdam

T 088 368 0 368

www.fnv.nl

Datum	Doorkiesnummer
29 maart 2019	088-3681380
Ons kenmerk	Email
190329NSt/JKo	jacqueline.kootkar@fnv.nl
Onderwerp	
Fusie Optas Pensioenen/Aegon	

Beste

Op 27 maart 2019 hebben wij jou gevraagd duidelijkheid te scheppen in de stand van zaken in de procedure inzake ' fusie Optas Pensioenen/Aegon'.

Wij stuurden jou de volgende email; *"Hoe staat de vlag er voor met betrekking tot de voorgenomen fusie van Optas en Aegon? Is er al een publicatie in de Staatscourant geweest aangaande de beslissing van de DNB? Ik hoor al vanaf 8 maart in de wandelgangen bij Aegon dat DNB goedkeuring heeft verleend. Maar ik kan hierover niets terug vinden. En mijn achterban begint nog meer achterdocht te vertonen J. Kan jij duidelijkheid scheppen?"*.

Op 28 maart 2019 hebben wij van jou een reactie ontvangen waarvoor dank. Jouw reactie per email luidt als volgt; *"Dank je voor je mail.*

Op de uitkomst van onze beoordeling kan ik helaas niet ingaan, vanwege de wettelijke geheimhoudingsplicht waaraan DNB is gebonden. Het besluit van DNB wordt toegestuurd aan de overdragende verzekeraar die ook het verzoek daartoe heeft gedaan. Indien sprake is van een instemmend besluit dient de overdragende verzekeraar dit communiceren via de Staatscourant. Voor meer duidelijkheid moet ik je dus doorverwijzen naar Aegon."

U stelt dat DNB een geheimhoudingsplicht heeft. Dat kan allemaal wel zo zijn maar wij hebben op 11 december 2018 een gesprek met u en uw organisatie gehad als belanghebbende partij namens onze leden.

U heeft voorafgaand aan het gesprek en na het gesprek op verschillende wijzen aangegeven dat u serieus aandacht zou gaan besteden aan onze bezwaren en opmerkingen.

Ter herinnering de onderstaande emailwisselingen hieromtrent:

10-12-2018

Beste Niek,

De analyses die de FNV heeft uitgevoerd willen wij gebruiken voor interne afweging. Natuurlijk zullen wij de informatie niet delen met Aegon zonder toestemming.

Tot morgen,

Met vriendelijke groet,

Toezichthouder

12-12-2018

Geachte heer....., beste.....,

Dank voor de hoorzitting, waar FNV Havens namens haar leden de bedenkingen heeft kunnen toelichten. Tijdens deze hoorzitting hebben wij ook gelijke bezwaren van werkgevers toegelicht.

Hieronder nogmaals onze opmerkingen in het kort:

1. Aegon meldt dat alle garanties vastliggen in overeenkomsten, reglementen en polissen. Los dat er nooit polissen (wel PPO's en UPO's) zijn verstrekt liggen niet alle rendementsgaranties van de beschikbare premieregelingen niet vast in genoemde bescheiden. Ook zijn bijvoorbeeld de reglementen uit 1998 met een 4% rendementsgarantie niet terug te vinden op Mijn Aegon. Deze stelling van Aegon in het kader van de fusie is niet juist en daarom vragen met name verzekerden thans een juiste vastlegging.
2. Met betrekking tot het verschil in bronbelasting meldt Aegon aan zowel verzekerden en werkgevers, dat "Aegon als verzekeraar niet mag beleggen in deze speciale beleggingen. Wij vervangen de speciale beleggingen door andere beleggingen, maar we doen ons best om ervoor te zorgen dat het rendement in de fondsen zoveel mogelijk vergelijkbaar blijft." Pas bij navraag wordt gemeld dat de **bruto**rendementen dan ook zoveel mogelijk gelijk blijven. Je kan je afvragen of het niet noemen dat het netto rendement (bij een gelijkblijvend bruto rendement) dus lager uitvalt, wel voldoet aan normen van eerlijke communicatie over de gevolgen van deze fusie. Een cijfermatige onderbouwing is bij DNB achtergelaten. Minder netto rendement betekent minder kapitaal op pensioendatum en minder kapitaal is simpelweg minder pensioen. Op dit moment ligt de waarde van de meeste beleggingen boven het garantierendement, dus een minder netto rendement gaat direct ten koste van de verzekerden.
3. Opvallend is dat Aegon de brieven aan deelnemers met een DB-regeling (ongeveer 15.000) en gepensioneerde OPTAS-deelnemers (ongeveer 20.000) in tranches tussen 23 november en 4 december 2018 heeft verzonden. Deze groep heeft dus nooit in solidariteit met de overige deelnemers tijdig bezwaar kunnen maken.
4. Aegon meldt dat zij na de fusie op een efficiëntere manier haar administratie kan voeren en stort daarom eenmalig en onverplicht € 1,5 miljoen in de beleggingsfondsen. Dit staat dus los van het te verwachten mindere netto rendement. Verzekerden hebben echter geconstateerd, dat de helpdesk van Aegon de eenmalige storting communiceert als een compensatie voor het mindere rendement. In gesprekken met Aegon ontkent deze pensioenuitvoerder ook niet, dat het te verwachten netto rendement door enkel de fusie lager zal uitvallen.

