

IJsselstein, 12 september 2022

Geachte gewezen deelnemer,

Met de brief van 20 januari 2022 hebben wij u geïnformeerd over het besluit om de toekomst van Stichting Roba Pensioenfonds te onderzoeken. Met deze brief informeren wij u over het voorwaardelijk besluit om alle opgebouwde pensioenen en ingegane uitkeringen per 1 januari 2023 over te dragen naar Het Nederlandse Pensioenfonds en Stichting Roba Pensioenfonds op te heffen.

Waarom dit onderzoek?

Het bestuur van Roba Pensioenfonds heeft als doel om te zorgen dat de pensioenen van de (oud) medewerkers van KBM Affilips B.V., KBM Master Alloys B.V., Roba Metals B.V. en Roba Holding B.V. zo goed mogelijk beheerd worden.

De directie van Roba Holding B.V. heeft in de zomer van 2021 bij het bestuur van Stichting Roba Pensioenfonds aangegeven dat zij zich afvraagt of het nog langer doelmatig is een eigen pensioenfonds in stand te houden voor een relatief kleine groep deelnemers. Dit met name vanwege de relatief hoge kosten per deelnemer, de toenemende eisen die vanuit de overheid gesteld worden aan pensioenfonds en de aanstaande nieuwe pensioenwetgeving.

Zorgvuldig onderzoek en besluitvorming

In de afgelopen maanden is een zorgvuldig en gestructureerd proces doorlopen waarin de verschillende mogelijkheden geïnventariseerd en beoordeeld zijn.

Gezocht is naar de best passende en meest evenwichtige uitvoeringsvorm voor het beheren van de bestaande opgebouwde rechten en het uitvoeren van de pensioenregelingen. Hierbij is rekening gehouden met vooraf opgestelde doelstellingen en beoordelingscriteria.

In de bestuursvergadering van 25 augustus 2022 heeft het bestuur van Roba Pensioenfonds het voorwaardelijk besluit genomen om alle opgebouwde pensioenen en ingegane uitkeringen per 1 januari 2023 over te dragen naar Het Nederlandse Pensioenfonds (hierna: Hnpf) en Stichting Roba Pensioenfonds op te heffen.

In de besluitvorming hebben de belangen van alle betrokkenen centraal gestaan. Daarbij zijn telkens alle belangen zorgvuldig en evenwichtig afgewogen. Het verzoek voor de collectieve waardeoverdracht en de liquidatie dient het bestuur uiterlijk op 30 september a.s. bij De Nederlandsche Bank (hierna: DNB) in te dienen. DNB moet hieraan namelijk goedkeuring verlenen, en heeft hier maximaal 3 maanden voor nodig.

De directie van Roba Holding B.V. heeft eveneens een voorwaardelijk besluit genomen om de toekomstige pensioenopbouw per 1 januari 2023 onder te brengen bij Hnpf. Tot de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel zullen de pensioenregelingen in beginsel gelijk zijn aan de huidige pensioenregelingen.

Waarom een overstap naar Hnpf?

Het bestuur heeft samen met de werkgever verschillende mogelijkheden bekeken om de opgebouwde pensioenen, ingegane uitkeringen en huidige pensioenregelingen elders onder te brengen. Het bestuur heeft vastgesteld dat de belangen van de diverse belanghebbenden het best zijn gediend bij de door Hnpf geboden oplossing.

Hnpf is een zogenaamd Algemeen Pensioenfonds (APF), waar meer werkgevers uit verschillende branches zich bij kunnen aansluiten¹. De uitvoering is daardoor efficiënter.

Uw pensioen wordt ondergebracht in een eigen Roba-kring. Het is daarmee financieel afgescheiden van andere pensioenregelingen bij Hnpf.

Dit betekent dat de opgebouwde pensioenen over worden gedragen naar een professionele pensioenuitvoerder met voldoende bestaanszekerheid.

De belangrijkste voordelen van een overstap naar Hnpf zijn:

- de huidige pensioenregelingen kunnen voorlopig, tot de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel, ongewijzigd worden voortgezet;
- er is geen verschil in dekkingsgraad waardoor er bij de overdracht geen sprake is van een korting van opgebouwde aanspraken en ingegane uitkeringen;
- de huidige uitbestedingspartijen, Appel (pensioenadministratie) en Kempen (vermogensbeheer), blijven betrokken en verantwoordelijk voor de met hen overeengekomen werkzaamheden. De dienstverlening blijft van het niveau dat u gewend bent;
- in het selectieproces hebben we onder andere op basis van gevoerde referentiegesprekken vastgesteld dat de kwaliteit van de dienstverlening van Hnpf goed is;
- Sociale Partners behouden maximale flexibiliteit ten aanzien van eventuele keuzes inzake het nieuwe pensioenstelsel;
- er is sprake van medezeggenschap via het Belanghebbendenorgaan. Dit orgaan heeft een goedkeuringsrecht bij belangrijke bestuursbesluiten en adviseert het bestuur van Hnpf gevraagd of ongevraagd over aangelegenheden die betrekking hebben op de eigen kring;
- dat er bij de overstap naar het nieuwe pensioenstelsel naar verwachting substantiële kostenbesparingen gerealiseerd kunnen worden (en dat daarmee de kosten per deelnemer zullen dalen). Lagere kosten voor de uitvoering van de pensioenregeling zijn over het algemeen goed voor uw pensioen.

Wat betekent de collectieve waardeoverdracht voor uw pensioen?

Het Roba Pensioenfonds draagt het door u opgebouwde pensioen en de ingegane uitkeringen collectief over aan Hnpf. Omdat er geen sprake is van een wijziging van de pensioenregeling(en) en de dekkingsgraad van Roba Pensioenfonds niet wijzigt door een overgang naar Hnpf, worden de opgebouwde aanspraken en ingegane uitkeringen niet aangepast. De hoogte van uw pensioen voor en na de overdracht is dus gelijk.

Volgend jaar ontvangt u een opgave met de 'eindstand' van uw bij het Roba Pensioenfonds opgebouwde pensioen. Vervolgens ontvangt u van Hnpf een opgave van de 'beginstand'. Beginstand en eindstand sluiten op elkaar aan.

Waar kan ik terecht met vragen over mijn pensioen?

Het Roba Pensioenfonds zorgt ervoor dat al uw gegevens per 1 januari 2023 bij Hnpf bekend zijn. Appel blijft de administratie verzorgen.

Heeft u vragen over uw opgebouwde pensioen bij het Roba Pensioenfonds? Dan kunt u contact opnemen met de administrateur van het Roba Pensioenfonds, de heer Herman de Jong via telefoonnummer 085 – 21 04 094 of via e-mail herman.dejong@appelpensioen.nl.

Tot slot

Ondanks dat wij er vertrouwen in hebben de juiste keuze te hebben gemaakt, betreuren wij het dat we deze stap hebben moeten zetten en na een periode van 73 jaar afscheid gaan nemen van ons eigen ondernemingspensioenfonds.

Indien u vragen hebt naar aanleiding van deze brief kunt u terecht bij de bestuursleden van Roba Pensioenfonds of de directie van Roba Holding B.V.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Directie van Roba Holding B.V. en het bestuur van Stichting Roba Pensioenfonds

Paul Cohn

Pim van den Heuvel

Gerard de Roij

Naomi Sapir