

Q & A sessie Pensioen regeling 2015

Programma

- Toelichting op hoofdlijnen:
 - Achtergronden / aanleiding
 - Proces / betrokkenen
 - Contouren nieuwe regelingen
 - Volgende stappen
- Vragen en antwoorden



Achtergronden Pensioenproject

Wettelijk / Maatschappelijk

- Stijgende levensverwachtingen
- Ontwikkelingen financiële markten

- Pensioenleeftijd en AOW leeftijd naar 67
- Fiscale beperking pensioenopbouw:
 - Verlaging maximale opbouwpercentages
 - Maximum inkomen opbouw (100K)



Noodzaak tot verandering

Situatie NIBC

- Hybride regeling van Defined Benefit en Defined Contribution, met een groot aantal overgangsbepalingen: complex in uitvoering en communicatie
- Defined Benefit regeling heeft invloed op de balans en P&L van NIBC, wens tot beheersbaarheid van kosten

 Wens tot verandering

3 Pijler pensioensysteem

Individueel

- Inkomen > 100K
- Sparen

Collectief: werkgever

- Inkomen < 100K
- 67 jaar, beperking opbouw

Collectief: Overheid

- 67 jaar





Proces Pensioenproject

Pensioencommissie

- Project met werkgever, OR, Pensioenfonds en VvG.
- Gezamenlijk komen tot een nieuwe pensioenregeling die voldoet aan de uitgangspunten:
 - Passen binnen fiscale kaders
 - Marktconforme pensioenregeling / pensioenuitkomst
 - 1 geharmoniseerde regeling voor iedereen
 - Beheersbaarheid kosten voor NIBC
 - Gelijkwaardig verwacht pensioenresultaat inactieven

Stappen in project

Mogelijke oplossingen onderzocht op:

- Arbeidsvoorwaardelijke impact
- Impact op de kostenniveaus
- Impact voor balans en P&L
- Impact uitvoering / impact voor Pensioenfondsen



Contouren nieuwe regeling 2015

Contouren nieuwe regeling (1)

- Best passende oplossing is een CDC regeling, een Collective Defined Contribution Regeling:
 - NIBC betaalt een vaste premie, zonder verdere financiële verplichtingen
 - Medewerker bouwt pensioenrechten (DB!) op, op basis van het huidige jaarsalaris en de maximale fiscale mogelijkheden:
 - Middelloonregeling o.b.v. pensioenleeftijd 67 jaar
 - Maximale opbouw (1,875%)
 - Minimale franchise (12.5K)
 - Vaste Inkomen tot 100K
 - Eigen Bijdrage
 - Verwachte realisatie van indexatie voor actieven (75% CPI)
 - Indexatieverwachting inactieven neemt aanzienlijk toe

Contouren nieuwe regeling (2)

- **Huidige rechten:**
 - Bestaande DB rechten blijven in tact en worden verhoogd naar ingangsdatum 67 jaar
 - Indexatie op basis van prijsindex
 - DC rechten blijven in stand: Onderzoek naar mogelijkheden
- **Toekomstige rechten**
 - Geheel Defined Benefit (middelloon)
 - Indien premie niet voldoende zou zijn, dan verlaging opbouw
- **Geen bijstortingsverplichting NIBC**
 - Positieve en negatieve ontwikkelingen: risico (ex-) deelnemers

Contouren nieuwe regeling (3)

Compensatie risico overdracht:

- In pensioenpremie actieven wordt ook een buffer voor risico's opgenomen
- Eenmalige bijstorting ('bruidschat') voor het vervallen van bijstortingsverplichting van NIBC:
 - leidt tot eenmalige verhoging van de dekkingsgraad
- Bestemmingsreserve actieven
 - Buffer voor opvang tekort voor opbouw
 - Buffer voor opvang tekort voor indexatie
- Bestemmingsreserve inactieven
 - Ten behoeve van indexatie



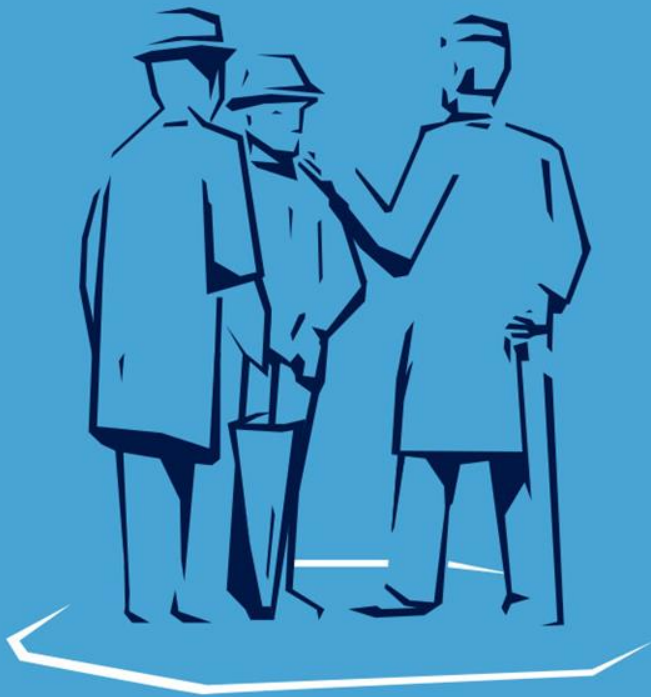
Vervolg traject

Vervolgstappen

- Sluiten van een pensioenovereenkomst tussen NIBC, OR, Pensioenfonds en VvG
- Communicatie met alle betrokkenen:
 - Details van overeenkomst / toelichting
 - Collectieve impact
 - Individuele impact
- Implementatie traject van Pensioenfonds:
- Veel aandacht voor communicatie



Q&A



Bedankt voor je
aanwezigheid!