CONCEPT d.d. 25 januari 2022

# **PROTOCOL PENSIOENAFSPRAKEN**

Tata Steel IJmuiden BV en de aangesloten bedrijven te IJmuiden, gezamenlijk vormend de Sociale Eenheid IJmuiden (verder te noemen: Tata Steel) en FNV Metaal, CNV Vakmensen, De Unie en VHP Tata Steel, de belangenorganisatie voor middelbaar en hoger personeel bij Tata Steel (verder te noemen: Vakverenigingen), zijn voor de Sociale Eenheid IJmuiden voor de periode vanaf 1 januari 2022 tot en met 31 december 2025 de volgende pensioenafspraken overeengekomen.

Tata Steel en Vakverenigingen worden hierna gezamenlijk aangeduid als ‘Partijen’;

1. Partijen hechten aan een goede pensioenregeling die de opbouw van pensioen binnen de fiscale regels faciliteert. Partijen hebben hierbij een gedeelde pensioendoelstelling die ziet op het opbouwen en uitkeren van een goed en waardevast pensioen binnen de grenzen van de risicohouding. Hierbij wordt als ‘goed’ gekwalificeerd de in het Pensioenakkoord genoemde maximale ambitie van 75% en 80% reëel middelloon na 40 respectievelijk 42 opbouwjaren.
2. Voor de financiering van de huidige pensioenregeling spreken Partijen af dat voor de periode vanaf 1 januari 2022 tot en met 31 december 2025 (vier jaar) de gedempte kostendekkende premie wordt gehanteerd. Bij de vaststelling van de gedempte kostendekkende premie gebruikt het pensioenfonds zowel de maximale verwachte rendementen als de minimale verwachtingswaarde voor de groeivoet van het prijsindexcijfer, welke gelden vanaf 1 januari 2020 en welke zijn opgenomen in het Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen. Voor 2022 bedraagt deze kostendekkende premie 28,7% van de pensioengrondslag; in de jaren 2023, 2024 en 2025 volgt deze gedempte kostendekkende premie uit de berekeningen van het pensioenfonds.
3. Daarnaast wordt door Tata Steel **in 2022** een extra premiebedrag van 0,8% van de pensioengrondslag in het premie- en indexatiedepot gestort. Net als bij de gedempte kostendekkende premie van artikel 2 komt 70% van dit extra premiebedrag voor rekening van Tata Steel en de overige 30% voor rekening van de werknemers.
4. Als het bestuur van het pensioenfonds geen besluit neemt tot volledige indexatie over 2022 wordt het premie- en indexatiedepot aangewend voor extra indexatie van actieve deelnemers (tot maximaal het niveau van volledige indexatie).
5. Als het bestuur van SPH wel een besluit neemt tot volledige indexatie over 2022, wordt het premie- en indexatiedepot aangewend voor de premie van 2023 die door Partijen is vastgesteld op de gedempte kostendekkende premie in 2023 plus het verschil tot aan 29,5%, met een maximum van 1% van de pensioengrondslag. Hiervan wordt het saldo uit het premie- en indexatiedepot afgetrokken.
6. Voor de jaren **2023 en 2024** geldt dezelfde systematiek als in 2022. Dit betekent dat Tata Steel ook in 2023 en 2024 een extra premiebedrag in het premie- en indexatiedepot zal storten. Dit extra premiebedrag is het verschil tussen 29,5% en de gedempte kostendekkende premie in deze jaren, waarbij een maximum geldt van 1% van de pensioengrondslag (opnieuw 70% van dit extra premiebedrag is voor rekening van Tata Steel en de overige 30% is voor rekening van de werknemers).
7. Als de gedempte kostendekkende premie in 2023, 2024 of 2025 onverhoopt hoger uitkomt dan 29,5%, dan wordt deze (hogere) gedempte kostendekkende premie zonder het extra premiebedrag betaald aan SPH.
8. Als het bestuur van het pensioenfonds geen besluit neemt tot volledige indexatie over 2023 respectievelijk over 2024 wordt het saldo van het premie- en indexatiedepot aangewend voor extra indexatie van actieve deelnemers (tot maximaal het niveau van volledige indexatie).
9. Als het bestuur van SPH wel een besluit neemt tot volledige indexatie over 2023 respectievelijk over 2024, wordt het saldo van het premie- en indexatiedepot aangewend voor de premie van 2024 respectievelijk 2025 (dat is de gedempte kostendekkende premie in 2024 respectievelijk in 2025 plus het verschil tot aan 29,5%, met een maximum van 1% van de pensioengrondslag). Hiervan wordt het saldo uit het premie- en indexatiedepot afgetrokken.
10. Het gebruik van het indexatiedeel van het premie- en indexatiedepot beperkt zich tot de jaren 2022, 2023 en 2024, omdat de wettelijke 10-jaarsperiode van ruimte voor extra opbouw (bovenop de fiscaal maximale opbouw van 1,875% middelloon) op 31 december 2024 eindigt.

1. Partijen zullen in 2024 met elkaar bespreken of in **2025** opnieuw een extra premiebedrag wordt afgesproken ter hoogte van het verschil tussen 29,5% en de gedempte kostendekkende premie, met een maximum van 1% van de pensioengrondslag. De reden daarvoor is dat in de loop van 2024 meer bekend is over de Wet Toekomst Pensioenen en de te hanteren rekenregels vanaf 2026. Het saldo eind 2025 van het premiedepot zal in mindering worden gebracht op de door Partijen af te spreken pensioenpremie in 2026.
2. Indien de wetgeving verandert dan wel het pensioenfonds een aanwijzing van De Nederlandsche Bank ontvangt die de hiervoor genoemde afspraken doorkruist, treedt het pensioenfonds hierover zo spoedig mogelijk in overleg met Tata Steel. Tata Steel zal vervolgens in overleg treden met de Vakverenigingen over een passende oplossing.
3. Na afloop van de looptijd van dit protocol eindigen de tussen Partijen in dit protocol gemaakte pensioenafspraken van rechtswege.

Tata Steel en Vakverenigingen zullen medio 2025 met elkaar in overleg treden over de periode na 31 december 2025.