

Human Resources | Recognition

Keuze contract sociale partners Voorkeur werkgever

18 oktober 2023



Flexibele premieregeling: opbouwfase

Premie net als nu voor 5 jaar vastleggen en besteden aan:

- opbouw kapitaal
- inkomensafhankelijk nabestaandenpensioen voor pensionering
- premievrije voortzetting bij arbeidsongeschiktheid
- administratiekosten

Premie werknemer: mogelijkheid bieden om meer of minder in te leggen

Beleggen via lifecycles:

- Eenvoudig te begrijpen (i.t.t. ingewikkelde rendementstoedeling SPR)
- Geen opheffen leenrestrictie mogelijk. Is ook ongewenst: daling van je kapitaal die groter is dan een beurskrach is zeer slecht voor het vertrouwen in het (verplichte!) stelsel van met name jongeren
- Standaard de neutrale lifecycle: afbouw risico vanaf ca 58 jaar richting beleggingsbeleid uitkeringsfase
- Keuze voor defensievere of offensievere lifecycle: risicobereidheid verschilt fors voor medewerkers met dezelfde leeftijd

Geen risicodelingsreserve in opbouwfase:

- Eenvoud
- Geen noodzaak door lange beleggingshorizon, waardoor dalingen gecompenseerd kunnen worden door stijgingen. Zolang er geen uitkering is is er geen directe pijn.
- Bij een ondernemingspensioenfonds betekent een andere baan een ander pensioenfonds. Bij waardeoverdracht mag risicodelingsreserve niet overgedragen worden.
- Geen waardeoverdracht is geen reële optie, want dan eindig je met meer dan zeg 5 pensioenuitvoerders, dus moet je bijvoorbeeld meer dan 5 keer doorgeven als je relatie start of stopt

Collectieve uitkeringsfase:

- Jaarlijkse ingroei uit opbouwfase vanaf 58 jaar
- Communiceren in uitkeringen (net als nu)
- Geen beleggingskeuzes
- Beleggingsbeleid zodanig dat naar verwachting inflatie wordt bijgehouden
- Iedereen dezelfde jaarlijkse verandering (omhoog of omlaag)
- Mogelijkheid (ook huidige gepensioneerden) voor opt out naar vaste uitkering bij een verzekeraar naar keuze

Flexibele premiereregeling: uitkeringsfase

Kans daling uitkering klein door 3 jaar spreiding en Risicodelingsreserve (RDR):

- Eén doel: bescherming tegen verlaging uitkering, ongeacht reden verlaging
- Uitkering uit RDR eventueel maximeren (20% afhankelijk van sommen)

Vullen:

- Bij transitie tot het maximum (5% afhankelijk van sommen)
- Bij inkoop in uitkeringsfase vullen met percentage dat RDR groot is
- Indien alsnog mogelijk in plaats daarvan: vullen uit overrendement in uitkeringsfase (bijvoorbeeld getrukt: inkoop van de verhoging)

Flexibele premiereregeling: transitie

- Invaren: toekenning persoonlijk kapitaal op basis van standaardmethode
- Volgorde gebruik huidige buffer:
 - Verplichte reserves als MVEV (1%) , stroppenpot, sterfte, PVI en kosten
 - Initiële vulling RDR (t.b.v. gepensioneerden) en indien nodig compensatie voor afschaffen doorsneesystematiek (t.b.v. actieven)
 - Inhaalindexatie (vooralsnog alleen 2023 0,33%)
 - Restant toekennen volgens de standaard methode