

H. DHGSK. /
27834
Heden, de zevende (7) AUGUSTUS tweeduizend en zes, ten verzoeken van:

1. de vereniging met volledige rechtsbevoegdheid VERENIGING VAN GEPENSIONEERDEN VAN ACORDIS, statutair gevestigd te Arnhem,
2. de heer HENRICUS HUBERTUS WILHELMUS FEIJEN, wonende aan de Hogeweg 14 (6881 EC) te Velp (Gelderland)
3. de heer RUDOLF VAN TINTELEN, wonende aan de Luunkamp 8, (7751 ZE) te Dalen,

hierna gezamenlijk en in enkelvoud te noemen: "Vereniging Gepensioneerden Acordis"

die de advocatenmaatschap Van Mens & Wisselink, kantoorhoudende te (1019 GM) Amsterdam aan de Piet Heinkade 55, voor zoveel mogelijk en nodig een volmacht hebben verleend, van welke de advocaten prof. dr. E. Lutjens en mevrouw mr. A.M.C. Verweij deze zaak behandelen en als zodanig voor hen in rechte zullen optreden met het recht van substitutie, alsmede woonplaats kiezende te (6811 CD) Arnhem ter griffie van de Rechtbank aldaar aan de Walburgstraat 2-4,

heb ik, Johannes Theodorus Kuijpers, gerechtsdeurwaarder ter vestigingsplaats Arnhem, woonplaats hebbende en kantoorhoudende te Arnhem, aan de Jansbuitensingel 33-1

GEDAGVAARD:

1. de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid FIBDIS NEDERLAND B.V., rechtsopvolger van de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid ACORDIS NEDERLAND B.V., gevestigd en kantoorhoudende te (6824 BM) Arnhem aan de Velperweg 76;

mitsdien aldaar te haren kantore mijn exploit doende en aldus afschrift dezes alsmede van de in deze dagvaarding genoemde producties 1 tot en met 13 latende aan¹:

*Mme. D. Leatimma
Abraham van haren verblijf;*

2. de stichting STICHTING PENSIOENFONDS ACORDIS, hierna tevens te noemen: "Pensioenfonds Acordis", gevestigd en kantoorhoudende te (6827 AV) Arnhem aan de Westervoortsedijk 73;
- mitsdien aldaar te haren kantore mijn exploit doende, en aldus afschrift dezes

¹ De in de dagvaarding genoemde producties zullen op de eerste zitting in het geding gebracht worden

alsmede van de in deze dagvaarding genoemde producties 1 tot en met 13 latende aan:

*Mr. P.D. Lefterink y. Brunn
aldaar ten kantore verhooren;*

3. de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid **ACORDIS BEHEER B.V.**, gevestigd en kantoorhoudende te (6827 AV) Arnhem aan de Westervoortsedijk 73;

mitsdien aldaar te haren kantore mijn exploit doende en aldus afschrift dezes alsmede van de in deze dagvaarding genoemde producties 1 tot en met 13 latende aan:

*Mr. y. Brunn aldaar ten kantore
verhooren;*

OM:

op **MAANDAG EENENTWINTIG (21)** augustus tweeduizend en zes te 10.30 uur in persoon dan wel vertegenwoordigd door een gemachtigde te verschijnen ter terechtzitting van de Rechtbank Arnhem, sector Kanton, alsdan aldaar te houden in het Gerechtsgebouw, (6811 CD) Arnhem aan de Walburgstraat 2-4;

LOCATIE
ARNHEM

MET AANZEGGING:

dat gedaagden ter genoemde terechtzitting naar keuze hetzij mondeling kan antwoorden hetzij uiterlijk op die terechtzitting een met redenen omkleed schriftelijk antwoord kan indienen;

dat indien gedaagden niet in persoon noch vertegenwoordigd door een gemachtigde in het geding verschijnt en de voorgeschreven termijn en formaliteiten in acht zijn genomen, de Kantonrechter verstek tegen haar zal verlenen en de vordering zal toewijzen, tenzij deze door de Kantonrechter onrechtmatig of ongegrond voorkomt;

dat indien er van gedaagden tenminste één in het geding verschijnt en ten aanzien van de niet verschenen gedaagde(n) de voorgeschreven formaliteiten en termijnen in acht zijn genomen, tegen deze gedaagde(n) verstek zal worden verleend en tussen eisers en de verschenen gedaagde(n) zal worden voortgeproceerd;

dat tussen alle partijen één vonnis zal worden gewezen, dat als een vonnis op tegenspraak wordt beschouwd, waartegen geen verzet openstaat;

TENEINDE:

alsdan en aldaar namens mijn verzoekster, als eiseres tegen zich als gedaagden als volgt te horen eisen en concluderen.

Indeling

1. In deze dagvaarding zal door de Vereniging Gepensioneerden Acordis eerst op de kern van het geschil (I) worden ingegaan, vervolgens op de voor onderhavige zaak relevante feiten (II), waarna het juridisch kader (III) zal worden geschetst en tot slot zal de vordering worden vermeld.

Hierbij zij opgemerkt dat de gedaagde vennootschap **FIBDIS NEDERLAND B.V.**, rechtsopvolger is van de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid ACORDIS NEDERLAND B.V. Het geschil heeft geheel betrekking op de periode van voor de naamswijziging, waarbij in de naamstelling van de als eiseres sub 1 optredende vereniging Acordis nog voorkomt en ook de in de relevante stukken de naam Acordis wordt gebruikt. Eisers zullen daarom uit praktisch oogpunt de gedaagde vennootschap **FIBDIS NEDERLAND B.V.** en de gedaagde vennootschap **ACORDIS NEDERLAND B.V.** hierna gezamenlijk en in enkelvoud Acordis noemen.

ACORDIS BEHEER B.V. zal worden aangeduid als Acordis Beheer.

