

MEMO

Aan : Overleg adm dagbladpersoneel inzake vut
 Van : Frans van Veen
 Datum : 15 december 2005
 Betreft : premie en backservice

1. premievaststelling aanvullende kas FWG

Op basis van de voorstellen is nu berekend wat de 55-minners moeten bijdragen aan de aanvullende kas indien we de totale vut-premie voor de 55-plussers op 6.8% zetten. De 55-plussers betalen dan in 2006 0,6% aan de aanvullingskas

Voorts is er van uitgegaan dat de premiebetaling aan de aanvullingskas voortduurt tot en met 2014. Wel doet zich dan de situatie voor dat de 55-plussers zijn uitgetreden (en niet meer bijdragen) terwijl de 55-minners nog betalen voor groep deelnemers.

Tevens is onderscheid gemaakt naar een situatie waarin PCM wel en niet meedoet.

1.a PCM opt-in, aanvullende betaling tot en met 2014

Groep	2006	2007-2011	2012	2013	2014
55-plus	0,6%	1,8%	1,8%	1,8% (*)	1,8% (*)
55-min	0,4%	0,9%	0,9%	0,9%	0,45%
Vermogen (x 1000)	832	(**)	835	10	21

(*) feitelijk nul, de gehele groep is uitgetreden.

(**) vermogensontwikkeling van 2007-2011

jaar	2007	2008	2009	2010	2011
Vermogen	2.805	4.166	4.490	3.658	2.179

Beschikbaar voor levensloop of OP is dan voor de groep 55-min 0,2% in 2006 en van 2007 t/m 2013 0,9%. In 2013 is beschikbaar 6,8%-3,6%-0,9% = 2,3%. Voor 2014 is dit 6,8%-3,6%-0,45% = 2,75%.

1.b exclusief PCM, aanvullende betaling tot en met 2014

Groep	2006	2007-2011	2012	2013	2014
55-plus	0,6%	1,2%	1,2%	1,2% (*)	1,2% (*)
55-min	0,4%	0,9%	0,9%	0,45%	0,45%
Vermogen (x 1000)	761	(**)	1.402	18	5

(*) feitelijk nul, de gehele groep is uitgetreden.

(**) vermogensontwikkeling van 2007-2011

jaar	2007	2008	2009	2010	2011
Vermogen	2.575	3.888	4.317	3.724	2.539

Op grond van bovenstaande cijfers kan men er van uitgaan dat de situatie in de aanvullingskas exclusief PCM iets gunstiger is dan inclusief. Oftewel deelnemers van PCM onttrekken in totaliteit iets meer aan de kas dan zij eraan (zouden) bijdragen.

2, De omvang en kosten van de backservice-verplichting

CAO-partners hebben gevraagd te berekenen wat de kosten zijn van toekennen van 0,2% backservice ineens (per 1-1-2006) onder de volgende condities:

- houd rekening met de omstandigheid dat 50% van de backservice voor rekening is van de werkgever, de overige 50% is voor rekening van werknemers;
- houd rekening met het feit dat bij PGB de toekenning voorwaardelijk is. Voorwaarden zijn werkzaam in de bedrijfstak op moment van toekenning en voldoende financiële middelen voorhanden (verder conform PGB).

2.a De omvang van de backservice

De eerste vraag die men zich kan stellen is waarop dient de backservicetoezegging gebaseerd te zijn? Dient de toezegging gebaseerd te zijn op de parameters van de PGB-regeling of de ondernemingsregeling. De 55-plussers worden gekort op hun uitkering op basis van de parameters van de PGB-regeling. Iedereen heeft jaren meebetaald aan een collectieve, per CAO afgesproken regeling. De collectieve regeling zou vervroegde uittrekking mogelijk maken op basis van een uniforme (gemaximeerde) grondslag. Door nu gedeeltelijk te compenseren en deze compensatie los te koppelen van de ondernemingspensioenfondsen zijn er argumenten om de backservicetoezegging te baseren op de PGB parameters (0,2% opbouw, franchise van 12.565 en maximum van 43.420).

2.b Vertrekkansen

Voor de eenduidigheid zijn de vertrekkansen van PGB gehanteerd.

2.c Discontering

Bij de bepaling van de contante waarde (omrekening van aanspraken naar geldswaarde) zijn de SDS-factoren gehanteerd. Deze factoren worden gehanteerd in het circuit voor waarde-overdrachten en zijn uit dien hoofde neutraal.

2.d Resultaten

Hieronder worden de resultaten getoond voor de populatie incl PCM gemaximeerd op SV-max (bedragen x 1000) bij 0,2% backservice.

Maximering	Aanspraken	Contante waarde met vertrekkans
1 x SV Max	2.102	14.712

Per concern zijn de cijfers als volgt (x 1000):

totaal	Contante waarde	aanspraak
Overig	1.298	190
Telegraaf	3.620	534
PCM	1.593	224
NDC	1.045	148
Wegener	6.486	910
Nieuwsmedia	670	96
Totaal	14.712	2.102

3. Omvang vrijval premie

De vrijval van het wg- en wn-deel van de premie (bij de 55-minners) is dan als volgt:

scenario	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
FWG prm	6.2%	5.0%	5.0%	5.0%	5.0%	5.0%	5.0%	3.6%	3.6%
prm aanv	0.4%	0.9%	0.9%	0.9%	0.9%	0.9%	0.9%	0.9%	0.45%
vrijval	0.2%	0.9%	0.9%	0.9%	0.9%	0.9%	0.9%	2.3%	2.75%

De situatie exclusief PCM heeft een (vooralsnog theoretisch) voordeel van 0,45% in 2013 ten gunste van de overige werkgevers.