

Principeakkoord toeslagverlening opgebouwde pensioenaanspraken in middelloonregeling

ASR Nederland N.V., gevestigd te Utrecht, vertegenwoordigd door mevrouw J.F. Sappelli, directeur HR, hierna te noemen 'a.s.r.',

en

FNV Finance, onderdeel van FNV, gevestigd te Utrecht, vertegenwoordigd door mevrouw B. Vloon-Veurink,

CNV Vakmensen, gevestigd te Utrecht, vertegenwoordigd door mevrouw T. Westerink en

De Unie, gevestigd te Culemborg, vertegenwoordigd door mevrouw H. Pethke, anderzijds, hierna tezamen te noemen 'vakorganisaties', hebben een principeakkoord bereikt over de toeslagverlening over de tot 1 januari 2021 opgebouwde pensioenen in de middelloonregeling.

De vakorganisaties zullen dit principeakkoord positief ter stemming voorleggen aan hun leden.

Inhoud principeakkoord

In het akkoord over Het Andere Pensioen hebben partijen vastgesteld dat de waardevastheid van de opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenrechten in de DB regeling op termijn onder druk kan komen te staan. Daarom werd afgesproken om de mogelijkheden van waardevastheid tot 1-1-2026 verder te onderzoeken (punt 13 onderhandelingsresultaat dd 17-09-2020). Om die reden hebben a.s.r. en de vakorganisaties vanaf begin 2021 gesprekken gevoerd om te zoeken naar een oplossing om de waardevastheid te verbeteren in de periode 2021 t/m 2025.

Daarbij golden de volgende uitgangspunten:

1. De financiering van de toeslagverlening voor de tot 1 januari 2021 opgebouwde pensioenaanspraken en pensioenen vindt op dit moment plaats vanuit de middelen in het Toeslagfonds en de rentewinstdeling.
2. Door de aanhoudend lage rente zijn de kosten voor toeslagverlening sterk toegenomen en is het Toeslagfonds in de afgelopen jaren snel kleiner geworden.
3. Als het Toeslagfonds leeg is, wordt de toeslagverlening vanaf dat moment alleen nog gefinancierd vanuit de rentewinstdeling.
4. De verwachting is dat de rentewinstdeling in de komende jaren echter nauwelijks een positief resultaat zal opleveren.
5. Met als gevolg dat toeslagverlening na 1-1-2025 zeer waarschijnlijk niet meer mogelijk is.

Omdat a.s.r. het belangrijk vindt dat haar medewerkers, en ook de gewezen deelnemers en gepensioneerden (de inactieven) perspectief op toeslagverlening houden, ook voor de langere termijn heeft dit geleid tot het volgende onderhandelingsresultaat dat geldt ten aanzien van de medewerkers en inactieven:

1. Er wordt een nieuw Lange Termijn Toeslagfonds opgericht waar a.s.r. eenmalig 240 miljoen Euro in stort. Na deze eenmalige betaling zijn er voor a.s.r. geen verplichtingen meer t.a.v. het Lange Termijn Toeslagfonds.
2. Dit bedrag wordt in het Lange Termijn Toeslagfonds belegd.
3. Jaarlijks wordt vanuit dit Lange Termijn Toeslagfonds een vast percentage van 11% van het op dat moment aanwezige vermogen vrijgemaakt en toegevoegd aan het bestaande Toeslagfonds.
4. Het daarna aanwezige bedrag in het Toeslagfonds is beschikbaar voor toeslagverlening.
5. De rentewinstdeling zoals beschreven in de premievrij gemaakte uitvoeringsovereenkomst van de DB regeling 2019-2020 wordt per 1 januari 2023 beëindigd.
6. Een eventueel overschot of tekort dat overblijft na beëindiging van de rentewinstdeling komt ten gunste / laste van a.s.r. en is meegenomen in het bedrag van 240 miljoen Euro. Na oplevering van het verzekeringsverslag over het boekjaar 2022, wordt de vaststelling en afrekening van de winstdeling over dat jaar gedeeld en toegelicht aan vakorganisaties.
7. Vanaf dat moment zijn de beschikbare middelen voor financiering van de toeslagverlening enerzijds het vermogen in het Toeslagfonds en de jaarlijkse storting vanuit het Lange Termijn fonds.
8. De huidige afspraken over de toeslagverlening vanuit het Toeslagfonds wijzigen niet:
 - a. De jaarlijkse verhoging bedraagt voor de opgebouwde pensioenaanspraken van deelnemers maximaal de cao-loonstijging van het voorgaande jaar, met een maximum van 3%.
 - b. De jaarlijkse verhoging bedraagt voor de opgebouwde aanspraken van gewezen deelnemers en ingegane pensioenen maximaal de CPI, met een maximum van 3%.
 - c. Indien de middelen in het Toeslagfonds niet toereikend zijn voor volledige toeslagverlening, dan zal op basis van de beschikbare middelen het toeslagverleningspercentage vastgesteld worden. Dit zal voor actieven en inactieven dan gelijk zijn, tenzij de cao loonstijging en/of de CPI-stijging lager is dan dit vastgestelde percentage. Dan bedraagt de toeslagverlening voor actieve deelnemers maximaal de CAO loonindex en/of voor inactieven maximaal de CPI.

Voorbeelden ter illustratie

Voorbeeld 1.

De CAO stijging bedraagt 1,0%. De CPI bedraagt 1,8%.

De middelen in het toeslagfonds zijn onvoldoende om voor beide groepen (actieven en inactieven) volledig te indexeren. Er is voldoende voor een toeslagverlening van 0,7%. In dit geval krijgen zowel actieve als inactieve deelnemers een toeslag van 0,7%.

Voorbeeld 2.

De CAO stijging bedraagt 0,5%. De CPI bedraagt 1,8%.

De middelen in het toeslagfonds zijn onvoldoende om voor beide groepen volledig te indexeren. Er is voldoende voor een toeslagverlening van 0,7%. In dit geval krijgen actieve deelnemers een toeslag van 0,5% aangezien zij gebonden zijn aan het maximum van 0,5%. De inactieve deelnemers ontvangen een toeslag van 0,7%. Het gedeelte dat "overblijft" bij de actieven blijft achter in het toeslagfonds.

Uitgebreide communicatie

De medewerkers en inactieven zullen uitgebreid geïnformeerd worden over deze wijziging.

Juridische vastlegging

De afspraken rondom het Lange Termijn Toeslagfonds worden op dezelfde manier vastgelegd als dat is gedaan bij het Toeslagfonds. Een uitvoeringsovereenkomst wordt opgesteld tussen de werkgever en de pensioenuitvoerder. Het vermogensbeheer zal worden uitgevoerd door ASR Vermogensbeheer. Het mandaat voor het beleggingsbeleid van het Lange Termijn Toeslagfonds en de besluitvorming hierover vindt op dezelfde manier plaats als voor het Toeslagfonds.

De werkgever verantwoordt jaarlijks het toeslag- en beleggingsbeleid aan het PUC. Deze informatie bevat onder meer een opgave van de middelen uit het toeslagdepot die zijn aangewend voor financiering van de toeslagverlening voor dat jaar. Voorts bevat de informatie het actuele saldo van het toeslagdepot en het Lange Termijn Toeslagfonds. De pensioenuitvoerder informeert de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden jaarlijks schriftelijk over de hoogte van de toeslagverlening op hun pensioenaanspraken of -rechten.