



J&J Pension Fund OFP

Vragen en antwoorden over de overdracht van de Robeco Flexioen administratie van ABN AMRO Pension Services namens J&J Pension Fund OFP in België naar Centraal Beheer PPI namens de werkgevers in Nederland.

- 1. Waarom gaan we over van ABNAMRO Pension Services (AAPS) naar Centraal Beheer PPI ?**
*AAPS heeft de uitvoeringsovereenkomst opgezegd omdat ze niet langer pensioenadministratiediensten wil verlenen.
Deze dienstverlening past niet meer in de ABNAMRO bedrijfsfilosofie en zal volledig worden stopgezet per einde 2024.*
- 2. Waar staat PPI voor ?**
PPI = PremiePensioenInstelling
- 3. Welke alternatieven zijn er bekeken ?**
*Verschillende partijen zijn gevraagd een offerte uit te brengen: Achmea Pensioen Services (beheerder van het basis pensioenplan), andere Nederlandse en Belgische administratoren, verzekeraars, een andere uitvoerder in België en Nederlandse PPI-en en Algemene Pensioen Fondsen (APF-en).
Helaas waren er weinig geïnteresseerden met een aanvaardbaar voorstel. Ook een administratie opzetten door J&J Pension Fund OFP zelf is bekeken.*
- 4. Waarom is er voor Centraal Beheer PPI gekozen ?**
Centraal Beheer PPI is onderdeel van Achmea met een bewezen dienstverlening en bekend met J&J Pension Fund OFP. Vanuit de zeer beperkte keuze was hun aanbod het meest voordelig voor de deelnemers.
- 5. De uitvoering gaat van het pensioenfonds naar de werkgever. De werkgever gaat een contract aan met Centraal Beheer PPI als uitvoerder voor het Robeco Flexioen plan. Wat zijn daar de gevolgen van ?**
*De waarde van kleine pensioenen (= verwachte pensioenuitkeringen lager dan € 592,51) worden automatisch overgedragen of (tussentijds) afgekocht.
De aankoop van de pensioenuitkering blijft een vrije keuze van de deelnemer ('shoprecht').
Centraal Beheer PPI werkt voor de pensioenuitkering standaard met de verzekeringsmaatschappij Centraal Beheer. Het blijft mogelijk om bij J&J Pension Fund OFP pensioen aan te kopen.*
- 6. Wat is het verschil in kosten voor de deelnemers tussen ABNAMRO Pension Services en Centraal Beheer PPI?**
Uiteindelijk zijn de kosten bij Centraal Beheer PPI lager.
- 7. Wat is het verschil in kosten voor de werkgevers?**
Momenteel betaalt de werkgever vermogensadvieskosten aan Robeco ten belope van 20.000 euro per jaar. Of en hoe deze dienstverlening bij Centraal Beheer PPI wordt verder gezet is nog niet bekend.



J&J Pension Fund OFP

8. Wanneer is de overdracht gepland?

De overdracht is gepland in het najaar 2024

9. Wat zijn de instemmingsvoorwaarden voor de overdracht?

De pensioenraad heeft positief geadviseerd en de Centrale Ondernemingsraad (COR) heeft ingestemd. De overdracht kan pas doorgaan na goedkeuring van 2/3^{de} van de reagerende deelnemers en de goedkeuring van de Nederlandse (DNB: De Nederlandsche Bank) en Belgische toezichthouder (FSMA: Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten).

10. Wordt het Flexioen reglement aangepast?

Ja, het reglement van Centraal Beheer PPI gaat gelden.

11. Wat zijn de verschillen tussen het Flexioen reglement en die van Centraal Beheer PPI?

Bij Centraal Beheer PPI wordt de lifecycle Variabel Pensioen toegevoegd.

De beheers- en fondskosten voor rekening van de deelnemer zijn bij Centraal Beheer PPI lager. Het verschil in kosten voor de werkgever is nog niet bekend.