I. Kern van geschil

2. In verband met de overname van Acordis in 1999 (zie hierover punt 9 dagvaarding) zijn de deelnemers van toentertijd de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Akzo Nobel deelnemer geworden in de pensioenregeling van de Stichting Pensioenfonds Acordis.
3. Aan eisers is destijds een pensioentoezegging door Akzo Nobel gedaan. In het kader van deze overname is afgesproken dat Acordis dezelfde pensioenaanspraken aan haar werknemers zal toekennen als Akzo Nobel.
4. Gebleken is dat Acordis deze pensioentoezegging niet nakomt jegens eisers.

5. Artikel 2.7 Pensioenreglement 2003 Pensioenfonds Akzo Nobel vermeldt namelijk een onvoorwaardelijke indexeringsverplichting. Deze onvoorwaardelijke indexeringsverplichting wordt in strijd met de in het kader van de overname gemaakte afspraken jegens eisers niet nagekomen door gedaagden.
6. In 2003 heeft het bestuur van de Stichting Pensioenfonds Acordis namelijk besloten de indexatie voor de niet-actieven per 1 januari 2003 voorlopig op te schorten, dit terwijl de indexeringsverplichting in het Pensioenreglement van Akzo Nobel en dus ook van Acordis onvoorwaardelijk is.
7. In 2005 zijn de deelnemers door het bestuur van Stichting Pensioenfonds Acordis voor de allereerste keer geïnformeerd dat de indexatie van het pensioen voorwaardelijk is en er geen recht op indexatie is en het ook voor de langere termijn niet zeker is of en in hoeverre indexatie zal plaatsvinden.
8. Gedaagden houden zich niet aan de aan eisers gedane pensioentoezegging en beweren dat het Pensioenreglement een voorwaardelijke indexeringsregeling kent. Eisers verschillen dan ook met gedaagden van mening over de interpretatie van de indexeringsregeling. Volgens de Vereniging Gepensioneerden Acordis, waaronder de individuele leden, is er sprake van een onvoorwaardelijke indexeringsverplichting en volgens gedaagden is er sprake van een voorwaardelijke indexeringsverplichting.

II. Feiten

Aanvang deelneming pensioenregeling Acordis – pensioentoezegging

9. Per 1 januari 2000 heeft er een overname van Acordis plaatsgevonden door de combinatie van CVC Capital Partners, Akzo Nobel en het Acordis Management.
10. Op 23 februari 2000 zijn de deelnemers van toentertijd de pensioenregeling van Stichting Pensioenfonds Akzo Nobel in verband met voornoemde overname schriftelijk geïnformeerd door de Stichting Pensioenfonds Acordis in de persoon van de heren P. van Aalst en T.J.A.W. Schregardus. Hierbij wordt als **productie 1** kopie overgelegd van de brief van 23 februari 2000. Deze brief vermeldt dat het deelnemersschap in de pensioenregeling van de Stichting Pensioenfonds Akzo Nobel per 31 december 1999 is beëindigd en de deelnemers deelnemer zijn geworden in de pensioenregeling van de Stichting Pensioenfonds Acordis.

11. De brief van 23 februari 2000 vermeldt in alinea 2 dat in het kader van voornoemde overname is afgesproken dat Acordis dezelfde pensioenaanspraken zal toekennen als Akzo Nobel.

"in het kader van de overname is afgesproken dat Acordis dezelfde pensioenaanspraken zal toekennen als Akzo Nobel. Met de nieuwe pensioenregeling van Acordis wordt dit inderdaad bereikt mits uw bij Akzo Nobel opgebouwde pensioenaanspraken overgedragen worden aan Acordis, waarin u dient toe te stemmen.

*Vanwege de gunstiger uitkomsten voor uw pensioenaanspraken achten wij een overdracht derhalve in uw voordeel.
Door waardeoverdracht zullen in de pensioenregeling van Acordis exact dezelfde pensioenafspraken toegekend kunnen worden als in de pensioenregeling van Akzo Nobel"*

12. In het jaarverslag van 2004 van Stichting Pensioenfonds Acordis wordt op pagina 10 voornoemde afspraak herhaald:

"Onderdeel van de afspraken met de vakorganisaties bij de verkoop van Acordis door Akzo Nobel is dat de pensioentoezegging aan de Acordis-medewerkers inhoudelijk gelijk blijft met die voor de werknemers van Akzo Nobel"

Eisers mochten op basis van de door Stichting Pensioenfonds Acordis gedane mededelingen er van uitgaan dat deze toezegging te allen tijde jegens hen zou gelden, waarbij de pensioentoezegging gelijk zou blijven met die voor de deelnemers van Akzo Nobel.

Pensioenreglement Acordis

13. In het hiernavolgende zal worden ingegaan op de rechten die voor eisers voortvloeien uit het Pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Acordis. De rechten voor eisers uit dit Pensioenreglement dienen blijkens de in het kader van voornoemde overname gemaakte afspraken gelijk te blijven met de rechten die eisers onder het Pensioenreglement van Akzo Nobel zouden hebben gehad.
14. Artikel 2.7 van het Pensioenreglement van de Stichting Pensioenfonds Acordis d.d. 2002 bevat een indexeringsverplichting terzake de aanpassing van de pensioenaanspraken na beëindiging van de deelneming. Hierbij wordt als **productie 2** kopie overgelegd van artikel 2.7 Pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Acordis. Artikel 2.7 luidt als volgt:

"2.7 Aanspraken van de pensioenaanspraken na beëindiging van de deelneming

2.7.1

De ingevolge dit pensioenreglement in het vooruitzicht gestelde en uit te keren pensioenbedragen van: de gewezen deelnemer, ook indien betrekking hebbend op de aanspraken van de voormalig partner, en

- de deelnemer, indien en voorzover betrekking hebben op de aanspraken op bijzonder levenslang nabestaandenpensioen van de voormalig partner, en*

- de nabestaanden van overleden (gewezen) deelnemer,
worden – inachtneming van het overige in dit artikel bepaalde – jaarlijks per 1 januari
aangepast, wanneer de ontwikkeling van het prijspeil daartoe aanleiding geeft.

