

LBV
Mw. mr. J.E.S. Hanenberg
Strevelseweg 700/612
3083 AS Rotterdam

Aegon Levensverzekering N.V.

Postbus 16150, 2500 BD Den Haag

Aegonplein 50, Den Haag

www.aegon.nl

KvK 27095315

Behandeld door

Ons kenmerk

Den Haag

25 november 2019

Onderwerp: Uw klacht

Geachte mevrouw Hanenberg,

Aegon Levensverzekering N.V. (**Aegon**) heeft kennis genomen van uw brieven van 24 oktober 2019, waarin u aangeeft de in bijlage 1 genoemde personen te vertegenwoordigen (**de Deelnemers**). Kort gezegd stelt u dat:

- (i) de pensioenen van de Deelnemers onvoorwaardelijk met de prijsindex geïndexeerd zouden moeten worden;
- (ii) Aegon de onvoorwaardelijke indexatie van de pensioenen voor de gehele toekomst zou moeten affinancieren;
- (iii) de 2,4 miljard (die als reserve op de balans van Optas stond) en de aangroei ervan gebruikt zouden moeten worden voor de verhoging van de pensioenen en
- (iv) Aegon schade die de Deelnemers zouden lijden ten gevolge van de fusie zou moeten vergoeden.

In het navolgende zal Aegon op bovenstaande punten ingaan. Aegon concludeert dat er geen aanleiding is om enige van de door u gestelde vorderingen te honoreren.

Er is gaan sprake van een indexeringsverplichting anders dan weergegeven in de pensioenreglementen

U stelt dat op Aegon, een verplichting zou rusten tot onvoorwaardelijke indexatie waarbij Aegon deze onvoorwaardelijke indexatie voor de gehele toekomst zou moeten affinancieren.

Anders dan de enkele stelling, geeft u geen enkele onderbouwing waarom de Deelnemers aanspraak zouden hebben op een onvoorwaardelijke indexatie. Datzelfde geldt overigens voor uw stelling ten aanzien van de affinanciering van de onvoorwaardelijke indexatie.

Belangrijk in deze is dat Optas nadrukkelijk een voorwaardelijk recht op indexatie heeft vastgelegd in de u bekende pensioenreglementen.

Bovendien is in eerdere procedures tussen SBPVH en Optas/Aegon in rechte vast komen te staan dat er geen recht is op een onvoorwaardelijke indexatie voor uw cliënten. Daarmee is ook geen sprake van enige verplichting tot affinanciering in de toekomst.

De Hoge Raad heeft in zijn arrest van 21 januari 2011 (ECLI:NL:HR:2011:BN8852) dit voorwaardelijk recht op indexatie vastgesteld. Aegon verwijst naar de volgende overweging van de Hoge Raad:

“Per 1 januari 1998 is de verplichte deelname aan het pensioenfonds voor de vervoeren havenbedrijven ingetrokken. De reeds opgebouwde pensioenaanspraken werden opgenomen in nieuwe pensioenreglementen met onder meer winstdelingsregelingen op basis waarvan de aanspraken konden worden geïndexeerd. Die indexatie geschiedde op basis van het zogeheten u-rendement, een rendementsmaatstaf gebaseerd op het effectieve rendement van alle staatsleningen die voldoen aan een aantal specifieke criteria.”

Geen verplichting om € 2,4 miljard te gebruiken voor indexatie van pensioenen

Uw stelling dat de reserve van € 2,4 miljard die op de balans van Optas stond zou moeten worden aangewend voor verhoging van de pensioenen, is evenzeer op geen enkele wijze onderbouwd. Aangezien er van enige verplichting tot onvoorwaardelijke indexatie geen sprake is, gaat alleen om die reden uw stelling ten aanzien van de affinanciering niet op. Kern van de pensioenregelingen is dat de indexatie is gebaseerd op het rendement van fictieve beleggingen. Van een rendement gekoppeld aan het kapitaal/ de buffers van Optas is mitsdien geen sprake.

Dat de Deelnemers en overige belanghebbenden geen recht hebben op het vermogen van Optas, ook niet ten behoeve van de indexatie van hun aanspraken, is reeds vastgesteld door de Hoge Raad in het al eerder genoemde arrest uit 2011, door het Gerechtshof Amsterdam in zijn arrest van 5 augustus 2009 (ECLI:NL:GHAMS:2009:BJ4684), en door de Rechtbank Rotterdam in zijn vonnis van 13 januari 2015 (ECLI:NL:RBROT:2015:191).

Op grond van het vorenstaande moet naar het oordeel van Aegon worden vastgesteld dat er geen aanspraak bestaat op een onvoorwaardelijke indexatie ten laste van de € 2,4 miljard.

Uw stelling dat de Deelnemers als gevolg van de fusie schade zouden lijden kan Aegon niet volgen

Aegon treedt onverkort in de rechten en verplichtingen van Optas. Aldus is er op geen enkele wijze een aantasting van de rechten en verplichtingen van de Deelnemers als gevolg van de fusie. Deelnemers leiden dan ook geen schade, reden waarom Aegon uw – niet geconcretiseerde en niet onderbouwde – stelling verwerpt.

Conclusie

Aegon ziet geen aanleiding om uw vordering(en) geheel of gedeeltelijk te erkennen en wijst iedere aansprakelijkheid dan ook af. Vanzelfsprekend behoudt Aegon zich alle rechten en wesen voor.

Met vriendelijke groet,


Paul Everloo
Directeur Operations Pensioenen
Aegon Levensverzekering NV

Bijlage:

- Overzicht de Deelnemers