5. Werkgevers en werknemers hebben in principe geen bezwaar tegen de fusie. Aegon noemt de volgende redenen voor de fusie: “Optas heeft geen zelfstandige reden om in leven te blijven” en “maken deelnemers in de toekomst deel uit van een groter, toekomstbestendig geheel” en “kunnen gebruik maken van een breder pallet aan dienstverlening”. Los of dit nu echt in het voordeel van de verzekerden van Optas is, mag dit natuurlijk niet ten koste gaan van een negatief effect op het rendement.

6. Desgevraagd is opgemerkt dat Aegon – los van standaardantwoorden – geen verdere communicatie met werkgevers of belangenbehartigers over met name punt 2. (lager netto rendement) wenst te voeren. Aegon heeft schriftelijk aan deelnemers gemeld, dat DNB nog goed naar de belangen van de verzekerden gaat kijken. Verzekerden (maar ook vanuit zorgplicht FNV en de werkgevers) kunnen zich niet voorstellen dat DNB op basis van de beschikbare informatie instemming gaat geven aan deze fusie.

Vanzelfsprekend bereid nadere informatie te verstrekken.

Wij zullen bovenstaande ook ter informatie aanbieden aan onze leden en werkgevers.

Met vriendelijke groet,

Niek Stam
Bestuurder FNV Havens

13-12-2018

Beste Niek,
Nogmaals hartelijk dank voor jullie komst naar DNB afgelopen dinsdag, en dank voor onderstaande samenvatting. Op basis daarvan hebben wij een helder beeld gekregen van jullie zorgpunten. Mochten wij nog aanvullende vragen hebben, dan laten wij dit weten.

Met vriendelijke groet,

De vraag die nu beantwoord moet worden is de volgende:

“Kan DNB nu aangeven hoe er door DNB met onze bezwaren/opmerkingen en zorgpunten is omgegaan en op welke wijze dit aan de fuserende partijen is opgedragen?”

DNB dient de belangen van de verzekerden in ogenschouw te nemen en af te wegen ten opzichte van de belangen van de fuserende partijen.

Op welke wijze is DNB van mening dat de belangen van de verzekerden zijn veilig gesteld voor nu en in de toekomst?

Blad
4
Ons kenmerk
190329NSt/JKo



Wij stellen deze vragen aan DNB omdat doorverwijzen door DNB naar Aegon onlogisch is. Aegon heeft er immers helemaal geen belang bij om eventuele opleggingen door DNB aan ons mede te delen. Aegon kan deze informatie zelfs makkelijk voor zich houden in de wetenschap dat ook DNB hierover geen informatie verstrekt.

Wij verzoeken u met klem om ons binnen 10 werkdagen een goed beeld te geven van hoe DNB met onze bezwaren/opmerkingen en zorgpunten is omgegaan en hoe dit heeft bijgedragen aan het veilig stellen van de belangen van de verzekerden.

In afwachting van uw reactie,

Met vriendelijke groet,

Niek Stam
Bestuurder FNV Havens