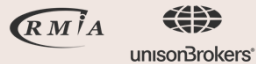


## RHC DEALERGROEP B.V.

'PENSIOENPROJECT FUSIE RHC DEALERGROEP/ MEDUX'

Marcel van Pinxteren  
Kröller Boom, april 2016



Kröller Boom Registermakelaar in Assurantiën (RMiA)  
En de Nederlandse partner van UnisonBrokers: het grootste  
internationale onafhankelijke netwerk van assurantiemakelaars.

## PENSIOENBIJeenKOMST

### Agenda

- Welkom
- Pensioenproject
  - ✓ Aanleiding
  - ✓ Pensioenvisie OR/ Medux
  - ✓ Oudedagstelsel in Nederland
  - ✓ Actualiteiten & Wetswijzigingen
  - ✓ Pensioensystemen in Nederland
  - ✓ Pensioenregeling RHC Dealergroep versus pensioenregelingen Medux
- Afsluiting

## AANLEIDING

### Fusie RHC Dealergroep/ Medux

- + Behoudt van verstreken diensttijd
- + Bevestiging overgang in wijziging arbeidsovereenkomst
- + Een 'administratieve overgang'
- + Positief advies Ondernemingsraad

### Gevolgen voor pensioen

- + Deelname aan pensioenregeling RHC Dealergroep/ PMT houdt op te bestaan
- + Pensioenaanspraak PMT wordt premievrij gesteld
- + U krijgt de keuze voor deelname aan een andere pensioenregeling van Medux

## PENSIOENVISIE OR/ MEDUX

### Algemeen

Streven naar één eigen pensioenregeling

### Kenmerken

#### *Financieel*

- + Goed budgetteerbaar, nu en in de toekomst
- + Reële verhouding werknemer/ werkgever lasten versus aanspraken

#### *Ambitieniveau*

- + Op basis van reële uitgangspunten uitzicht op een reëel pensioeninkomen
- + Via keuzemogelijkheden afstemming op eigen (financiële) 'Wensen en Doelstellingen'
- + Pensioenregeling dient te voldoen aan de actuele, maatschappelijke normen
- + Opbouw 'PMT-pensioenregeling' als uitgangspunt

#### *Wetgeving*

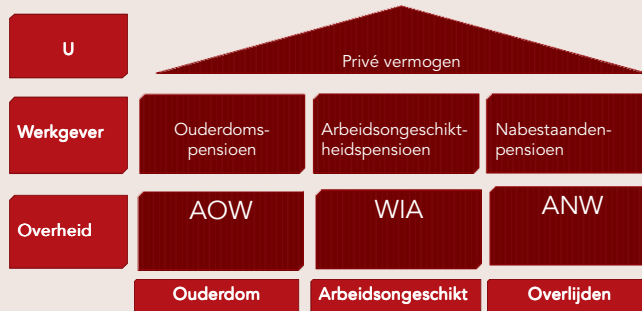
- + Voldoen aan de actuele wet- en regelgeving en meebewegen met aanstaande wijzigingen
- + Heldere communicatie is belangrijk! *Overzicht – Inzicht - Handelingsperspectief*

## OUDEDAGSTELSEL NEDERLAND: 3 PIJLER-STELSEL

### AOW (Algemene Ouderdomswet)

- + Gehuwden : ca. € 10.020 bruto p/ jr per persoon \*)
- + Alleenstaanden : ca. € 14.520 bruto p/ jr. \*)

Ad \*) uitkeringsbedragen 01-01-2016/ incl. koopkrachttegemoetkoming



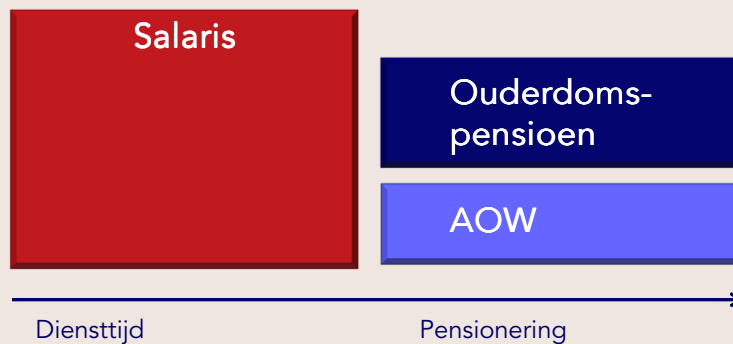
## HET PENSIOENINKOMEN

### Opbouw ouderdomspensioen:

- + Over pensioengrondslag = pensioengevend salaris -/- franchise
- + Franchise: deel v/h inkomen waarover geen pensioen mag worden opgebouwd i.v.m. AOW

### Ouderdomspensioen → het totaal van uw:

- + huidige 'RHC Dealergroep-pensioen'
- + en eventuele andere pensioenaanspraken vorige werkgevers



## ACTUALITEITEN & WETSWIJZIGINGEN

### AOW

1. Pensioenleeftijd van 65 naar 67
3. Vanaf 2022 AOW-leeftijd gekoppeld aan levensverwachting  
(www.svb.nl)

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
65+3	65+6	65+9	66	66+4	66+8	67	?

