



Wijziging CDC-regeling TBI

Voorlichtingssessie tijdens deelnemersvergadering Stichting Pensioenfonds TBI

18 november 2014

© Copyright 2014 Sprenkels & Verschuren. Geen enkele reproductie van het document of een deel van het document mag worden gekopieerd, verspreid, geciteerd tenzij Sprenkels & Verschuren schriftelijke toestemming heeft verleend.

Agenda

1

⌘ **Achtergrond**

2

⌘ **Wijziging CDC-regeling < EUR 100.000**

3

⌘ **Maximering pensioengevend salaris vanaf 1 januari 2015**

4

⌘ **Pensioenoplossing TBI > EUR 100.000**

5

⌘ **Vragen**

1. Achtergrond: Pensioenregelingen Stichting Pensioenfonds TBI



- ❖ Stichting Pensioenfonds TBI (het Fonds) voert de volgende pensioenregelingen uit:
 - CDC-regeling (Collective Defined Contribution: met een jaarlijkse vaste bijdrage worden pensioenaanspraken collectief ingekocht).
 - Excedent Individuele Beschikbare Premiereregeling (IBP-regeling) (Individueel Beschikbare Premie: Deelnemer ontvangt jaarlijks een leeftijdsafhankelijke premie; hiermee wordt kapitaal gespaard waarmee (op de pensioendatum) een pensioenuitkering moet worden aangekocht).
 - Netto prepensioenregeling.
 - Excedentregeling Metaal en Techniek.
 - Beschikbare premiereregeling variabele bonussen (“ex-Parklaan”).

- ❖ Het Fonds heeft de pensioenaanspraken volledig herverzekerd via een herverzekeringsovereenkomst met Nationale-Nederlanden (NN); de huidige herverzekeringsovereenkomst eindigt per 1 januari 2017.

- ❖ De “Bijwagens” van TBI liften mee op de collectieve voorwaarden van het herverzekeringscontract (huidige TBI Bijwagens: HEVO en Synchron).

- ❖ Voor veel TBI-ondernemingen is de basisregeling (en voor Pensioenfonds Metaal en Techniek: de gehele regeling) ondergebracht bij een Bedrijfstakpensioenfonds. Het is (per heden) b.v. nog niet bekend hoe BPF Bouw haar regeling gaat aanpassen.

1. Achtergrond: Pensioenakkoord 2015



Pensioenakkoord 2015:

Op 27 mei 2014 is het wetsvoorstel Witteveen 2015 door de Eerste Kamer aangenomen. De wet zal op 1 januari 2015 in werking treden. De belangrijkste punten uit deze wet zijn:

- ❖ Het fiscaal maximum opbouwpercentage voor ouderdomspensioen bij een middelloonregeling met een pensioenrichtleeftijd van 67 jaar wordt 1,875% (i.p.v. 2,15% (2014)).
- ❖ Bij pensioenrichtleeftijd 65 jaar wordt dit opbouwpercentage 1,616%.
- ❖ De beschikbare premieregelingen dienen afgeleid te worden van de fiscaal maximale middelloonregeling; de staffels mogen zowel op een 4%- als op een 3%-rekenrente worden gebaseerd. Vanaf 2015 zijn uitsluitend netto staffels toegestaan.
- ❖ De minimale franchise in een middelloonregeling bedraagt per 1 januari 2015 EUR 12.552 (in 2014: EUR 13.449).
- ❖ Er mag geen “bruto” pensioen meer worden opgebouwd over het salaris boven EUR 100.000. Er komt wel een mogelijkheid om vrijwillig, op een fiscaal vriendelijke manier, bij te sparen (uit nettosalaris, zonder verschuldigde vermogensrendementsheffing Box III).
- ❖ Aanbeveling Pensioenakkoord: Verlaging van opbouwpercentage in combinatie met een lagere pensioenpremie voor de werknemers (indien mogelijk).

→ Alle pensioenregelingen die het Fonds uitvoert dienen per 1 januari 2015 aangepast te worden!

