

Redactie:
Postbus 318
7400 AH Deventer
Telefoon 0570 - 682117
Internet: www.pensioenfonds-tdv.nl
E-mail: info@pensioenfonds-tdv.nl

Indexatie en premie

Ieder pensioenfonds en iedere verzekeraar in Nederland valt onder het toezicht van de Pensioen- & Verzekeringkamer (PVK). Deze instantie bepaalt op grond van de Pensioen- en spaarfondsenwet de regels waaraan pensioenfonds en verzekeraars zich bij de uitvoering van hun regelingen dienen te houden.

Op 30 september jl. is door de PVK een circulaire aan alle pensioenfonds toegezonden, waarin zij een opstelling gaf van nieuwe strengere regels. Deze circulaire is opgesteld naar aanleiding van de verslechterde omstandigheden op de aandelenbeurs en de daardoor verslechterde financiële positie van pensioenfonds, zoals u al via de media heeft kunnen vernemen. Daarnaast loopt deze circulaire vooruit op toekomstige aanpassingen van de regels door de PVK.

Ter bepaling van de dekking van de pensioenverplichtingen worden ieder jaar bepaalde criteria berekend: de klassieke dekkingsgraad en de APP-dekkingsgraad. Nu dienen op basis van de PVK-circulaire maatregelen getroffen te worden indien sprake is van onderdekking (het vermogen is niet toereikend om toekomstige pensioenbetalingen te kunnen doen) of van reservetekorten (de reserves in het vermogen zijn niet voldoende om toekomstige tegenvallers in beleggingen op te vangen). Bij ons fonds is geen sprake van onderdekking, maar wel van een reservetekort veroorzaakt door drie opeenvolgende jaren van veel te lage en zelfs negatieve rendementen op onze aandelenbeleggingen. Een unicum in de periode na de Tweede Wereldoorlog tot nu toe.

Indexatie

Zoals in onze Pensioenblik van juni 2001 en juli 2002 is omschreven wordt de mate van indexeren (het verlenen van toeslag op ingegane pensioenen en premievrije rechten) gebaseerd op de jaarlijks te bepalen APP-dekkingsgraad van ons fonds. Is deze dekkingsgraad groter dan 100%, dan kan volledig worden geïndexeerd. Blijft deze onder 100% (maar boven 90%), dan wordt voor de helft geïndexeerd. Onder 90% vindt vervolgens geen indexatie plaats. Niet verleende indexatie wordt in jaren dat het wel mogelijk is alsnog toegekend.

Zoals het er nu naar uit ziet zal de APP-dekkingsgraad aan het eind van dit jaar op 100% uitkomen, hetgeen betekent dat er in dat geval volledig kan worden geïndexeerd met 4,37%: 3,37% gebaseerd op het gebruikelijke CBS prijsindexcijfer plus 1% extra zoals in 2000 is overeengekomen. De exacte indexatie wordt echter pas aan het eind van dit jaar door het bestuur vastgesteld.

Mede gezien het schrijven van de PVK en de te treffen maatregelen, heeft het bestuur onlangs moeten besluiten de in 2000 gemaakte afspraken tussen Impress BV en het pensioenfonds vooralsnog op te schorten. Dit betekent voor de indexatie van pensioenen dat de periode van vijf maal 1% extra indexatie (2000-2004) vanaf 31-12-2003 niet zal worden voortgezet; per 31-12-2002 wordt deze dus nog wel toegekend. In perioden dat de middelen daartoe weer toereikend zijn, kan alsnog de gemaakte afspraak worden nagekomen.

Conclusie:

Per 31-12-2002 is de indexatie voor het jaar 2003 vooralsnog 4,37%. Dit is inclusief 1% extra, die na 2003 voorlopig niet zal worden toegekend. De definitieve indexatie zal u worden meegedeeld via de Pensioenblik in januari 2003.

Premie

Zoals hierboven vermeld heeft de PVK de regels voor pensioenfonds aangescherpt en heeft het bestuur daarom moeten besluiten ook de gemaakte afspraken omtrent de premievrijstelling op te schorten. Ook hierbij geldt de regel dat in "betere" er kan worden ingevoerd.

Uit de nieuwe regels van de PVK volgt zelfs een aanbeveling om per direct een alle kosten dekkende premie te gaan heffen, wat neerkomt op een verdubbeling van de premie zoals deze vóór 2000 gold. In het verleden werd normaliter een lagere premie ingehouden en werd het verschil tussen de ingehouden premie en een kostendekkende premie gedekt door beleggingsopbrengsten.

Aangezien van hoge beleggingsopbrengsten naar het oordeel van de PVK niet meer mag worden uitgegaan heeft het bestuur moeten besluiten weer premieheffing in te voeren, waarbij aangetekend moet worden dat dit in vier stappen zal plaatsvinden: in 2003 beginnend met 25%, in 2004 50%, in 2005 75% en vanaf 2006 100% van de kostendekkende premie.

Een premieheffing van 25% van de kostendekkende premie komt neer op 9,5% van de pensioengrondslag (het pensioengevend salaris minus het deel waarover AOW wordt opgebouwd), waarvan 3,8% door werknemers betaald dient te worden. Wanneer u gewend was reeds vóór 2000 premie te betalen dan is de premie in 2003 te vergelijken met iets meer dan de helft van de toenmalige premie. Dit zijn overigens voorlopige percentages: aan het einde van dit jaar worden de exacte percentages door het bestuur vastgesteld.

Conclusie:

Vanaf 2003 wordt de premieheffing in vier stappen hervat, beginnend met 3,8% van de pensioengrondslag (onder voorbehoud).