### Werkgever/ werknemer-pensioen

- + Van 65 naar 67: in 1 keer
- + Versoberen ambitieniveau

### Lang/ leven-risico

- + Levensverwachting stijgt: we worden ouder!
- + Waarschijnlijke verplichting tot langer uitkeren voor pensioenuitvoerders

## ACTUALITEITEN & WETSWIJZIGINGEN

### Pensioenfondsen

Lage rentestand plus tegenvallende beleggingsopbrengsten spelen parten!

- + Dekkingsgraad (verder) onder druk
  - + Te weinig geld in kas om op lange termijn aan verplichtingen te kunnen voldoen
- + Herstelplannen werken onvoldoende
- + Maatregelen: hogere premies – geen indexatie – afstempelen
  - + Hogere premies voor werkgever/ werknemers!
  - + *Hogere eigen bijdrage versus 'zachtere' pensioenaanspraken is niet meer uit te leggen*
- + Solidariteitsprincipe ('jong betaalt voor ouderen') zwaar ter discussie
  - + *Systematiek valt niet meer uit te leggen*

### PMT

- + Geen indexatie van pensioenen (sedert 2009)
- + Verlagen van pensioenen (per 2013: 6,3% en 2014: 0,4%)
- + Dekkingsgraad 02-2016: 89,6% → wat betekent dit voor 2017 en verder?

## PENSIOENREGELINGEN MEDUX

### Keuzemogelijkheden

Van PMT naar Nationale-Nederlanden of BeFrank PPI

#### 1. Middelloonregeling (verzekeraar Nationale-Nederlanden)

- + Opbouw van pensioen over het gemiddelde salaris
- + Uitzicht op gegarandeerd pensioen
- + Systeem goed vergelijkbaar met PMT

#### 2. Beschikbare premieregeling (Premiepensioeninstelling BeFrank PPI)

- + Hoogte pensioeninkomen afhankelijk van:
  - + premie-inleg
  - + beleggingsrendement gedurende opbouwfase
  - + rentestand op pensioendatum
  - + levensverwachting op pensioendatum

*N.B.: '57+-ers' mogelijkheid om bij PMT te blijven (zie hierna)*

## VERSCHILLENDE PENSIOENUITVOERDERS

### Bedrijfstakpensioenfonds PMT

- + Specifiek voor een bepaalde bedrijfstak
- + Veel discussie over:
  - + lage dekkingsgraden, herstelplannen, korten pensioenaanspraken en niet uitvoeren van indexatie
  - + blokkade waardeoverdracht-verzoeken en solidariteitsprincipe (jong betaalt voor oud)

### Pensioenverzekeraar Nationale-Nederlanden

- + Vrijwillige aansluiting werkgever
- + Discussie dekkingsgraden : n.v.t. → risico gelegen bij verzekeraar
- + Discussie solidariteit : n.v.t. → elke deelnemer betaalt eigen premie
- + Discussie korten pensioenaanspraken : n.v.t. → verzekeraar mag niet verlagen

### Premiepensioeninstelling BeFrank PPI

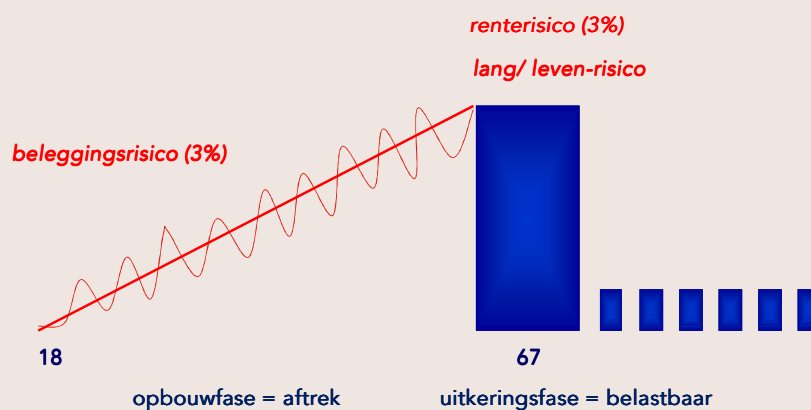
- + Vrijwillige aansluiting werkgever
- + Discussie dekkingsgraden : n.v.t. → beleggingsrisico is voor deelnemer
- + Discussie solidariteit : n.v.t. → elke deelnemer betaalt eigen premie
- + Discussie korten pensioenaanspraken : n.v.t. → verzekeraar mag niet verlagen

