

Wijzigingen in het Pensioenreglement 2006 per 1 januari 2009

In het tot nu toe geldende pensioenreglement (Pensioenreglement 2006, versie 20-12-2007) zijn per 1 januari 2009 een aantal wijzigingen doorgevoerd.

Aanleiding tot wijziging

De belangrijkste aanleiding tot wijziging van het pensioenreglement is het hanteren van andere (meer prudente) aannames ten aanzien van de levensverwachting van deelnemers. Dit heeft geleid tot wijziging van de omzettingsfactoren en de uitruil- en afkoopvoeten die van toepassing zijn bij diverse keuzemogelijkheden die het pensioenreglement biedt.

Daarnaast zijn een aantal verduidelijkingen en correcties doorgevoerd en zijn bedragen geactualiseerd.

De wijzigingen nader toegelicht

Wijziging omzettingsfactoren, uitruil- en afkoopvoeten

In de bijlage bij het pensioenreglement zijn in artikel 2 t/m 7 omzettingsfactoren, uitruil- en afkoopvoeten opgenomen, die van toepassing zijn bij de diverse keuzemogelijkheden die het pensioenreglement biedt. Naar aanleiding van de uitkomsten van een onderzoek naar de levensverwachting van deelnemers, zijn deze zogenaamde flexibiliseringsfactoren aangepast en ook de in de bijlage opgenomen voorbeelden. Het betreft de volgende artikelen uit de bijlage bij het pensioenreglement:

- 2. Uitrui van partnerpensioen in een hoger ouderdompensioen
- 3. Vervroeging en uitstel van de pensioendatum/deeltijdpensioen
- 4. Variatie in hoogte van het ouderdompensioen
- 5. Langstlevendenpensioen
- 6. Omzetting pensioenkapitalen
- 7. (lid 1) Afkoop klein pensioen na beëindiging van het deelnemerschap
- 7. (lid 2) Afkoop klein (bijzonder) partnerpensioen bij ingang

De afkoopvoeten voor kleine wezenpensioenen (art. 7 lid 3) zijn niet gewijzigd.

De meest in het oog springende wijziging betreft de uitruil van partnerpensioen in ouderdompensioen (art. 2). Door de toegenomen levensverwachting van deelnemers is de waarde/prijs van ouderdompensioen toegenomen en de waarde van het partnerpensioen afgenomen. De ruil van EUR 100 partnerpensioen in ouderdompensioen (op 63 jaar) leverde tot nu toe EUR 22,40 ouderdompensioen op. Na de wijziging per 1 januari 2009 is dat nog EUR 20,19 ouderdompensioen; bijna 10% minder.

Bij de overige keuzemogelijkheden leiden de wijzigingen van de flexibiliseringsfactoren tot geringe wijzigingen in de uitkomsten, variërend van min 1,3% tot plus 1,4%.

Actualisering bedragen

In het pensioenreglement zijn de bedragen die van belang zijn bij het berekenen van ouderdoms- en partnerpensioen respectievelijk arbeidsongeschiktheidspensioen alsmede het grensbedrag voor afkoop van kleine pensioenen vervangen door de per 1 januari 2009 geldende bedragen. Het betreft de volgende aanpassingen:

- In artikel 4 lid 3 is de franchise gewijzigd in EUR 12.582 (was EUR 12.216).
- In artikel 17 lid 2 respectievelijk 18 lid 2 is het bedrag waarover een WAO-uitkering respectievelijk een WIA-uitkering wordt berekend gewijzigd in EUR 47.802,15 (was EUR 45.017).
- In artikel 25 leden 1, 3, 6, 7 en 8 is het grensbedrag voor de afkoop van een klein pensioen gewijzigd in EUR 417,74 (was EUR 400).
- In artikel 4 uit de bijlage bij het reglement is een voorbeeld uitgewerkt inzake de hoog/laagconstructie. Het AOW-bedrag dat daarbij buiten beschouwing mag blijven is gewijzigd in EUR 17.451,36 (was EUR 17.092,56).

Verduidelijking

Resultaatdeling

In artikel 22 zijn bepalingen opgenomen voor de indexatie van pensioen, in onze regeling “resultaatdeling” genoemd. Bij de vaststelling van het resultaatdelingspercentage voor de pensioenregeling voor ouderdoms- en nabestaandenpensioen hanteert het bestuur mede een in lid 3 opgenomen staffel. In overeenstemming met het gevoerde beleid is in de staffel het begrip “dekkingsgraad” vervangen door “afgeleide dekkingsgraad” en is de volgende zin toegevoegd: “Met de afgeleide dekkingsgraad wordt bedoeld de dekkingsgraad gebaseerd op de vermogenspositie voor de pensioenregeling voor ouderdoms- en nabestaandenpensioen.”

Overige wijzigingen

Fiscale toets

In maart 2008 heeft de belastingdienst formeel haar goedkeuring verleend aan de pensioenregeling. Aan de disclaimer die is opgenomen in artikel 24 is dan ook de volgende zinsnede toegevoegd: “De belastingdienst heeft op 19 maart 2008 goedkeuring verleend aan de in dit pensioenreglement omschreven regeling.”

Inning van premie tijdens verlof

In artikel 20 zijn de mogelijkheden van verder pensioenopbouw tijdens verlof beschreven. Daarbij geldt de wettelijke bepaling dat de werkgever de premies voor de verdere pensioenopbouw bij de deelnemer int en niet het pensioenfonds. In artikel 20 lid 4, laatste alinea, was nog opgenomen dat het pensioenfonds de premies bij de werknemer int. De laatste alinea is dan ook als volgt gewijzigd: “Ingeval gedurende de periode van onbetaald verlof de pensioenopbouw wordt voortgezet komt de voor de voortzetting benodigde premie geheel ten laste van de deelnemer. Voor zover deze premie niet kan worden ingehouden op het salaris van de deelnemer, wordt deze rechtstreeks door de werkgever bij de deelnemer in rekening gebracht.”

Inwerkingtreding van de wijzigingen

In artikel 29 “Inwerkingtreding” is opgenomen dat het reglement gewijzigd is per 1 januari 2009, met benoeming van de wijzigingen.