2.7.2

De omvang van de aanpassing wordt jaarlijks vastgesteld op basis van de ontwikkeling van het prijspeil. Onder ontwikkeling van het prijspeil wordt verstaan de ontwikkeling van een door het Bestuur, in overleg met de Directie, nader te bepalen door het Centraal Bureau voor de Statistiek gepubliceerd prijsindexcijfer. De aanpassing in enig jaartal niet meer dan 4% bedragen; indien echter de ontwikkeling van de financiële positie van het fonds zulks toelaat, is een overschrijding van dit percentage mogelijk op basis van door het Bestuur te stellen regels welke de goedkeuring van de Directie behoeven.

2.7.3

Voor de vaststelling van de in 2.7.2 bedoelde ontwikkeling zal uitgegaan worden van het prijsindexcijfer van de maand september direct voorafgaand aan de aanpassingsdatum en het prijsindexcijfer van de maand september van het daaraan voorafgaande jaar.

2.7.4

Uitgangspunt voor de aanpassing is het ingevolge dit pensioenreglement in het vooruitzicht gestelde en uit te keren pensioenbedrag, zoals dit laatstelijk op 31 december voorafgaand aan de aanpassing is vastgesteld.

2.7.5

Het Bestuur is bevoegd, op verzoek van de Directie, binnen wettelijke kaders, op grond van terzake doende ontwikkelingen, een nadere correctie op de volgens dit artikel bepaalde omvang van de aanpassing toe te passen."

15. Deze indexeringsverplichting betreft een onvoorwaardelijke indexeringsverplichting, waarbij sprake is van een waardevast pensioen tot 4% zoals vermeldt in artikel 2.7.2. De pensioenaanspraken "worden aangepast" indien de ontwikkeling van het prijspeil daartoe aanleiding geeft. Deze indexeringsverplichting dient blijkens de in het kader van de overname gemaakte afspraken gelijk te zijn aan de onvoorwaardelijke indexeringsverplichting als vermeld in artikel 2.7 van het Pensioenreglement 2003 van Akzo Nobel. Hierbij wordt als productie 3 kopie overgelegd van artikel 2.7 Pensioenreglement Akzo Nobel.

16. Artikel 2.7 Pensioenreglement 2003 van Akzo Nobel luidt als volgt:

2.7.1.

De ingevolge dit pensioenreglement in het vooruitzicht gestelde en uit te keren pensioenbedragen van de gewezen deelnemer (...) worden – met inachtneming van het overige in dit artikel bepaalde – jaarlijks per 1 januari aangepast, wanneer de ontwikkeling van het prijspeil daartoe aanleiding geeft.

2.7.2.

(...) De aanpassing in enig jaar zal niet meer dan 4% bedragen, indien echter de ontwikkeling van de financiële positie van het fonds zulks toelaat is een overschrijving van dit percentage mogelijk op basis van door het bestuur te stellen regels welke de goedkeuring van de Directie behoeven.

2.7.5

Het bestuur is bevoegd, op verzoek van de Directie, binnen wettelijke kaders, op grond van terzake doende ontwikkelingen, een nadere correctie op de volgens dit artikel bepaalde omvang van de aanpassing toe te passen."

17. Uit de indexeringsverplichting van Akzo Nobel volgt dat de pensioenbedragen jaarlijks "worden aangepast" wanneer de ontwikkeling van het prijspeil daartoe aanleiding

geeft. Deze bewoordingen komen overeen met de bewoordingen en strekking van de indexeringsbepaling als vermeld in het Pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Acordis. Dit betreft eveneens een onvoorwaardelijke indexeringsverplichting.

18. Conform de bij de overname gemaakte afspraken dienen de pensioenaanspraken gelijk te zijn aan die van Akzo Nobel, tengevolge waarvan ook de indexeringsverplichting als vermeld in het Pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Acordis gelijk dient te zijn aan die van Pensioenfonds Akzo Nobel, te weten onvoorwaardelijk. Acordis blijkt deze afspraak evenwel niet na te komen zoals in het hiernavolgende wordt toegelicht.

Nalaten indexatie door Stichting Pensioenfonds Acordis

19. In mei 2003 is door Stichting Pensioenfonds Acordis een brief gestuurd aan de uitkeringsgerechtigden van Stichting Pensioenfonds Acordis. Hierbij wordt als **productie 4** kopie overgelegd van deze brief. Deze brief vermeldt:

"In januari van dit jaar werd u bij de betalingsspecificatie van januari op de hoogte gesteld dat het bestuur van ons fonds zich genoodzaakt zag de indexatie van de ingegane pensioenen, op verzoek van de directie van Acordis Nederland B. V., voorlopig op te schorten in afwachting van het onderhandelingsresultaat over de nieuwe CAO en de daaraan gekoppelde maatregelen om de financiële positie van ons fonds te verbeteren."

"Per 1 januari 2003 wordt de indexatie van de pensioenaanspraken van de niet-actieven (gepensioneerden en slapers) gesteld op 50% van het door het Centraal Bureau van de Statistiek vastgestelde prijsindexcijfer CPI totaal van 3,4% en komt daarmee uit op 1,7%."

Ter illustratie wordt hieronder een overzicht opgenomen waarbij de indexering van Akzo Nobel en Acordis naast elkaar is gezet ten opzichte van de inflatie in de periode 2000 tot en met 2006.

