

De nieuwe pensioenregeling voor voormalig Nouryon medewerkers

30 september 2019

willistowerswatson.com

© 2019 Willis Towers Watson. All rights reserved. Proprietary and Confidential. For Willis Towers Watson and Willis Towers Watson client use only.

Willis Towers Watson 

Disclaimer

Dit advies is uitsluitend geschreven voor uw gebruik en op basis van hetgeen met u is overeengekomen. Het is niet geschreven voor gebruik door enige andere partij en zal in die zin niet aan hun vragen, belangen of doelstellingen beantwoorden.

De schriftelijke opmerkingen in deze presentatie moeten worden gezien in samenhang met de ondersteunende en verduidelijkende mondelinge opmerkingen en achtergrond zoals door Willis Towers Watson gegeven, voordat u overgaat tot enige actie of het nemen van beslissingen.

Waarom vandaag aan tafel?

Overgang naar Worley



1 november
2019



Deelname in huidige regeling bij
huidige uitvoerder stopt



Voormalige Nouryon medewerkers
naar Worley pensioenregeling



Overige arbeidsvoorwaarden
blijven in ieder geval tot einde
looptijd CAO ongewijzigd



Overgang pensioen o.b.v.
actuariële gelijkwaardigheid

Actuariële gelijkwaardigheid

Wat betekent dit?

Zowel bij Nouryon als bij Worley geldt een (Collective) Defined Contribution systeem. Met andere woorden: de toezegging vanuit de werkgever is een premie.

		
Werkgeverspremie	▪ CDC: 22,1% van de pensioengrondslag ▪ IDC: ▪ leeftijdsafhankelijke staffel – werknemersbijdrage ▪ Administratiekosten ▪ Risicopremie overlijden	▪ Leeftijdsafhankelijke staffel – werknemersbijdrage ▪ Administratiekosten ▪ Risicopremies overlijden (incl ANW hiaat)
Werknemerspremie	▪ CDC: 6,7% van de pensioengrondslag ▪ IDC: 0,6% van de pensioengrondslag ▪ € 12 per maand voor ANW hiaat verzekering	▪ 7,2% van de pensioengrondslag

Uitgangspunt voor gelijkwaardigheid is gelijke premie voor werkgever en werknemer

Vergelijking pensioenregelingen (1/2)

		
Type pensioenregeling	Collective Defined Contribution (CDC) tot grens, daarboven Individual Defined Contribution (iDC)	Individual Defined Contribution (iDC)
Uitvoerder	Stichting Pensioenfonds APF	AEGON Cappital
Pensioenleeftijd	68 jaar	68 jaar
Pensioengevend salaris	- Vast jaarsalaris, inclusief vakantietoeslag - Bonus - Variabele toeslagen	Vast jaarsalaris, inclusief vakantietoeslag
Franchise	€ 13.785 (2019)	€ 14.023 (2019)
Grens voor CDC	€ 70.137 (2019)	n.v.t.
Franchise partnerpensioen	€ 13.785 (2019)	€ 15.599 (2019)
(Fiscaal) maximum salaris	€ 107.385 (2019)	€ 107.385 (2019)

Vergelijking pensioenregelingen (2/2)

		Nouryon		Worley energy chemicals resources																																													
Opbouwpercentage		- CDC (voorwaardelijk): ambitie is 1,875% van pensioengrondslag - iDC: <table><tr><th>Leeftijd</th><th>Bijdrage</th></tr><tr><td>21-24</td><td>7,7%</td></tr><tr><td>25-29</td><td>8,9%</td></tr><tr><td>30-34</td><td>10,4%</td></tr><tr><td>35-39</td><td>12,0%</td></tr><tr><td>40-44</td><td>14,0%</td></tr><tr><td>45-49</td><td>16,3%</td></tr><tr><td>50-54</td><td>18,0%</td></tr><tr><td>55-59</td><td>22,3%</td></tr><tr><td>60-64</td><td>26,5%</td></tr><tr><td>65-67</td><td>30,6%</td></tr></table>	Leeftijd	Bijdrage	21-24	7,7%	25-29	8,9%	30-34	10,4%	35-39	12,0%	40-44	14,0%	45-49	16,3%	50-54	18,0%	55-59	22,3%	60-64	26,5%	65-67	30,6%		iDC: <table><tr><th>Leeftijd</th><th>Bijdrage</th></tr><tr><td>21-24</td><td>8,0%</td></tr><tr><td>25-29</td><td>9,3%</td></tr><tr><td>30-34</td><td>10,8%</td></tr><tr><td>35-39</td><td>12,5%</td></tr><tr><td>40-44</td><td>14,6%</td></tr><tr><td>45-49</td><td>17,0%</td></tr><tr><td>50-54</td><td>19,8%</td></tr><tr><td>55-59</td><td>23,3%</td></tr><tr><td>60-64</td><td>27,7%</td></tr><tr><td>65-67</td><td>32,1%</td></tr></table>	Leeftijd	Bijdrage	21-24	8,0%	25-29	9,3%	30-34	10,8%	35-39	12,5%	40-44	14,6%	45-49	17,0%	50-54	19,8%	55-59	23,3%	60-64	27,7%	65-67	32,1%	
Leeftijd	Bijdrage																																																
21-24	7,7%																																																
25-29	8,9%																																																
30-34	10,4%																																																
35-39	12,0%																																																
40-44	14,0%																																																
45-49	16,3%																																																
50-54	18,0%																																																
55-59	22,3%																																																
60-64	26,5%																																																
65-67	30,6%																																																
Leeftijd	Bijdrage																																																
21-24	8,0%																																																
25-29	9,3%																																																
30-34	10,8%																																																
35-39	12,5%																																																
40-44	14,6%																																																
45-49	17,0%																																																
50-54	19,8%																																																
55-59	23,3%																																																
60-64	27,7%																																																
65-67	32,1%																																																
Partnerpensioen		- CDC (voorwaardelijk): ambitie is 1,313% van pensioengrondslag - iDC: verzekerd op risicobasis		1,16% van pensioengrondslag verzekerd op risicobasis – 2% jaarlijkse indexatie na ingang																																													
Indexatie (actieven)		- CDC: voorwaardelijk, o.b.v. financiële positie pensioenfonds - iDC: n.v.t.		iDC: n.v.t.																																													
Indexatie (gepensioneerden)		- CDC: voorwaardelijk, o.b.v. financiële positie pensioenfonds - iDC: afhankelijk van gemaakte keuzes t.a.v. doorbeleggen		iDC: afhankelijk van gemaakte keuzes t.a.v. doorbeleggen																																													
ANW-hiaat pensioen		Verzekerd o.b.v. 70% van franchise (2019: € 9.650)		Verzekerd: € 10.190 (2019) – 2% jaarlijkse indexatie na ingang																																													
WIA-excedent pensioen		Verzekerd		Verzekerd																																													