1. Achtergrond: Fiscaal maximale premiestaffels 2015 (netto)



Leeftijdsklasse	4%, Pensioenakkoord 2015	3%, Pensioenakkoord 2015
21-25	4,7%	8,0%
25-30	5,7%	9,3%
30-35	6,9%	10,8%
35-40	8,4%	12,5%
40-45	10,2%	14,6%
45-50	12,5%	17,0%
50-55	15,4%	19,8%
55-60	18,9%	23,3%
60-65	23,6%	27,7%
65-67	27,7%	31,5%

1. Achtergrond: Plan van aanpak



De Raad van Bestuur van TBI Holdings heeft het Fonds (en haar adviseur) verzocht om haar te adviseren bij de noodzakelijke wijzigingen in de pensioenregelingen. Uitgangspunt was hierbij dat de wijzigingen op totaalniveau kostenneutraal dienen te zijn voor de werkgever, waardoor op totaalniveau de situatie voor de werknemers ook gelijkwaardig blijft.

Het Fonds is hierbij stapsgewijs te werk gegaan. De volgende stappen zijn hierbij uitgevoerd:

- ❖ Voorstel voor de wijziging van de huidige CDC-regeling en excedent IBP-regeling voor het pensioengevend salaris tot EUR 100.000.
- ❖ Voorstel voor de pensioenoplossing voor het salarisgedeelte boven EUR 100.000 voor deelnemers met een salaris boven EUR 100.000.
- ❖ Voorstel voor de wijziging van de overige pensioenregelingen van het Fonds.

De voorstellen zijn aan de directievoorzitters van de TBI-ondernemingen en de COR toegelicht. De wijzigingen van de regelingen die het Fonds uitvoert behoeven geen instemming van de COR.

In deze presentatie behandelen wij de pensioenoplossing < 100k voor de CDC-regeling; verder gaan wij in op de pensioenoplossing > 100k. De wijzigingen in de IBP-regeling zijn reeds behandeld tijdens de informatiebijeenkomst van 11 november 2014.

Over de wijzigingen in de overige pensioenregelingen van het Fonds vinden met betrokkenen separate overleggen plaats.

1. Achtergrond: Huidige CDC-regeling



Kenmerken huidige CDC- regeling

◆ CDC-regeling:

- Pensioenleeftijd 65
- Franchise EUR 24.303, EUR 70.792 en EUR 55.354 (2014)
- Geen maximumsalaris
- Opbouwpercentage ouderdomspensioen 1,75%
- Partnerpensioen 70% van te bereiken ouderdomspensioen (levenslang)
- Tijdelijk partnerpensioen: 10% van het te bereiken ouderdomspensioen tot leeftijd 65
- Totale CDC bijdrage 36,3% van pensioengrondslag (10% werknemer/26,3% werkgever)

Agenda

1

⌘ Achtergrond

2

⌘ **Wijziging CDC-regeling < EUR 100.000**

3

⌘ Maximering pensioengevend salaris vanaf 1 januari 2015

4

⌘ Pensioenoplossing TBI > EUR 100.000

5

⌘ Vragen

2. Wijziging CDC-regeling < EUR 100.000



Wijziging CDC-regeling (1)

- ❖ Algemeen: pensioenleeftijd 67 jaar
- ❖ CDC-regeling voor jaren 2015 en 2016 (voor huidige CDC-groep per 31-12-2014):
 - Franchise EUR 24.303, EUR 70.792 en EUR 55.354 (2014)
 - Opbouwpercentage ouderdomspensioen 1,875%
 - Partnerpensioen 70% van te bereiken ouderdomspensioen (levenslang)
 - Geen tijdelijk partnerpensioen meer van toepassing (fiscaal bovenmatig)
 - CDC bijdrage 33,7% van pensioengrondslag (7,4% wn/26,3% wg)
 - Extra CDC-bijdrage i.v.m. indexatie van (alle) opgebouwde aanspraken: 2,7% wg

2. Wijziging CDC-regeling < EUR 100.000



Wijziging CDC-regeling (2)