	Inflatie (%)	Akzo Nobel indexatie (%)	Acordis Indexatie (%)
2000	1.6	1.6	1.6
2001	2.9	2.9	2.9
2002	3.8	3.8 (excl. 1% toeslag)	3.8
2003	3.4	3.4	1.7
2004	2.0	0.0	2.0
2005	1.0	1.0	0.0
2006	1.8	1.8	1.25

20. De Stichting Pensioenfonds Acordis heeft vanaf 2003 niet (volledig) geïndexeerd. In januari 2003 heeft het bestuur van de Stichting Pensioenfonds Acordis besloten de indexatie voor de niet-actieven per 1 januari 2003 voorlopig op te schorten.

21. In de Bijlage convenant inzake de gemaakte pensioenaanspraken tussen Acordis Nederland B.V. en de vakorganisaties d.d. 28 oktober 2003 staan de maatregelen opgesomd die genomen zullen worden ter uitvoering van het "plan voor herstel onderdekking" en het "plan voor aanpak reservetekort". Het convenant vermeldt dat de indexering van de niet-actieven per 1 januari 2003 en de indexering van de opgebouwde rechten voor de actieven per 1 april 2003 op 50% is gesteld. Hierbij wordt als **productie 5** kopie van deze Bijlage overgelegd. Deze Bijlage vermeldt verder ten aanzien van indexering:

"Acordis zal 50% van het verschil in een bedrag ineens in het pensioenfonds storten en de andere 50% wordt opgebracht door de actieve en de niet-actieve deelnemers in het fonds. Op basis van het voorzienbare tekort berekent de actuaire de bovengrens van de voorwaardelijke indexering in het daaropvolgende jaar. De actieve en niet-actieve deelnemers krijgen in dat jaar mogelijk een lagere indexering. Indien er in daarop volgende jaren ruimte voor een hogere indexering is, rekening houdend met de door de PVK gestelde voorwaarden en de in het reglement gestelde bepalingen, zal het tekort of een deel hiervan uit de voorgaande jaren worden gecompenseerd."

22. Weliswaar wordt hier de mogelijkheid tot voorwaardelijke indexatie genoemd maar uitsluitend in het geval dat er een negatieve afwijking zou zijn ontstaan ten opzichte van het "plan voor aanpak reservetekort". Er is nooit een negatieve afwijking opgetreden en dus is het punt van voorwaardelijke indexatie ook hierdoor nooit aan de orde geweest.

23. In het jaar 2004 is er volledig geïndexeerd.

Vervolgens heeft de Stichting Pensioenfonds Acordis bij brief van januari 2005 de uitkeringsgerechtigden van Stichting Pensioenfonds Acordis geïnformeerd dat per 1 januari 2005 in plaats van 1% inflatiecorrectie géén indexatieverhoging zal worden toegepast waarbij een beroep wordt gedaan op artikel 2.7.5 van het Pensioenreglement. De brief van januari 2005 vermeldt verder dat de indexatie van het pensioen voorwaardelijk is en er geen recht op indexatie is en het ook voor de langere termijn niet zeker is of en in hoeverre indexatie zal plaatsvinden. Hierbij wordt als **productie 6** kopie overgelegd van de brief van januari 2005. De reden die hiervoor door Stichting Pensioenfonds Acordis wordt aangevoerd zou zijn gelegen in het procentueel oplopend reservetekort en gezien de afspraken om de loonstijging te beperken tot 0% waardoor het bestuur van Stichting Pensioenfonds Acordis heeft gemeend, mede op advies van de actuaire en de eisen van De Nederlandsche Bank, geen indexatie toe te passen. Deze brief vermeldt:

"De indexatie van uw pensioen is voorwaardelijk; er is geen recht op indexatie en het is ook voor de lange termijn niet zeker of en in hoeverre indexatie zal plaatsvinden."

24. Opgemerkt wordt dat uit het jaarverslag 2004 van Pensioenfonds Acordis blijkt dat er geen sprake is van een oplopend reservetekort maar dat er zelfs een verlaging van dit reservetekort heeft plaatsgevonden; dat volgens het pensioenreglement loonstijgingen niets van doen kan hebben met de indexatie van inactieven en dat door De

Nederlandsche Bank wordt geadviseerd de aangehaalde zinsnede te communiceren met (gewezen) deelnemers van pensioenfondsen met een voorwaardelijke indexatie, hetgeen het Acordis Pensioenfonds niet is.

25. De Stichting Pensioenfonds Acordis heeft bij brief van januari 2006 de uitkeringsgerechtigden van de Stichting Pensioenfonds Acordis geïnformeerd dat een indexatieverhoging van 1,25% in plaats van 1,8% zal worden toegepast; dit met een beroep op artikel 2.7.5 van het Pensioenreglement. Hierbij wordt als **productie 7** kopie overgelegd van de brief van januari 2006. Deze brief vermeldt ten tweede male dat de indexatie jaarlijks wordt toegepast en voorwaardelijk zou zijn. De brief vermeldt:

"De indexatie wordt voor een deel gefinancierd uit de premie en gedeeltelijk uit het rendement, hiervoor is niet gereserveerd. Er is geen recht op indexatie en het is voor de langere termijn niet zeker of en in hoeverre uw pensioen wordt geïndexeerd."

Hierbij wordt voorbijgegaan aan het feit dat er door toedoen van Acordis geen premiebetalers meer zijn en dat Acordis ervoor moet zorgen dat er bij het pensioenfonds voldoende reserves aanwezig zijn om de door Acordis gedane pensioentoezeggingen gestand te kunnen doen.

