

HavenPensioen.nl

Achtergrondinformatie bij het principeakkoord met Aegon

Op 23, 24 en 25 juni 2014 houdt Stichting Belangenbehartiging voor Pensioengerechtigden van Vervoer- en Havenbedrijven (SBPVH) informatiebijeenkomsten over het principeakkoord met Aegon.

Deze brochure zet alvast wat informatie op een rij.

Wat vooraf ging: strijd om het bekleemde vermogen

Al bijna zeven jaar staan SBPVH en Aegon tegenover elkaar om het 'bekleemde vermogen', de reserve van het vroegere pensioenfonds in de havens (1948-1998).

In de havens beschouwt men het bekleemde vermogen als geld dat aan hun pensioenen moet worden besteed. Het is tenslotte door werkgevers en werknemers tot stand gebracht: via pensioenpremies en via het rendement op die premies.

Aegon ziet het bekleemde vermogen als eigen geld, een versterking van de vermogenspositie van het concern, waar het in 2007 bovendien fors voor heeft betaald.

Tegengestelde standpunten waar lange tijd geen beweging in kwam.

Zicht op een oplossing

In het voorjaar van 2014 blijkt Aegon bereid constructief naar een oplossing te willen zoeken. Dit leidt op 10 april tot een principeakkoord, dat uit drie onderdelen bestaat: *extra rente* bij de omzetting van pensioenkapitaal in een pensioenuitkering, een *bijdrage* aan een collectief pensioenspaarproduct, en een *contante som geld* waarmee SVBPVH de pensioenen van havenmedewerkers verder kan verbeteren.

Circa 188 miljoen euro, 'ontklemming' van het bekleemde vermogen

Samen zijn de drie onderdelen goed voor ongeveer 188 miljoen euro.

In ruil daarvoor moet de havengemeenschap definitief afzien van aanspraken op het bekleemde vermogen. Daarvan wordt aan de rechter gevraagd het te 'ontklemmen', zodat het voor Aegon voortaan vrij vermogen is.

Acceptabel resultaat

Voor SBPVH (en voor Stichting Deelnemersraad Optas) is deze oplossing aanvaardbaar.

In 1998, bij de overgang van PVH in Optas, is 993 miljoen gulden bekleemd (ongeveer 450 miljoen euro).

In 2010 betaalde Stichting Optas 500 miljoen euro ter compensatie van de verkoop van Optas Verzekeringen aan Aegon. Hiervan is als voorschot inmiddels 330 miljoen euro uitgekeerd aan gepensioneerden en medewerkers uit de tijd van het PVH (voor 1998).

In 2014 kan acceptatie van het principeakkoord tussen SBPVH en Aegon zorgen voor nog eens 188 miljoen euro.

Bij elkaar opgeteld gaat het om een bedrag van *688 miljoen* euro. Dat is een goed resultaat. Zeker in een tijd waarin de reserves van veel pensioenfondsen verdampten en gepensioneerden op hun uitkering moesten worden gekort.

Bestedingsmogelijkheden

Over de precieze bestedingsmogelijkheden van het Aegon-geld moet goed worden nagedacht.

Zeker is dat alléén 'huidige werknemers van havenbedrijven' (met bedrijfsactiviteiten per 1-4-2010) in aanmerking komen voor een pensioenverbetering met het geld van Aegon.

Huidig betekent in dit verband: een vaste aanstelling bij een havenbedrijf op of voor 1 februari 2013.

1 februari 2013 is een door SVBPVH vastgestelde datumgrens omdat de besteding van een vaste som geld alleen maar mogelijk is voor een vaste, gesloten groep deelnemers.

Daarnaast kan de datumgrens voorkomen dat de vergoeding van Aegon 'weglekt' naar pensioenrechten van nieuwe medewerkers, die niet verbonden zijn met de geschiedenis van PVH, Optas en Aegon en de campagne voor het bekleemde vermogen.

Overigens staat de besteding voor een deel al vast, vanwege de onder A. en B. toegelichte onderdelen van het principeakkoord.

A.

0,55% EXTRA RENTE BIJ 'ONTKLEMMING' VAN HET BEKLEMDE VERMOGEN

Waarde: ongeveer 88 miljoen euro

Aegon betaalt deze extra rente bovenop de geldende marktrente die de medewerker ontvangt wanneer hij van zijn pensioenkapitaal een pensioenuitkering inkoopst.

Wie krijgt die extra rente?

Iedereen met een **beschikbarepremieregeling bij Optas** voor wie per **30 september 2013** premie werd betaald.

Dit zijn circa **8.000 collega's**, voornamelijk in operationele dienst.

Aegon heeft om administratieve redenen een peildatum gekozen van 30 september 2013.

Hier kan niet aan worden getornd.

Nieuwe collega's, die na 30 september 2013 in dienst zijn getreden, komen niet in aanmerking voor de extra rente.

Toelichting

Met een beschikbarepremieregeling spaar je voor je pensioen via vooraf vastgestelde pensioenpremies. Die premies gaan in een 'pensioenpot'. Als je met pensioen gaat, koop je daarmee bij een verzekeraar een levenslange pensioenuitkering in.

Vanaf dat moment leen jij als het ware je pensioenpot uit aan de verzekeraar. Die betaalt daar dan ook een rentevergoeding voor, volgens de marktrente die op dat moment gebruikelijk is.

Extra rente van Aegon

De extra 0,55% rente komt bovenop de geldende marktrente op het moment dat jij met pensioen gaat. Niemand kan voorspellen hoe hoog of laag de rente dan is.

