

SELECTIE PENSIOENUITVOERDER VOOR PENSIOENOPBOUW VANAF 1 JANUARI 2017

Deelnemersvergadering
29 november 2016

AGENDA

- Huidige situatie pensioenfonds
- Wijzigingen vanaf 1 januari 2017
- Opdracht aan pensioenfonds
- Selectie / advies / besluit
- Vervolgstappen

HUIDIGE SITUATIE PENSIOENFONDS

- Aanspraken volledig herverzekerd middels een garantiecontract bij Nationale-Nederlanden (NN)
- Dit garantiecontract loopt per 31 december 2016 af
- Uitvoeringsovereenkomst TBI - pensioenfonds loopt ook per 31 december 2016 af
- Er vindt momenteel nog opbouw / verzekering plaats in de volgende pensioenregelingen:
 - CDC-regeling
 - (Excedent) individuele beschikbare premieregeling (IBP-regeling)
 - Netto prepensioenregeling voor beperkte groep medewerkers
 - Netto nabestaandenpensioenregeling deelnemers met pensioengevend salaris boven € 101.519 (2016) en in dienst op 31 december 2014
- “Bijwagenregelingen” voor (ex-) TBI ondernemingen
 - Middelloonregelingen
- Anw-hiaatregeling (vrijwillig) voor totale werknemersbestand

WIJZIGINGEN

- Nieuwe opbouw en verzekeringen vanaf 1 januari 2017
 - Lopen niet meer via het pensioenfonds
 - Maar via een rechtstreeks contract tussen werkgever TBI en pensioenuitvoerder

- Reeds opgebouwde pensioenen tot 1 januari 2017
 - Blijven achter bij NN
 - Middels collectieve waardeoverdracht vanuit pensioenfonds naar NN
 - O.b.v. “oude voorwaarden” garantiecontract

- Pensioenregelingen TBI vanaf 1 januari 2017
 - Alle niet-bedrijfstakingpensioenregelingen worden gewijzigd in individuele beschikbare premieregelingen
 - Voor zover ze dat nog niet waren
 - Overige regelingen worden gewijzigd of opbouw binnen die regeling wordt gestopt

OPDRACHT AAN PENSIOENFONDS

- RvB van TBI heeft bestuur pensioenfonds gevraagd om:
 - Voorbereidend onderzoek uit te voeren t.b.v. selectie uitvoerder
 - Voor pensioenopbouw vanaf 1 januari 2017
 - En voor uitvoering voorwaardelijke toeslagregeling voor reeds opgebouwde pensioenen (“voormalig-fonds”)
 - En mede o.b.v. kennis en ervaringen huidige TBI regeling een advies uit te brengen

SELECTIE (1)

- De nieuwe pensioenregeling (nieuwe opbouw vanaf 1 januari 2017 in de individuele beschikbare premieregeling) kan worden uitgevoerd door diverse soorten pensioenuitvoerders, namelijk een verzekeraar, een Premie Pensioen Instelling (PPI) of een Algemeen Pensioenfonds.
- De voorwaardelijke toeslagregeling voor reeds opgebouwde pensioenen tot 1 januari 2017 kan feitelijk alleen uitgevoerd worden door Nationale-Nederlanden (huidige uitvoerder).
- Op verzoek van TBI heeft het pensioenfonds een uitgebreide selectie uitgevoerd voor de keuze van de toekomstige pensioenuitvoerder.
- Op basis van een algemene marktverkenning onder verschillende (soorten) uitvoerders is een “short-list” samengesteld.

SELECTIE (3)

- De offertes zijn beoordeeld door onze adviseur Sprenkels & Verschuren.
- In het onderzoek zijn onder andere de volgende relevante aspecten meegewogen:
 - Uitvoerbaarheid toezeggingen
 - Tarieven (voor werkgever en werknemer)
 - Exit voorwaarden & flexibiliteit
 - Communicatie naar werknemers
 - Beleggingen (o.a. kosten, life cycles en historisch rendement)

ADVIES AAN RVB (1)

- Na intensieve onderhandeling heeft het bestuur van het fonds het volgende finale advies uitgebracht:
 - Overeenkomst sluiten met NN
 - Voor toekomstige pensioenopbouw en verzekeringen vanaf 1 januari 2017
 - Voor periode van 5 jaar
 - En voor uitvoering van de toeslagregeling
 - Betreft overeenkomst voor 3 jaar

ADVIES AAN RVB (2)

- De RvB van TBI heeft dit advies overgenomen onder de volgende voorwaarden
 - Definitieve uitwerking van diverse documenten
 - Instemming van de COR van TBI
 - Nieuwe wetgeving t.a.v. medezeggenschap
 - Instemmingsaanvraag in bezit van de COR

VERVOLGSTAPPEN

- Vastlegging afspraken
 - Definitieve afspraken vastleggen in uitvoeringsovereenkomsten
 - Vastlegging pensioenregelingen in pensioenreglementen
- Communicatie
 - Communicatie vanuit werkgever over uitvoerder en eventuele verschillen in pensioenregeling
 - Communicatie vanuit pensioenuitvoerder over mogelijkheden (keuzes) werknemersportal en pensioenplanner
- Uitvoering
 - Invoering nieuwe regeling in administratie pensioenuitvoerder
 - Invoering nieuwe regeling in administratie HR afdelingen TBI
 - Beschikbaar stellen werkgevers- en werknemersportal