Achtergrondinformatie: invloed afsplitsen van Colbond en Diolen

24. In het hiernavolgende wordt ingegaan op de business units Colbond B.V. en Diolen Industrial Fibers B.V. van Acordis. Colbond en Diolen zijn de laatste afgesplitste business units van Acordis in Nederland. Colbond heeft per 1 januari 2005 een eigen pensioenfonds opgericht en Diolen zou per 1 januari 2006 uit het Acordis Pensioenfonds stappen. Voorheen waren de pensioenaanspraken van de deelnemers van Colbond en Diolen in het Acordis Pensioenfonds ondergebracht.
25. Dit betekent dat door het verdwijnen van de medewerkers van Diolen en Colbond uit het Acordis Pensioenfonds, het fonds enkel nog inactieve deelnemers telt waardoor er geen premies meer worden ontvangen. De Vereniging Gepensioneerden Acordis vreest dat het vermogen van het achterblijvende Pensioenfonds Acordis onvoldoende zal zijn om de eerder door Acordis toegezegde pensioenverplichtingen van de deelnemers te kunnen blijven nakomen. Hierbij zou de dekkingsgraad van Pensioenfonds Acordis onvoldoende zijn om haar pensioenverplichtingen te kunnen voldoen. Om aan de pensioenverplichtingen te kunnen blijven voldoen zal Acordis een aanzienlijk bedrag moeten storten in Pensioenfonds Acordis.
26. Eisers hebben in 2000 hun pensioenaanspraken overgedragen van het pensioenfonds Akzo Nobel naar het pensioenfonds Acordis nu dat volgens Pensioenfonds Acordis

gunstig zou zijn voor hun pensioenaanspraken en in het voordeel zal werken van de gepensioneerden (zie brief van 23 februari 2000 productie 1 bij dagvaarding). In geval van een ontoereikend Pensioenfonds Acordis komen de gepensioneerden er slechter van af dan wanneer deze aanspraken bij Akzo Nobel waren gebleven en niet was ingestemd met waardeoverdracht.

27. Op 18 mei 2005 hebben Acordis Beheer en Stichting Pensioenfonds Acordis een overeenkomst gesloten ter compensatie van de financiële schade die het Pensioenfonds lijdt door de collectieve waardeoverdracht van de medewerkers van Colbond en een te verwachten collectieve waardeoverdracht van de medewerkers van Diolen. Dit staat vermeld in de brief van 20 mei 2005 van Pensioenfonds Acordis aan de vakorganisaties. Hierbij wordt als productie 8 kopie overgelegd van deze brief met als bijlage de overeenkomst. Deze brief vermeldt dat de actuaaris heeft berekend dat door de additionele storting van €10 miljoen euro verspreid over 5 jaar en de collectieve waardeoverdracht het te verwachten is dat de dekkingsgraad in 2010 zich zal ontwikkelen tot ca. 120%. In deze overeenkomst koopt Acordis Beheer alle financiële verplichtingen af ten aanzien van het Pensioenfonds Acordis, tengevolge waarvan Acordis Beheer vervolgens geen financiële verplichtingen meer heeft ten opzichte van Pensioenfonds Acordis. Uit deze overeenkomst volgt dat Acordis Beheer financieel aansprakelijk is voor het Pensioenfonds Acordis.

28. Dit bedrag is volgens eisers ontoereikend om in de toekomst aan de toegezegde verplichtingen, waaronder begrepen de onvoorwaardelijke indexeringsverplichting, te kunnen voldoen zodat de pensioenaanspraken gelijk blijven aan die van Akzo Nobel zoals toegezegd bij de overname. Acordis en – op basis van de voorgenoemde overeenkomst tussen Acordis Beheer en Stichting Pensioenfonds Acordis – Acordis Beheer moeten er voor zorgdragen dat er voldoende vermogen aanwezig is om in ieder geval te kunnen voldoen aan de maximale indexatie van 4% zoals vermeld in artikel 2.7 van het Pensioenreglement.

29. Kort en goed: de indexeringsverplichting zoals die gold op het moment dat de arbeidsovereenkomst van eisers eindigde wordt niet meer gegarandeerd, is niet meer gewaarborgd en niet gelijk aan die van Akzo Nobel zoals afgesproken in het kader van de overname van Acordis.

III. Juridische analyse

Positie Vereniging Gepensioneerden Acordis

30. Akzo Nobel heeft in haar hoedanigheid van werkgever toentertijd een pensioentoezegging aan de personen verbonden aan haar onderneming gedaan, waaronder begrepen eisers, meer in het bijzonder de leden van Vereniging Gepensioneerden Acordis. Een pensioentoezegging is één van de arbeidsvoorwaarden binnen de arbeidsverhouding. Door Acordis is bij de overname een pensioentoezegging gedaan die dient te worden waargemaakt door gedaagden ten opzichte van de gepensioneerden.
31. Bij het eindigen van de arbeidsovereenkomst van eisers zijn de rechten terzake de pensioenaanspraken definitief vast komen te staan. Eisers hebben daarmee een aanspraak respectievelijk een recht op pensioen verkregen op grond van de toezegging zoals die gold op het moment waarop hun arbeidsovereenkomst eindigde. De door eisers verworven pensioenaanspraken zijn aan te merken als verkregen gegarandeerde rechten. Het gaat bij deze toegezegde verkregen en gegarandeerde rechten onder andere om de onvoorwaardelijke indexeringsregeling zoals die gold bij het einde van de arbeidsovereenkomst van eisers.
32. Uit de arbeidsovereenkomst tussen de werknemers en Akzo Nobel volgt dat er een pensioenregeling van kracht is. Er is sprake van een pensioentoezegging als bedoeld in artikel 2 lid 1 Pensioen- en spaarfondsenwet, waarbij de werkgever een toezegging omtrent pensioen heeft gedaan aan de personen verbonden aan de onderneming van Akzo Nobel. Ter uitvoering van de pensioentoezegging heeft Akzo Nobel het Pensioenfonds Akzo Nobel aan haar onderneming verbonden als bedoeld in voormeld artikel 2 lid 1 Pensioen- en spaarfondsenwet.
33. Deze pensioentoezegging is vervolgens neergelegd in het pensioenreglement van Stichting Pensioenfonds Akzo Nobel conform artikel 7 Pensioen- en spaarfondsenwet. Door toetreding tot het Pensioenfonds Akzo Nobel zijn er zelfstandige rechten ontstaan tegenover het Pensioenfonds Akzo Nobel. Het Pensioenfonds Akzo Nobel is door de werkgever Akzo Nobel ingeschakeld als uitvoerder van de pensioenregeling.
34. De gedane pensioentoezegging dient blijkens de gemaakte afspraken in het kader van de overname van Acordis gelijk te zijn aan die van Akzo Nobel. Stichting Pensioenfonds Acordis houdt zich thans niet aan deze gemaakte afspraken. Stichting Pensioenfonds Acordis beweert namelijk dat het Pensioenreglement Acordis een voorwaardelijke indexeringsverplichting kent, dit terwijl deze gelijk aan het Pensioenreglement Akzo

Nobel als een onvoorwaardelijke indexeringsverplichting dient te worden gekwalificeerd.

