



Toelichting

februari 2016

In deze bijlage leggen we uit waarom de pensioenregeling verandert en vertellen we meer over de veranderingen. Ook geven we enkele rekenvoorbeelden. Zo zie je wat de veranderingen voor je pensioen betekenen. Tot slot vertellen we waarom APF je pensioen niet verhoogt met een toeslag per 1 januari 2016.

Een nieuwe cao; een nieuwe pensioenregeling

AkzoNobel en de vakorganisaties bereikten eind vorig jaar een akkoord over een nieuwe cao. De oude cao liep af op 1 juli 2015. Door de nieuwe cao wijzigt de pensioenregeling van APF. Met de aanpassingen wordt tegemoet gekomen in eerdere versoeringen in de pensioenregeling. Denk bijvoorbeeld aan de verlaging van de jaarlijkse opbouw van het ouderdomspensioen in 2014 en 2015 die het fonds door aanpassing van de fiscale regels moest doorvoeren. En de invoering van een maximum waardoor je over het salaris boven € 101.519,- geen pensioen meer opbouwt.

Je bouwt voortaan pensioen op over een groter deel van je salaris

Het pensioenfonds houdt rekening met de AOW die je straks van de overheid krijgt. Daarom bouw je over een deel van je salaris geen pensioen op. Dat deel noemen we de franchise. Het salaris dat overblijft, is je pensioengrondslag. Hierover bouw je pensioen op tot een bepaald maximum salaris. Hoe lager de franchise, hoe hoger je pensioengrondslag, en hoe meer pensioen je dus opbouwt. Per 1 januari 2016 ging de franchise van € 13.587,- naar € 12.953,-. Volgens de fiscale regels mag de franchise niet lager zijn dan € 12.953,-. In het volgende voorbeeld zie je het effect van een franchiseverlaging.

Voorbeeld

Ben heeft een salaris van € 40.000,- per jaar. In 2015 bouwde hij pensioen op over een pensioengrondslag van € 26.413,- (€ 40.000,- min € 13.587,-). Door de lagere franchise bouwt Ben in 2016 pensioen op over een pensioengrondslag van € 27.047,- (€ 40.000,- min € 12.953,-).

Je bouwt voortaan partnerpensioen op

In de oude regeling was het partnerpensioen verzekerd op risicobasis. Je partner kreeg alleen partnerpensioen als je overleed terwijl je nog in dienst was bij AkzoNobel. Ging je uit dienst of met pensioen en had je een partner? Dan was er in principe geen partnerpensioen verzekerd. Daarom ruilden we op dat moment een deel van je ouderdomspensioen om in partnerpensioen. Zo ontstond toch een partnerpensioen ter grootte van 70% van je ouderdomspensioen.

In de nieuwe regeling bouw je ouderdomspensioen én partnerpensioen op. Aan de hand van de volgende voorbeelden zie je wat dat betekent. ▶



Voorbeeld partnerpensioen op risicobasis

Wim gaat per 31 december 2015 met pensioen. Hij heeft een ouderdompensioen van € 10.000,- opgebouwd. In de oude regeling was het partnerpensioen op risicobasis verzekerd. Bij pensionering was het partnerpensioen van Wim dus € 0,-. Wim heeft een partner, Stella. Om toch een partnerpensioen te hebben voor Stella, moet Wim bij pensionering ongeveer 17,5% van zijn ouderdompensioen inleveren. Dit noemen we uitruil. Het ouderdompensioen van Wim wordt hierdoor verlaagd naar ongeveer € 8.250,-. Het partnerpensioen wordt dan € 5.800,- (ongeveer 70% van het ouderdompensioen van € 8.250,-).

Voorbeeld partnerpensioen op opbouwbasis

Ineke neemt vanaf 1 januari 2016 deel aan de pensioenregeling. Zij bouwt in de nieuwe regeling wel partnerpensioen op ter grootte van 70% van het ouderdompensioen. Straks bij pensionering heeft Ineke een ouderdompensioen van € 10.000,- en een partnerpensioen van € 7.000,- opgebouwd. Doordat Ineke geen ouderdompensioen meer hoeft uit te ruilen, is zowel haar ouderdompensioen als haar partnerpensioen hoger dan dat van Wim.

Voorbeeld partnerpensioen op risicobasis/opbouwbasis

Henk is al een aantal jaren in dienst en gaat straks met pensioen. Tot 1 januari 2016 heeft hij een ouderdompensioen opgebouwd van € 5.000,-. Vanaf 1 januari 2016 bouwde hij nog eens € 5.000,- met daarbij een partnerpensioen van € 3.500,-. Hij heeft een partner, Annet. Voor partnerpensioen moet Henk van de eerste € 5.000,- aan ouderdompensioen straks ongeveer 17,5% inleveren. Het ouderdompensioen van Henk wordt hierdoor verlaagd naar ongeveer € 4.125,-. Het partnerpensioen voor Annet wordt dan € 2.900,- (ongeveer 70% van het ouderdompensioen van € 4.125,-). Henk ontvangt een ouderdompensioen van € 9.125,- (€ 4.125,- + € 5.000,-) en voor Annet is er een partnerpensioen van ongeveer € 6.400,- (€ 2.900,- + € 3.500,-).

De wijzigingen zijn op 1 januari 2016 ingegaan

De pensioenregeling is per 1 januari 2016 gewijzigd. Maar de nieuwe cao geldt vanaf 1 juli 2015. Daarom krijg je voor je diensttijd tussen 1 juli 2015 en 1 januari 2016 éénmalig een extra bedrag aan ouderdoms- en partnerpensioen. En je krijgt voor die periode ook een nabetaling van de beschikbare premie. Dit is verwerkt in het UPO dat je in 2016 krijgt.

Jij en jouw werkgever betalen samen voor jouw pensioen

AkzoNobel en jij betalen samen de pensioenpremie. AkzoNobel betaalt de premie elke maand aan APF en houdt jouw deel van de premie in op je bruto salaris. Op je loonstrook zie je hoeveel pensioenpremie je zelf betaalt.

Je krijgt geen toeslag op je pensioen per 1 januari 2016

Los van de veranderingen in de pensioenregeling probeert APF je pensioen elk jaar per 1 januari te verhogen met een toeslag. Zo behoudt je pensioen zijn waarde. Bij de besluitvorming over de toeslag spelen zowel de financiële positie van het fonds als wettelijke regels voor toeslagverlening een rol. Met ingang van 2015 zijn de financiële spelregels voor pensioenen aangescherpt. Daarmee zijn ook de regels voor toeslagverlening strenger geworden. APF gaat voor de besluitvorming over een verhoging uit van de dekkingsgraad per einde oktober van het vorige jaar. Die moet ten minste 110% zijn. Per 31 oktober 2015 was onze dekkingsgraad 108%. Het fonds moest daarom helaas besluiten om per 1 januari 2016 geen toeslag te verlenen.

Wil je meer weten over de toeslagverlening door ons fonds? Kijk dan op www.pensioenfondsapf.nl.