Bij overlijden van de deelnemer zonder partner vervalt het kapitaal niet langer aan J&J Pension Fund OFP. Bij Centraal Beheer PPI wordt het kapitaal gestort in een winstdelingsdepot. Dit winstdelingsdepot wordt gebruikt om de pensioenkapitalen van de andere J&J deelnemers te verhogen.

Onder de vragen staat een vergelijking op hoofdlijnen van beide regelingen

12. Waar is informatie over de nieuwe regeling te vinden?

Informatie staat in de brief van 14 mei 2024 welke u van het pensioenfonds heeft ontvangen.

Na de overdracht ontvangt u een welkomstbrief van Centraal Beheer PPI en staat het volledige reglement in het deelnemersportaal van Centraal Beheer PPI.

13. Is het mogelijk om nog voor de overdracht mijn pensioen te laten ingaan bij het J&J Pension Fund OFP?

Ja, dit kan samen ingaan met het basispensioen. Het Robeco pensioen kan niet eerder ingaan dan het basispensioen.

14. Wat gebeurt er als ik niet instem?

Indien minder dan 2/3 van de reagerende deelnemers instemt zal het pensioenfonds zich beraden over de te nemen vervolgstappen. Andere oplossingen brengen meer kosten voor de deelnemer met zich mee. Dus een lager kapitaal, dus een lager verwachte pensioenuitkering.

15. Waarom zou ik instemmen met de waardeoverdracht?

Centraal Beheer PPI biedt de beste optie met de laagste kosten voor de deelnemer.

16. Wat gebeurt er als ik kom te overlijden na de overdracht naar Centraal Beheer PPI?

Er verandert voor uw nabestaanden niets als u voor of na pensioendatum komt te overlijden.

17. Is het ook mogelijk om het opgebouwde Flexioen pensioen over te dragen naar de pensioenuitvoerder van mijn huidige werkgever?

Centraal Beheer PPI bekijkt na de overdracht de mogelijkheid om de waarde over te dragen naar de pensioenregeling van uw nieuwe werkgever. Het is ook mogelijk om zelf een verzoek



J&J Pension Fund OFP

in te dienen op voorwaarde dat u in dienst getreden bent bij uw huidige werkgever ná 1 januari 2015.

18. Wat gebeurt er als de toezichthouder(s) niet instemmen?

Vooraf zijn we reeds in contact getreden met de toezichthouder. Daarbij hebben we richtlijnen ontvangen om deze waardeoverdracht mogelijk te maken. Indien de toezichthouder toch niet instemt, moeten we opnieuw in overleg met de toezichthouder.

19. Kan ik bij Centraal Beheer PPI nog kiezen uit een aantal beleggingsfondsen?

Ja dat kan inderdaad nog steeds. Centraal Beheer PPI werkt met een standaard beleggingsmix. U heeft de keuze om neutraal, offensiever of defensiever te beleggen. Daarnaast biedt Centraal Beheer PPI ook de mogelijkheid om te kiezen tussen een reeks beleggingsfondsen die zij ter beschikking stellen. U dient uw keuze na de overgang zelf door te geven via het deelnemersportaal van Centraal Beheer PPI. U ontvangt hierover informatie in de welkomstbrief.

20. Is het mogelijk een waarde overdracht te doen naar een persoonlijke pensioen spaarregeling?

Het is niet mogelijk om een waarde over te dragen tussen de 3 wettelijke pijlers (AOW, ondernemingspensioen en een privé regeling).

21. Wat is de reden dat de uitkomsten van J&J Pension Fund OFP en Centraal Beheer PPI verschillend zijn?

Dit is afhankelijk van de persoonlijke situatie en hangt ook samen met de inkoopfactoren. U kunt uw pensioenuitkering nog steeds inkopen bij het J&J Pension Fund OFP.

22. Wie vergoedt mijn eventueel rendementsverlies van de transitiedagen?

Niemand, dit is de standaard procedure bij een waardeoverdracht. Er zijn geen kosten voor de deelnemers aan verbonden. Eventuele winst hoeft een deelnemer ook niet terug te betalen.