Compensatiemethodiek

Uitgangspunt voor gelijkwaardigheid is gelijke premie voor werkgever en werknemer



Hieruit volgt het voorstel voor pensioencompensatie:

- Op individuele basis wordt het totale verschil in premie vastgesteld. Hierbij wordt gekeken naar de premie over een bepaalde periode. Bij de vaststelling van de premie wordt rekening gehouden met prognoses van onder andere salaris en leeftijd
- De pensioencompensatie is gebaseerd op:
 - De besparing in de werkgeverspremie (positief dan wel negatief)
 - Het meerdere aan te betalen werknemerspremie
- Deze pensioencompensatie wordt uitgekeerd in de vorm van salaris. Over dit salaris ontvangt de werknemer:
 - Vakantietoeslag
 - Bonus
 - Extra pensioenopbouw

Compensatiemethodiek

Een rekenvoorbeeld (1/2)

Pensioenbepalende gegevens



- Leeftijd: 61 jaar
- Fulltime jaarsalaris: € 86.320 (prognose 2020)
- Targetbonus: 8%

Pensioenpremies Nouryon

Werkgeverspremie Nouryon

- CDC: $22,1\% \times (71.399 - 14.033) = 12.678$
- iDC: Spaar- en risicopremies: 6.994
- Totaal: 19.672

Werknemerspremie

- CDC: $6,7\% \times (71.399 - 14.033) = 3.844$
- iDC: $0,6\% \times (86.320 \times (1+8\%) - 71.399) = 131$
- ANW hiaat: € 12 x 12 maanden = 144
- Totaal: 4.119

Pensioenpremies Worley

Werkgeverspremie Worley

- iDC: Spaar- en risicopremies (inclusief ANW hiaat): 19.130
 - Hierbij wordt alleen over het vaste jaarsalaris inclusief vakantietoeslag pensioen opgebouwd

Werknemerspremie

- iDC: $7,2\% \times (86.320 - 14.275) = 5.187$

Compensatiemethodiek

Een rekenvoorbeeld (2/2)

Totaal te compenseren

- Verschil in werkgeverspremie:
 - $(19.672 - 19.130) = 542$
- Verschil in werknemerspremie:
 - $(5.187 - 4.119) = 1.068$
- Totaal te compenseren: $542 + 1.068 = 1.610$

Gevolgen van toekenning extra salaris

Additionele bonus (o.b.v. target)

Hogere werkgeverspremie Worley

- voor zover het fiscaal maximale salaris niet wordt geraakt

Hogere werknemerspremie Worley

- voor zover het fiscaal maximale salaris niet wordt geraakt

Dit betekent dat de verhoging van het vaste salaris dusdanig moet worden vastgesteld dat per saldo de compensatie 1.610 is en het verschil in werkgevers- en werknemerspremie tussen beide regelingen 0 is. Voor deze deelnemer betekent dit een pensioencompensatie van € 1.320 euro of 1,53%.

Check berekening

Bij een pensioencompensatie van € 1.320 betekent dit:

Extra bonus:

- $8\% \times € 1.320 = € 106$

Extra werkgeverspremie Worley (extra premie partnerpensioen niet meegenomen):

- € 279

Extra werknemerspremie Worley:

- € 95

Totale compensatie

- $€ 1.320 + € 106 + € 279 - € 95 = 1.610$

Compensatiemethodiek

Pensioencompensaties uitgaande van periode tot pensioendatum