35. Het is in strijd met de rechtszekerheid om de rechten van de gepensioneerden zoals die vaststonden op het moment dat de arbeidsovereenkomst is geëindigd aan te tasten. De gepensioneerden hebben immers geen gelegenheid meer om door toekomstige premiebetaling en pensioenopbouw de nadelige gevolgen van het niet handelen conform de in het kader van de overname gedane toezegging op te vangen of terug te draaien.

Gevolgen interpretatie indexeringsverplichting

36. De mededeling door Pensioenfonds Acordis dat er sprake is van een voorwaardelijke indexeringsverplichting heeft ingrijpende gevolgen voor eisers. Onvoorwaardelijke indexatie wordt beschouwd als onderdeel van de verworven pensioenrechten, die als onderdeel van de tijdsevenredige rechten op grond van artikel 7a PSW opgebouwd en gefinancierd moeten zijn. Er is in de onderhavige situatie sprake van definitief verkregen rechten van eisers die niet kunnen worden aangetast door gedaagden.

37. Door het gedrag van de zijde van Acordis en Acordis Pensioenfonds moet het recht op indexering als onvoorwaardelijk worden aangemerkt. Pensioenfonds Acordis heeft (evenals het Pensioenfonds Akzo Nobel) jarenlang uitvoering gegeven aan het Pensioenreglement, zonder daarbij aan te geven dat er sprake zou zijn van een voorwaardelijke verplichting. Mede door de communicatie aan de zijde van Acordis, dat wil zeggen het niet ter sprake brengen van de voorwaardelijkheid, heeft Acordis het vertrouwen opgewekt dat de indexering onvoorwaardelijk is. Dit wordt tevens onderschreven door de bestendig gehanteerde gedragslijn van gedaagden waarbij nooit eerder enige communicatie is gevoerd over de voorwaardelijkheid van de indexering.

38. Op pagina 4 van Pensioeninformatie Nr. 2 dd 19-03-2003 van Acordis wordt in het kader van CAO-onderhandelingen door Acordis het voorstel gedaan om de indexatie met ingang van 1 januari 2004 voorwaardelijk te maken. Via tabellen wordt zelfs een uitwerking van dit voorstel toegelicht. Hieruit volgt dat er kennelijk vóór 2004 altijd een onvoorwaardelijke indexeringsverplichting is geweest. Hierbij wordt als **productie 9** kopie overgelegd van dit Informatiebulletin. Tevens herhaalt dit Informatiebulletin de indexering tot max. 4%.

39. Enkel in geval van terzake doende ontwikkelingen is het bestuur bevoegd een nadere correctie toe te passen (artikel 2.7.5 Pensioenreglement). Van terzake doende ontwikkelingen die rechtvaardigen dat het bestuur een aanpassing maakt op de aan de gepensioneerden toekomende onvoorwaardelijke indexatie is geen sprake. Artikel 2.7.5

van het Pensioenreglement wijst in ieder geval op een andere situatie dan van financieel onvermogen van het Pensioenfonds Acordis.

40. Artikel 2.7.2 Pensioenreglement wijst daar ten overvloede ook op, waarbij alleen voor mogelijke overschrijdingen van 4% de financiële positie van het Pensioenfonds Acordis bepalend wordt genoemd. Overigens zij hier vermeld dat de maximering van de indexatie in pensioenreglementen van vóór 2001 gelijk was aan 6%. Verlaging van deze bovengrens duidt op een onvoorwaardelijke indexatie tot aan deze bovengrens. Bij een voorwaardelijke indexatie zou een aanpassing van de maximale indexatie geen zin hebben gehad.

IV. Correspondentie

41. In het hiernavolgende zal worden ingegaan op de voor onderhavige situatie van belang zijnde correspondentie.



42. Op 9 april 2005 heeft Vereniging Gepensioneerden Acordis een brief gestuurd aan het bestuur van Pensioenfonds Acordis, waarin de verontrusting wordt geuit over het pensioen van de gepensioneerden. Hierbij wordt als **productie 10** kopie overgelegd van deze brief. In deze brief wordt Pensioenfonds Acordis verzocht om een gesprek aan te gaan met de Vereniging Gepensioneerden Acordis om er voor te zorgen dat Acordis al haar pensioenverplichtingen jegens de gepensioneerden nu en in de toekomst blijft nakomen. De gepensioneerden vrezen namelijk dat Pensioenfonds Acordis onvoldoende kapitaal zal hebben om haar verplichtingen jegens de gepensioneerden na te komen nu Colbond en Diolen niet meer tot het Pensioenfonds Acordis behoren en er dus geen actieve deelnemers meer in Pensioenfonds Acordis zitten.

43. Tevens heeft het bestuur van de Vereniging Gepensioneerden Acordis, mede op advies van De Nederlandsche Bank, herhaaldelijk verzocht om een gesprek met het bestuur van het Pensioenfonds Acordis teneinde bovenstaande problematiek te bespreken. Tot nu toe is dit gesprek echter geweigerd door Pensioenfonds Acordis.

