



# Principeakkoord

Pensioenregeling voor PostNL

21 oktober 2013

Auteur      Bart van Bolhuis  
Tel

Rapport     Principeakkoord  
              Pensioenregeling voor PostNL

Versie      Concept





## Inhoudsopgave

<b>1</b>	<b>Pensioen</b>	<b>3</b>
<b>1.1</b>	<b>Aan pensioenfonds aangeboden wijzigingen</b>	<b>3</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Pensioenreglement 2014</b>	<b>4</b>
a.	Pensioenleeftijd (rekenleeftijd pensioenregeling)	4
b.	AOW-gerechtigde leeftijd	4
c.	Franchise	4
d.	Opbouwpercentage ouderdompensioen	4
e.	Nabestaandenpensioen	4
f.	Toeslagbeleid ("indexatie en inflatie")	4
g.	Inhaalopbouw	5
<b>1.1.2</b>	<b>Opheffen huidig dekkingstekort</b>	<b>5</b>
<b>1.1.3</b>	<b>Financiering</b>	<b>6</b>
<b>1.1.4</b>	<b>Wijziging in de hoogte van de pensioenpremie</b>	<b>6</b>
a.	Bandbreedte	6
b.	Aanpassingsmechanisme	6
<b>1.1.5</b>	<b>Bijstortverplichting werkgever</b>	<b>7</b>
<b>1.2</b>	<b>Werkingsfeer wijzigingen pensioenregeling</b>	<b>7</b>
<b>1.3</b>	<b>Vorbehouden</b>	<b>7</b>





## Ondergetekenden

1. PostNL N.V. te 's-Gravenhage, verder te noemen PostNL;

en

2. Abvakabo FNV te Zoetermeer, BVPP te Tilburg, CNV Publieke Zaak en VPP te 's-Gravenhage, verder te noemen de vakorganisaties;

### Overwegende dat:

- partijen op 6 december 2012 een principeakkoord over de cao voor PostNL hebben bereikt dat op 14 februari 2013 na de ledenraadpleging is omgezet in een definitief cao-akkoord;
- partijen in dat akkoord de intentie hebben uitgesproken om te komen tot een voor werkgever en werknemers toekomstbestendige pensioenregeling;
- partijen direct bij het bereiken van het principeakkoord op 6 december 2012, een brief aan het bestuur van de Stichting Pensioenfonds PostNL (hierna: "Pensioenfonds") hebben gezonden met een gezamenlijk voorstel voor een concept-pensioenovereenkomst;
- partijen aan het bestuur van het pensioenfonds hebben gevraagd de beoogde afspraken in de concept-pensioenovereenkomst te toetsen op uitvoering en haalbaarheid;
- het bestuur van het pensioenfonds, na overleg tussen partijen en het pensioenfonds tot de slotsom is gekomen dat de voorgestelde regeling voldoende helder en uitvoerbaar is;
- partijen nu hun gezamenlijk voorstel in een principeakkoord willen vastleggen.

Dit principeakkoord zal door de vakorganisaties aan de betreffende leden worden voorgelegd. Over de uitkomsten van de ledenraadpleging zal PostNL uiterlijk medio december 2013 door de vakorganisaties worden geïnformeerd.

Partijen verklaren het volgende te zijn overeengekomen:

## 1 Pensioen

### 1.1 Aan pensioenfonds aangeboden wijzigingen

Aan het pensioenfonds worden de volgende door partijen gemaakte afspraken ten aanzien van de pensioenregeling (nader vast te leggen in het pensioenreglement en de uitvoeringsovereenkomst) ter uitvoering aangeboden.





### 1.1.1 Pensioenreglement 2014

a. Pensioenleeftijd (rekenleeftijd pensioenregeling)

Per 1 januari 2014 wordt de pensioenleeftijd gewijzigd in 67 jaar. Al opgebouwde aanspraken op ouderdomspensioen worden conform de Pensioenwet actuarieel neutraal omgerekend naar de nieuwe pensioenrichtleeftijd. Het blijft mogelijk om het pensioen te vervroegen (actuarieel neutraal herrekenen) naar de gewenste pensioeningangsdatum conform het huidige Pensioenreglement 2006.

b. AOW-gerechtigde leeftijd

In het Pensioenreglement 2006 wordt als gevolg van de wetwijzigingen de AOW-datum niet langer gedefinieerd als de leeftijd van 65 jaar, maar als de AOW-gerechtigde leeftijd.

c. Franchise

De franchise wordt met ingang van 1 januari 2014 gebaseerd op het bedrag van 2013 en gaat van € 15.471 naar € 13.227. Dit franchisebedrag wordt vervolgens voor 2014 en volgende jaren jaarlijks per 1 januari verhoogd op basis van de ontwikkeling van de AOW. Indien de franchise wordt verlaagd, treden partijen in overleg.

d. Opbouwpercentage ouderdomspensioen

Het opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen wordt met ingang van 1 januari 2014 verhoogd van 1,923% naar 2,000%, met in achtname van het aanpassingsmechanisme zoals beschreven in 1.1.4 b.