❖ IBP-regeling (voor nieuwe deelnemers vanaf 1-1-2015; voor huidige CDC-groep vanaf 1-1-2017):

- Franchise EUR 24.303, EUR 70.792, EUR 55.354 (2014)
- Beschikbare (netto) premie staffel (3%), percentage van pensioengrondslag:
 - Leeftijdsklasse 21-25 8,0%
 - Leeftijdsklasse 25-30 9,3%
 - Leeftijdsklasse 30-35 10,8%
 - Leeftijdsklasse 35-40 12,5%
 - Leeftijdsklasse 40-45 14,6%
 - Leeftijdsklasse 45-50 17,0%
 - Leeftijdsklasse 50-55 19,8%
 - Leeftijdsklasse 55-60 23,3%
 - Leeftijdsklasse 60-65 27,7%
 - Leeftijdsklasse 65-67 31,5%
- Partnerpensioen 1,16% x pensioengrondslag x diensttijd
- Werknemersbijdrage 7,4% van pensioengrondslag

Werkgeversbijdrage indexatie opgebouwde aanspraken “huidige CDC-groep” per 1-1-2017: 10,4% van pensioengrondslag “huidige CDC-groep” (waarbij salaris gemaximeerd op EUR 100.000)

(CDC-premie WG ad 26,3% + 2,7% = WG-bijdrage staffel + 10,4%)

❖ Per 1-1-2017 één uniforme IBP-regeling (samenvoeging huidige “CDC-regeling” en huidige “IBP-regeling”).

2. Wijziging CDC-regeling < EUR 100.000

In de huidige regeling zijn dit de aanspraken waarbij de pensioenopbouw is afgetopt op een salaris van EUR 100.000

Leeftijd		Aantal deelnemers	Verhouding WN bijdrage	Verhouding aanspraken
van	tot		voorstel / huidig	voorstel / huidig
21	30	1	74%	96%
30	35	2	74%	96%
35	40	8	74%	97%
40	45	9	74%	97%
45	50	22	74%	98%
50	55	25	74%	99%
55	60	22	74%	99%
60	67	20	74%	100%

2. Wijziging CDC-regeling < EUR 100.000



Kosten

- ❖ Bij een stijgende bijdrage van de werkgever (van 26,3% naar 29%) en dalende bijdrage van de werknemer (van 10% naar 7,4%) kunnen naar verwachting de opgebouwde aanspraken van actieve deelnemers (gedurende een berekeningsperiode van 7 jaar) jaarlijks gemiddeld met ca. 2% geïndexeerd worden.
- ❖ De bijdrage van de werkgever in de CDC-regeling ad 29% (26,3% + 2,7%) = de bijdrage van de werkgever in de (toekomstige) IBP-regeling (werkgeversbijdrage staffel + 10,4%).

Aanspraken

- ❖ Indien in de IBP-regeling een gemiddeld rendement wordt verondersteld van 4% gaan jonge deelnemers er gemiddeld 3% a 4% op achteruit en blijven de aanspraken van de oudere deelnemer nagenoeg gelijk. Indien het rendement lager of hoger wordt verondersteld dan 4% zal dit uiteraard invloed hebben op de vergelijking van de aanspraken.
- ❖ Bij overlijden gedurende het dienstverband kan voor de partner de nabestaandenuitkering tot 65 jaar lager zijn door het wegvallen van het tijdelijk partnerpensioen; vanaf 65 jaar is de nabestaandenuitkering echter altijd hoger (door 2 extra dienstjaren en hogere opbouw).