23. Waar kan ik mijn vragen stellen?

Tot op het moment van de overgang kunt u uw vragen over de Flexioenregeling en de overdracht stellen aan ABN AMRO Pension Services. Stuur gerust een e-mail naar pension.services@nl.abnamro.com. Belt u liever? Neem dan contact op met ABN AMRO Pension Services. U bereikt hen van maandag tot en met vrijdag van 9.00 tot 17.00 uur op (020) 629 88 10. Zij helpen u graag.

Indien uw vraag er niet tussen staat, kunt u deze stellen aan het pensioenfonds via een e-mail naar pfjnj@achmea.nl



J&J Pension Fund OFF

Kenmerken	J&J Pension Fund OFF	Centraal Beheer PPI
Soort regeling	Beschikbare premieregeling	Beschikbare premieregeling
Pensioenleeftijd	68	68
<u>Beleggingen</u>		
Beleggingsmogelijkheden	Lifecycle beleggen met drie beleggingsprofielen in volledig beheer of eigen beheer beleggen	Lifecycle beleggen met drie beleggingsprofielen en een lifecycle Variabel pensioen. Verder mogelijkheid van Zelf Beleggen
Beheerkosten, voor rekening van de deelnemer	0,20% (jan – juni 2024), vanaf juli 0,30%	0,25%
Fondskosten (LKF), zitten in de koers van het fonds waarin wordt belegd	ca. 0,15%	ca. 0,13%
Aan- en verkoopkosten	geen	geen
Vermogensadvies kosten, betaald door de werkgever	€ 20.000	Nog niet bekend
<u>Partner- en wezenpensioen</u>		
Partnerpensioen voor de pensioendatum	Bij overlijden voor de pensioendatum wordt het pensioenkapitaal aangewend voor direct ingaand partnerpensioen.	Bij overlijden voor de pensioendatum wordt het pensioenkapitaal aangewend voor direct ingaand partnerpensioen
Partnerpensioen op of na pensioendatum	Pensioenkapitaal wordt op pensioendatum aangewend voor ouderdompensioen en partnerpensioen in de verhouding 100:70. Als deelnemer geen partner heeft of als partner hiermee schriftelijk instemt, wordt pensioenkapitaal volledig aangewend voor ouderdompensioen.	Pensioenkapitaal wordt op pensioendatum aangewend voor ouderdompensioen en partnerpensioen in de verhouding 100:70. Als deelnemer geen partner heeft of als partner hiermee schriftelijk instemt, wordt pensioenkapitaal volledig aangewend voor ouderdompensioen



J&J Pension Fund OFF

Wat gebeurt er met mijn kapitaal bij mijn overlijden als ik geen partner heb?	Het pensioenkapitaal dat bij overlijden niet kan worden aangewend voor direct ingaand partnerpensioen vervalt aan het J&J Pension Fund OFF.	Het pensioenkapitaal dat bij overlijden niet kan worden aangewend voor direct ingaand partnerpensioen vervalt aan een winstdelingsdepot. Het winstdelingsdepot wordt gebruikt om de pensioenkapitalen van de J&J deelnemers te verhogen.
Wezenpensioen	N.v.t.	N.v.t.
De bedragen die voor jouzelf bestemd zijn vind je bovenin dit overzicht, daar is het bedrag voor je ex-partner al afgehaald	Indien tijdig aangemeld	Indien tijdig aangemeld
<u>Flexibiliteit</u>		
Uitstel mogelijk	Ja, mogelijk	Ja, mogelijk
Vervroegen mogelijk	Ja, mogelijk	Ja, mogelijk
Uitruil mogelijk	Op pensioendatum kan een keuze gemaakt worden voor OP / NP of alleen OP.	Op pensioendatum kan een keuze gemaakt worden voor OP / NP of alleen OP.