e. Nabestaandenpensioen

Het nabestaandenpensioen van 70% van het te bereiken ouderdomspensioen wordt met ingang van 1 januari 2014 gewijzigd in een nabestaandenpensioen van 60% van het te bereiken ouderdomspensioen. Hiertoe wordt het opbouwpercentage van het nabestaandenpensioen (kapitaaldekking) gesteld op 60% van het opbouwpercentage van het ouderdomspensioen.

f. Toeslagbeleid ("indexatie en inflatie")

Bij de invoering van de nieuwe financiering wordt het ambitieniveau van de toeslagverlening gewijzigd in 70% van het consumentenprijsindexcijfer alle huishoudens (afgeleid). Dit geldt ook voor (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden met een ambitieniveau van nu 100% en voor de (gewezen) deelnemers en pensioengerechtigden met een ambitieniveau van nu 80%. Toeslagverlening is volledig afhankelijk van de overrendementen en de stand van de dekkinggraad van het pensioenfonds.





Inhaaltoeslagen (m.b.t. maximaal 10 jaar terug) zijn slechts mogelijk wanneer de dekkingsgraad van het pensioenfonds na verlening van inhaaltoeslagen ten minste gelijk is aan het maximum van het vereist eigen vermogen en 120%, dit in verband met de aanvullende premies als bedoeld in 1.1.5.

Inhaaltoeslagen (m.b.t. een onbeperkte termijn terug) zijn slechts mogelijk wanneer de toeslagen m.b.t. maximaal 10 jaar terug volledig zijn ingehaald en wanneer de dekkingsgraad van het pensioenfonds na verlening van inhaaltoeslagen ten minste gelijk is aan een dekkingsgraad 130%, dit in verband met de aanvullende premies als bedoeld in 1.1.5.

Bij inhaal wordt de oudste niet volledig verleende toeslag eerst ingehaald. Met inhaaltoeslag wordt het verschil bedoeld tussen de volledige toeslag (100% indexatie) en de daadwerkelijk verleende toeslag.

De wijziging van de (nieuwe) toeslagambitie en de methodiek van inhaaltoeslagen gelden voor zowel Pensioenreglement 2001, Pensioenreglement 2006 als Pensioenreglement 2014.

De jaarlijkse toeslagverlening wordt gemaximeerd op 4% voor zowel de 2001, 2006 en de 2014 regeling. In geval van deflatie zal geen toeslag worden verleend en worden de aanspraken niet verlaagd. Toekomstige toeslagverleningen worden echter niet eerder toegekend dan nadat en voor zover de deflatie is ingelopen. Hierbij geldt dat de deflatie ook wordt gemaximeerd op 4% per jaar.

g. Inhaalopbouw

Over inhaalopbouw kan het bestuur een besluit nemen nadat alle inhaaltoeslagen zijn ingehaald en voordat het bestuur voornemens is (premie) restitutie te verlenen aan de sponsor (zoals bedoeld in Artikel 129 PW). Voor een besluit over inhaalopbouw is instemming nodig van PostNL en de vakorganisaties. Met inhaalopbouw wordt het verschil bedoeld tussen de standaard opbouw (2% ouderdomspensioen en daarbij behorend 60% nabestaandenpensioen) en de daadwerkelijk toegekende opbouw in enig jaar, voor zover die gemiste opbouw niet is ingehaald door een latere extra opbouw boven de genoemde standaard opbouw door het in 1.1.4 b 1 beschreven aanpassingsmechanisme.

h. Wijzigingen in wet- en regelgeving

Bij wijzigingen van wet- en regelgeving treden Partijen met elkaar in overleg over de gevolgen voor deze pensioenovereenkomst.

**1.1.2 Opheffen huidig dekkingstekort**

Om de maximering van de bijstortverplichting (1.1.5) in te regelen zal PostNL het resterende dekkingstekort per 31 december 2013 opheffen door een onvoorwaardelijke toezegging te doen aan het pensioenfonds.





### 1.1.3 Financiering

De afspraken inzake financiering gaan in per 1 januari 2014. Jaarlijks wordt door het pensioenfonds de benodigde gedempte kostendekkende (doorsnee-) premie berekend. Bij de vaststelling van deze kostendekkende premie geldt dat:

- De rentevoet bij de berekeningen wordt gebaseerd op het 60 maands voortschrijdend gemiddelde van de door DNB gepubliceerde RTS met ultimate forward rate (UFR). Bij het middelen van de rentevoet geldt de rentetermijnstructuur voor de periode tot 30 september 2012 en de rentetermijnstructuur inclusief de ultimate forward rate voor de periode vanaf 30 september 2012 zoals gepubliceerd door DNB;
- De afslag van 0,5%-punt op de rentetermijnstructuur komt derhalve te vervallen;
- De overige grondslagen zijn de gebruikelijke grondslagen die door het bestuur van het pensioenfonds worden bepaald zoals overlevingstafel en ervaringssterfte, onverminderd het bepaalde in 1.1.4 (premiebandbreedte).