Bij wijze van voorbeeld is met de huidige marktrente (mei 2014) berekend dat het in te kopen ouderdomspensioen op 65-jarige leeftijd dankzij de extra rente ongeveer 6,5% hoger uitkomt.

De werkelijke verhoging hangt dus af van de marktrente op het moment van pensionering.

B.

NETTO-PENSIOENSPAREN BIJ 'ONTKLEMMING' VAN HET BEKLEMDE VERMOGEN

Waarde: 20 miljoen euro

Vanaf 1 januari 2015 zijn de fiscale voordelen van pensioenopbouw verder beperkt. Netto sparen is dan nodig om het oude pensioenniveau overeind te houden. Aegon ontwikkelt hiervoor een nieuw spaarplan.

De afspraak in het principeakkoord is dat Aegon **50 eurocent bijpast voor elke euro** die vanuit SVBPVH/havenbedrijven wordt ingelegd.

Het door Aegon bij te passen bedrag is maximaal 20 miljoen euro.

Voor wie is dit netto pensioensparen?

Er is nog niet veel bekend over de precieze uitwerking van het nieuwe spaarplan. Onduidelijk is ook hoe SVBPVH en/of cao-partijen deelname kunnen invullen, en wie precies mee kan doen.

Er wordt in eerste instantie gedacht aan een regeling waarbij per werknemer jaarlijks een maximumbedrag wordt ingelegd vanuit het gedeelte van de pensioenpremie dat niet meer voor de fiscaal voordelige pensioenopbouw in aanmerking komt.

Toelichting

Over het geld dat jij en je werkgever via pensioenpremies opzij zetten, begin je pas belasting te betalen als je met pensioen gaat. Dat is voordelig, want AOW'ers betalen veel minder belasting dan werkenden.

Om te voorkomen dat de overheid te veel belastinginkomsten misloopt, geldt er een maximum aan de fiscaal vriendelijke pensioenopbouw.

Volgend jaar gaat dit maximum verder omlaag en mag er nog minder van je salaris op een voordelige manier naar de pensioenopbouw. Het probleem is dat je dan aan het eind van de rit ook minder kapitaal hebt voor uitkeringen na de pensioendatum. Daar is eigenlijk maar één oplossing voor: dan maar op een belastingtechnisch minder voordelige manier aan pensioenopbouw doen. Bijvoorbeeld sparen voor je pensioen, maar dan netto. Dat wil zeggen dat het gespaarde bedrag elk jaar wordt meegerekend voor de inkomstenbelasting die je moet betalen. De belastingheffing wordt dus niet uitgesteld totdat je AOW'er bent, zoals bij de normale pensioenopbouw via je werkgever.

C.

80 MILJOEN EURO CONTANT BIJ 'ONTKLEMMING' VAN HET BEKLEMDE VERMOGEN

Voor de besteding van dit geld moet het bestuur van SVBPVH nog plannen uitwerken.

Voorgaande stappen: pensioenverbeteringen met Optas-geld (500 miljoen euro)

Stap 1

225 miljoen euro voor circa dertigduizend (oud)medewerkers in een operationele functie. Alle voor '98 bij PVH opgebouwde pensioenrechten kregen een aanvulling van 13,56 %.

Stap 2

30 miljoen euro voor circa tienduizend (oud)medewerkers in een kantoorfunctie. Het voor '98 opgebouwde Optas 1-pensioen kreeg over maximaal vijftienduizend euro een aanvulling van 7,25%.

Stap 3

75 miljoen euro ter verbetering van de pensioenrechten van B-deelnemers (mensen van de geboortejaren '50-'76 die voor '98 in dienst waren). De werkgever ontvangt voor een structurele pensioenverbetering een bijdrage van 2000 euro per persoon per jaar. In totaal komt Stap 3 ten goede aan ongeveer 3500 werknemers

Stap 4

160 miljoen euro voor een verbetering van de pensioenrechten van actieve werknemers waarvoor Optas/Aegon op 1 april 2010 (ten tijde van de Optas-schikking) een pensioenregeling uitvoerde.

Eerste fase: 50 miljoen euro

Senioren FIT-regeling (voor mensen van de geboortejaren '50-'59, die voor '98 in dienst waren) gekoppeld aan een *Stimuleringspremie* bij deelname aan die FIT-regeling.

Tweede fase: 100 miljoen euro

Nader uit te werken pensioenverbetering voor mensen geboren na '59, in dienst op of voor 1 februari 2013 (en t.z.t. nog steeds in dienst) bij een bedrijf dat per 1 april 2010 een pensioenregeling had bij Optas/Aegon.

Een belangrijk deel (*330 miljoen euro*) van de 500 miljoen kwam bij wijze van 'voorschot op het bekleemde vermogen' ten goede aan medewerkers uit de tijd van het PVH (dus werkzaam voor 1998).

Van deze doelgroep zijn veruit de meesten al lange tijd met pensioen.

In 2010 is er bewust voor gekozen juist hen als eersten van de pensioenverbeteringen te laten profiteren. Gezien hun leeftijd gold: hoe eerder hoe beter. Maar deze oud-medewerkers en ex-medewerkers delen niet meer mee in pensioenverbeteringen die mogelijk zijn als gevolg van een akkoord met Aegon.

Mogelijk toekomstige stappen na acceptatie van het Aegon-akkoord

Stap 5 - uitwerking en uitvoering van de renteverhoging van 0,55%.

Stap 6 - uitwerking en uitvoering van het netto-pensioensparen.

Stap 7 - uitwerking van pensioenverbeteringen 80 miljoen na ontklemmingsprocedure.