Agenda

1

⌘ Achtergrond

2

⌘ Wijziging CDC-regeling < EUR 100.000

3

⌘ **Maximering pensioengevend salaris vanaf 1 januari 2015**

4

⌘ Pensioenoplossing TBI > EUR 100.000

5

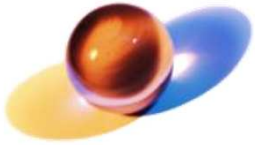
⌘ Vragen

3. Maximering pensioengevend salaris vanaf 1 januari 2015



- ❖ Fiscale facilitering pensioenopbouw over salaris boven EUR 100.000 (niveau 2015) wordt met ingang vanaf 1 januari 2015 afgeschaft:
 - Grens stijgt jaarlijks met de verhoging van het minimumloon.
 - Grens op basis van fulltime dienstverband, bij parttime dienstverband wordt de grens vermenigvuldigd met de parttimegraad.
- ❖ Aftopping pensioengevend salaris heeft geen effect op reeds opgebouwde aanspraken.
- ❖ Er wordt een mogelijkheid gecreëerd om vrijwillig, op een fiscaal vriendelijke manier (uit nettosalaris, zonder verschuldigde vermogensrendementsheffing Box III) bij te sparen via netto lijfrente of netto pensioen.
- ❖ Het jaarlijks maximaal te sparen bedrag wordt vastgesteld door de Staatssecretaris van Financiën en betreft een leeftijdsafhankelijk percentage van het salaris boven EUR 100.000.

3. Uitvoeringsmogelijkheden nettolijfrente / netto pensioen



Nettolijfrente

- ❖ Vrijwillige regeling (3^e pijler)
- ❖ Collectief (werkgever) of individueel (werknemer) af te sluiten
- ❖ Uitvoering door bank, verzekeraar of beleggingsinstelling
- ❖ Werknemer legt premie in uit netto loon
- ❖ Werkgever mag bijdragen (belastbaar), maar dan ook te verstrekken aan werknemers die niet deelnemen

Netto pensioen

- ❖ Vrijwillige DC-regeling (2^e pijler)
- ❖ Collectief af te sluiten door werkgever
- ❖ Pensioenwet van toepassing
- ❖ Uitvoering door pensioenfonds
- ❖ Werknemer legt premie in uit netto loon
- ❖ Administratieve en financiële scheiding van pensioen < 100k
- ❖ Werkgever mag bijdragen (belastbaar), maar dan ook te verstrekken aan werknemers die niet deelnemen

Agenda

1

✦ Achtergrond

2

✦ Wijziging CDC-regeling < EUR 100.000

3

✦ Maximering pensioengevend salaris vanaf 1 januari 2015

4

✦ **Pensioenoplossing TBI > EUR 100.000**

5

✦ Vragen

4. Pensioenoplossing TBI > EUR 100.000



Overwegingen en oplossing

- ❖ Pensioenopbouw boven EUR 100.000 wordt per 1 januari 2015 niet meer fiscaal gefaciliteerd.
- ❖ Compensatie van dit pensioenverlies is niet verplicht; maar TBI zal wel een compensatie aanbieden.
- ❖ Compensatie vindt plaats voor alle werknemers die per 31 december 2014 een pensioengevend salaris van meer dan EUR 100.000 hebben op basis van kostenneutraliteit.
- ❖ Naar de huidige inzichten zal TBI in beginsel geen collectieve lijfrenteregeling aanbieden; de werknemers kunnen met de compensatie (uiteraard) wel privé een nettolijfrente afsluiten en zodoende profiteren van de fiscale voordelen (binnen de maximaal aanwezige fiscale ruimte).
- ❖ De nabestaandendeckking zal wel collectief door TBI verzekerd worden, de premie hiervoor zal op het compensatiebedrag in mindering worden gebracht.
- ❖ Voor compensatie komen alleen de huidige werknemers die boven EUR 100.000 verdienen in aanmerking. Salarisstijgingen vanaf 1 januari 2015 worden niet in aanmerking genomen. Nieuwe werknemers ontvangen geen compensatie.
- ❖ De betrokkenen zullen per brief worden geïnformeerd over de op hen van toepassing zijnde compensatie.

Agenda

1

⌘ Achtergrond

2

⌘ Wijziging CDC-regeling < EUR 100.000

3

⌘ Maximering pensioengevend salaris vanaf 1 januari 2015

4

⌘ Pensioenoplossing TBI > EUR 100.000

5

⌘ **Vragen**

VRAGEN?