### 1.1.4 Wijziging in de hoogte van de pensioenpremie

#### a. Bandbreedte

De werkelijk te betalen premie kan met ingang van 1 januari 2014 met in achtname van de in 1.1.3 (Financiering) genoemde effecten/grondslagen en de in 1.1.1 beschreven pensioenregeling, bewegen tussen de 21,5% en 27,5% van de pensioengrondslag zoals gedefinieerd in het huidige Pensioenreglement 2006 (definitie pensioengevend inkomen conform Pensioenreglement 2006 en franchise conform 1.1.1 sub c), zonder dat het aanpassingsmechanisme als hierna bedoeld onder b in werking treedt. De percentages van de bandbreedte zijn uitgedrukt in de pensioengrondslag berekend rekening houdend met de franchise zoals beschreven in 1.1.1 sub c.

#### b. Aanpassingsmechanisme

- 1 Indien de gedempte kostendekkende (doorsnee-)premie uit komt beneden de ondergrens van de bandbreedte, dan worden de in dat kalenderjaar op te bouwen pensioenen vermenigvuldigd met een verhogingsfactor die zodanig wordt vastgesteld dat de werkelijk benodigde pensioenpremie gelijk is aan die ondergrens. Hierbij zal eerst het opbouwpercentage voor het ouderdomspensioen in dat kalenderjaar verhoogd worden tot ten hoogste het fiscaal maximale opbouwpercentage. De verhoging van de in het kalenderjaar op te bouwen pensioenen geldt niet indien en voor zover de pensioenopbouw in dat kalenderjaar hierdoor boven de fiscale grenzen van de pensioenopbouw in dat kalenderjaar uitkomt. Het meerdere zal worden gebruikt voor toeslagverlening aan actieve deelnemers, tenzij partijen anders overeenkomen.
- 2 Indien in enig jaar de gedempte kostendekkende (doorsnee-) premie of een in verband met een dekkingstekort vastgestelde hogere premie (die bijdraagt aan herstel – met uitzondering van de aanvullende premie zoals omschreven 1.1.5) uit zou komen boven de bovengrens van de bandbreedte, dan worden de opbouwpercentages van de in dat kalenderjaar op te bouwen





ouderdoms- en nabestaandenpensioenen vermenigvuldigd met een verlagingsfactor die zodanig wordt vastgesteld dat de werkelijk benodigde pensioenpremie gelijk is aan die bovengrens, tenzij partijen anders overeenkomen.

- 3 Zolang de werkelijk benodigde pensioenpremie zich binnen de premiebandbreedte bevindt, zal het opbouwpercentage van het ouderdomspensioen 2% (en van het bijbehorende nabestaandenpensioen 60% daarvan) bedragen.

#### 1.1.5 Bijstortverplichting werkgever

De bijstortverplichting van de werkgever is gemaximeerd op 1,25% per jaar van de voorziening pensioenverplichtingen van het pensioenfonds voor zover gerelateerd aan verzekerden van PostNL aan het begin van het kalenderjaar en deze maximering wordt vastgelegd in de uitvoeringsovereenkomst.. Alleen PostNL en het pensioenfonds zijn partij bij de uitvoeringsovereenkomst. Alleen deze partijen zijn bevoegd tot aanpassing of beëindiging van deze overeenkomst over te gaan.

Afhankelijk van de dekkingsgraad van Pensioenfonds PostNL is PostNL jaarlijks, en uitsluitend gedurende de looptijd van de uitvoeringsovereenkomst, een aanvullende premie verschuldigd aan het pensioenfonds. De hoogte van de aanvullende premie is een percentage van de verschuldigde doorsneepremie in enig jaar in euro's volgens onderstaande tabel:

Hoogte dekkingsgraad	Aanvullende premie als % van de doorsneepremie
Kleiner dan 120%	10%
Vanaf 120 tot 130%	5%
Vanaf 130%	0%

## 1.2 Werkingsfeer wijzigingen pensioenregeling

Bovenstaande wijzigingen genoemd onder 1.1 gelden eveneens voor de cao voor PostNL Pakketten.

## 1.3 Voorbehouden

- 1.3.1 Indien ten aanzien van het financieel toetsingskader wijzigingen optreden die van invloed zijn op hetgeen partijen zijn overeengekomen, zullen partijen in overleg treden, waarbij de pensioenregeling kan worden aangepast in de geest van de hierboven gemaakte afspraken (premiebandbreedte / maximering bijstorting).





Aldus overeengekomen en door partijen getekend 21 oktober 2013 te 's-Gravenhage

**Voor PostNL N.V.,**  
CFO,



J.P.P. Bos

Namens de vakorganisaties,

**Abvakabo FNV te Zoetermeer,**



mevr. S. Eijgermans

**BVPP te Tilburg,**



P. Jekkers

**CNV Publieke Zaak te 's-Gravenhage,**



mevr. A. Polat

**VPP te 's-Gravenhage,**



W. Coeveld