44. Vervolgens is er diverse correspondentie gevoerd tussen Vereniging Gepensioneerden Acordis en het bestuur van Stichting Pensioenfonds Acordis. Deze correspondentie wordt hierbij als **productie 11** overgelegd. Uit deze correspondentie volgt dat Vereniging Gepensioneerden Acordis er bij het bestuur van Stichting Pensioenfonds Acordis diverse malen op heeft aangedrongen om de belangen van de gepensioneerden in acht te nemen, omdat de belangen van de gepensioneerden thans onvoldoende worden

gewaarborgd.

45. Op 16 november 2005 hebben de heren P. van Aalst (voorzitter Stichting Pensioenfonds Acordis) en de heer B.J. Tabor (secretaris) een brief gestuurd aan de Vereniging Gepensioneerden Acordis. Hierbij wordt als **productie 12** kopie overgelegd van deze brief. Deze brief vermeldt dat Stichting Pensioenfonds Acordis het geenszins met eisers zienswijze eens is dat de indexatie onvoorwaardelijk is. Het bestuur zou volgens Stichting Pensioenfonds Acordis de bevoegdheid hebben afhankelijk van de financiële positie de pensioenen al dan niet te indexeren. Hierbij wordt door Stichting Pensioenfonds Acordis gewezen op een aanpassing in 2004 van artikel 2.7.5 van het Pensioenreglement waarbij de tussenzin "..., op verzoek van de directie, ..." zou zijn komen te vervallen. Deze wijziging zou op uitdrukkelijk verzoek van De Nederlandsche Bank zijn aangebracht, echter de gewijzigde tekst is nooit in enige vorm gepubliceerd of gecommuniceerd; niet in een pensioenreglement noch in een jaarverslag. Overigens wordt opgemerkt dat deze wijziging geen principiële verandering met zich meebrengt voor wat betreft de onvoorwaardelijkheid van de indexatie.

46. In deze correspondentie hebben eisers zowel Acordis als Stichting Pensioenfonds Acordis verzocht om de resterende indexatie over het jaar 2003 alsmede de indexatie over het jaar 2005 alsmede over de toekomstige jaren toe te kennen aan de gepensioneerden nu uit het Pensioenreglement een onvoorwaardelijke indexeringsverplichting voortvloeit. Volgens gedaagde is de indexering zoals neergelegd in artikel 2.7 van het Pensioenreglement voorwaardelijk, omdat het artikel in het geheel moet worden gezien. In lid 5 zou volgens Pensioenfonds Acordis staan aangegeven dat een nadere correctie kan worden toegepast. In ieder geval nemen gedaagden ten onrechte het standpunt in dat er uit artikel 2.7 van het Pensioenreglement een voorwaardelijke indexeringsverplichting zou voortvloeien.

V. Belang eisers

47. Nu is gebleken dat Acordis haar standpunt terzake van de garantiestelling ten opzichte van de gepensioneerden niet wijzigt en ook het Pensioenfonds Acordis niet bereid is haar interpretatie van de indexeringsverplichting als neergelegd in artikel 2.7 van het Pensioenreglement Acordis te herzien en alsnog over te gaan tot uitkering van de tot nu toe gemiste indexatie en alsnog te erkennen dat er recht bestaat op onvoorwaardelijke indexatie tot maximaal 4%, zien de leden van Vereniging Gepensioneerden Acordis waaronder de individuele eisers zich dan ook genoodzaakt onderhavige kwestie aan kantonrechter voor te leggen om een eenduidige oplossing te verkrijgen voor de gerezen situatie. De leden van Vereniging Gepensioneerden Acordis

hebben recht en belang bij het op korte termijn duidelijkheid te verkrijgen ten aanzien van de door hen aangesneden essentiële punten.

VI. Bevoegdheid

48. Gelet op het bepaalde in artikel 93 Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering bent U, Edelachtbare Kantonrechter, bevoegd om van het onderhavige geschil kennis te nemen ten opzichte van Acordis en Acordis Beheer. Gelet op het bepaalde in artikel 33 Pensioen- en spaarfondsenwet bent U bevoegd om het onderhavige geschil kennis te nemen ten opzichte van het Pensioenfonds Acordis.
49. Uit artikel 93 Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering volgt dat door de kantonrechter worden behandeld en beslist "*zaken betreffende een arbeidsovereenkomst (...) ongeacht het beloop of de waarde van de vordering*". De vordering dient op grond van dit artikel betrekking te hebben op de arbeidsovereenkomst. Hieronder valt de vordering van eisers als neergelegd in onderhavige dagvaarding, nu deze vordering uit de arbeidsovereenkomst voortvloeit. De vordering van eisers is gelegen in het nakomen van de pensioenverplichtingen voortvloeiende uit de inmiddels geëindigde arbeidsovereenkomst.
50. Uit artikel 33 PSW volgt dat de kantonrechter kennis neemt van burgerlijke rechtsvorderingen terzake van deelneming in en uitkering uit een pensioenfonds, het gaat hierbij om vorderingen van (gewezen) deelnemers, gepensioneerden en/of werkgevers tegen een pensioenfonds. In casu gaat het om een vordering strekkende tot het behouden van respectievelijk verkrijgen van uitkeringen uit het pensioenfonds Acordis. De vordering van eisers komt er kort gezegd op neer te verklaren voor recht dat gedaagden ten opzichte van eisers zijn gebonden aan het op hen van toepassing zijnde pensioenreglement op het moment dat de arbeidsovereenkomst van eisers is geëindigd. De vorderingen van eisers als vermeld in het petitum van de dagvaarding zijn dan ook onder artikel 33 PSW te brengen, nu het vorderingen betreffen terzake de uitkering uit een pensioenfonds.

VII. Bewijsmiddelen

51. Ondanks betwisting van hun gehoudenheid, daartoe, bieden eisers uitdrukkelijk aan hun stellingen zoals in onderhavige dagvaarding vermeld — te bewijzen, door alle middelen rechtens, in het bijzonder door middel van het horen van getuigen over onder meer de eerder in deze dagvaarding genoemde aspecten, alsmede over de

onvoorwaardelijkheid van de indexeringsverplichting. Als getuigen kunnen optreden de heer T.J.M. Van Gassel en de heer A.J. Van der Hulst.

VIII. Buitengerechtelijke kosten

52. Voorafgaand aan deze dagvaarding is er diverse correspondentie tussen partijen gevoerd. Dit heeft er echter niet toe geleid dat er een oplossing is gevonden voor de gerezen situatie. Eisers hebben zich dan ook genoodzaakt gezien onderhavig geschil aan de rechtbank Arnhem, sector kanton voor te leggen. Eisers maken aanspraak op buitengerechtelijke kosten op grond van artikel 6:96 BW. De buitengerechtelijke kosten bedragen tot en met de datum van dagvaarden bedragen € 5.711,28 te vermeerderen met de wettelijke verhoging en wettelijke rente. Hierbij wordt als **productie 13** een urenspecificatie overgelegd.

MITSDIEN:

Het de Kantonrechter te Arnhem behage bij vonnis, uitvoerbaar bij voorraad:

te verklaren voor recht dat gedaagden ten opzichte van eisers waaronder begrepen de individuele leden van Vereniging Gepensioneerden Acordis zijn gebonden aan het op hen (eisers waaronder begrepen de individuele leden van Vereniging Gepensioneerden Acordis) van toepassing zijnde Pensioenreglement van gedaagde sub 2, op het moment dat de arbeidsovereenkomst van eisers c.q. de individuele leden van Vereniging Gepensioneerden Acordis is geëindigd al dan niet wegens het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd. Deze vordering omvat de toepassing van de in het Pensioenreglement opgenomen onvoorwaardelijke indexeringsverplichting tot maximaal 4% gelijk aan het Pensioenreglement van Akzo Nobel;

te verklaren voor recht dat gedaagde sub 2 uitvoering dient te geven aan de door gedaagde sub 1 aan eisers waaronder begrepen de individuele leden van Vereniging Gepensioneerden Acordis gedane pensioentoezegging, waarbij de opgebouwde pensioenaanspraken jaarlijks per 1 januari worden aangepast op grond van een onvoorwaardelijke indexeringsverplichting tot max. 4%, zoals deze vaststond op het moment dat de arbeidsovereenkomst van eisers en/of de individuele leden van Vereniging Gepensioneerden Acordis is beëindigd, al dan niet wegens het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd;

gedaagde sub 1 en 3 hoofdelijk te veroordelen tot het betalen aan de Stichting Pensioenfonds Acordis van een dusdanig bedrag zodat de Stichting Pensioenfonds Acordis

voldoende vermogen bezit om in alle redelijkheid aan de eis van onvoorwaardelijke indexatie tot maximaal 4% te kunnen voldoen, waarbij de Stichting Pensioenfonds Acordis veroordeeld wordt om de hoogte van het bedrag te bewijzen door middel van een ondertekende verklaring van een onafhankelijk van gedaagden staande accountant of actuaris;

gedaagden hoofdelijk te veroordelen binnen één week na betekening van dit vonnis over te gaan tot betaling aan eisders waaronder begrepen de individuele leden van Vereniging Gepensioneerden Acordis van de sinds 2003 gemiste cumulatieve indexaties, te weten voor het jaar 2003 1,7%, voor het jaar 2005 1,0% en voor het jaar 2006 0,55%, waarbij de cumulatief gemiste indexatie vermeerderd dient te worden met de wettelijke rente vanaf de dag der dagvaarding, tot aan de dag der algehele voldoening, onder veroordeling van gedaagde om ten bewijze van de juiste naleving hiervan aan eisders een door een onafhankelijk van gedaagden staande accountant of actuaris ondertekende verklaring af te geven, waaruit blijkt dat de rechten en plichten als opgenomen in het op eisders, waaronder begrepen de individuele leden van Vereniging Gepensioneerden Acordis, van toepassing zijnde Pensioenreglement van de Stichting Pensioenfonds Acordis op de juiste wijze zijn nagekomen;

gedaagden hoofdelijk te veroordelen de vanaf 2003 gemiste indexaties alsnog op te nemen in de opgebouwde pensioenrechten van de eisders waaronder begrepen de individuele leden van Vereniging Gepensioneerden Acordis onder veroordeling van gedaagde om ten bewijze van de juiste naleving hiervan aan eisders een door een onafhankelijk van gedaagden staande accountant of actuaris ondertekende verklaring af te geven, waaruit blijkt dat de pensioenrechten op de juiste wijze zijn aangepast in het op eisders, waaronder begrepen de individuele leden van de Vereniging Gepensioneerden Acordis van toepassing zijnde Pensioenreglement van de Stichting Pensioenfonds Acordis;

gedaagden hoofdelijk te veroordelen tegen behoorlijk bewijs van kwijting tot voldoening aan eisders van de buitengerechtelijke kosten ad € 5.711,28 vermeerderd met de wettelijke rente vanaf de dag der dagvaarding, tot aan de dag der algehele voldoening;

gedaagden hoofdelijk te veroordelen in de kosten van deze procedure, het salaris voor de gemachtigde van eisders daaronder begrepen.

De kosten dezes zijn € *///.* = deurwaarder

inclusief de verhoging krachtens
artikel 10 Stag (B.T.W.)



Deze zaak wordt behandeld door prof. dr. E. Lutjens en mevrouw mr. A.M.C. Verweij, Van Mens & Wisselink, Postbus 2911, 1000 CX Amsterdam, telefoon 020-3016624, fax 020-3016622. Dossiernummer 201496