### VERSCHILLENDE PENSIOENREGELINGEN

Uitvoerder	PMT	Nat.-Ned.	BeFrank PPI
Type regeling	Middelloon	Middelloon	Beschikbare premie
Pensioenleeftijd	67 jaar	67 jaar	67 jaar
Pensioengevend salaris (PS)	12,96 x vast maandsalaris + provisie + ploegentoeslag	12,96 x vast maandsalaris	12,96 x vast maandsalaris
Franchise (F)	€ 15.104	€ 13.878	€ 13.878
Pensioengrondslag (PG)	PS -/- F = PG	PS -/- F = PG	PS -/- F = PG
Ouderdomspensioen (OP)	1,875% per jaar tot € 70.416 en 1,55% per jaar > € 70.416	1,75% per jaar	1,875% per jaar (ambitie middelloon)
Partnerpensioen (PP) vóór pensioendatum	50% verzekerd OP (opbouw) + 20% verzekerd OP (risico)	70% verzekerd OP (risico)	1,16% x laatste PG (risico)
Partnerpensioen op/ na pensioendatum	50% verzekerd OP	D.m.v. uitruilen OP	70% beoogd OP
Toeslag	Afhankelijk van dekkingsgraad	Afhankelijk rentestand	Eigen keuze op pensioendatum
Afstempelen	Afhankelijk van dekkingsgraad	N.v.t.	N.v.t.
Premie	Doorsneepremie	Actuariële premie	Leeftijdsafhankelijke fiscaal maximale premie inleg
Werknemersbijdrage	PS tot € 70.416: 10,881% * PG PS > € 70.416: 8,990% * PG	6% * PG	6% * PG

### BESCHIKBARE PREMIEREGELING BEFRANK PPI

IN SCHEMA



BESCHIKBARE PREMIEREGELING BEFRANK PPI

**Premiepensioeninstelling BeFrank PPI**

+ Ambitie 1,875% middelloon (fiscaal maximaal)

Leeftijd	Netto premie	Werknemer	Werkgever
18 – 21	7,06%	6%	1,06%
21 – 25	7,85%	6%	1,85%
25 – 30	9,16%	6%	3,16%
30 – 35	10,64%	6%	4,64%
35 – 40	12,38%	6%	6,38%
40 – 45	14,39%	6%	8,39%
45 – 50	16,74%	6%	10,74%
50 – 55	19,53%	6%	13,53%
55 – 60	23,02%	6%	17,02%
60 – 65	27,38%	6%	21,38%
65 – 67	31,13%	6%	25,13%

+ Medux betaalt overige kosten (uitvoeringskosten en verzekeringspremies voor partner- en wezenpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid)

BESCHIKBARE PREMIEREGELING BEFRANK PPI

Een korte kennismaking met BeFrank PPI  
via een bedrijfsfilmpje van BeFrank PPI

## ZIEKTE & ARBEIDSONGESCHIKTHEID

### Bedrijfstakpensioenfonds PMT

- WGA-hiaat: (1) 15%-35%/ (2) > 35%
- Onderdeel van pensioenregeling

### Pensioenuitvoerder Nat.-Ned. of BeFrank PPI

- WGA-hiaat: (1) > 35%
- Verzekerd via De Goudse
- Facultatieve deelname



week 0 - 104



week 105 e.v.

70% max. dagloon  
in cijfers op jaarbasis:  
70% \* € 52.766 bruto

## RANKING VAN REGELINGEN

Onderdeel	Soort: Middellood Uitvoerder: PMT	Soort: Middellood Uitvoerder: Nat.-Ned.	Soort: Beschikbare premie Uitvoerder: BeFrank PPI
Franchise	€ 15.104	€ 13.878	€ 13.878
Ouderdomspensioen (OP)	'Zachte garantie'	'Harde garantie'	N.v.t.
	Ambitieniveau 1,875%	Ambitieniveau 1,75%	Ambitieniveau 1,875%
	Korting mogelijk	Geen korting	Geen korting
	Pensioenrichtleeftijd 67	Pensioenrichtleeftijd 67	Pensioenrichtleeftijd 67
Beleggingsrisico opbouwfase	Indirect van toepassing	N.v.t.	Voor werknemer
Renterisico pensioendatum	N.v.t.	N.v.t.	Voor werknemer
Lang/ leven-risico	Aanwezig	Aanwezig	Aanwezig
Nabestaandenpensioen	(50% + 20%) * bereikbaar OP i.g.v. overlijden voor pensioendatum	70% * bereikbaar OP i.g.v. overlijden voor pensioendatum	Fiscaal maximaal
	50% i.g.v. overlijden op/ na pensioendatum	Alleen via uitruil	70% i.g.v. overlijden op/ na pensioendatum
	(Grotendeels) opbouwbasis	Risicobasis	Risicobasis
Hoogte eigen bijdrage	10,881%	6,00%	6,00%
	Lager netto salaris	Hoger netto salaris	Hoger netto salaris
	Afhankelijk van Bpf	Onderdeel van arbeidsvoorwaarden	Onderdeel van arbeidsvoorwaarden
	Premie o.b.v. solidariteit	Eigen premie	Eigen premie
Toekomstbestendig	Lasten onvoorspelbaar	Lasten meer voorspelbaar	Lasten voorspelbaar



**MAATMENSBEREKENING (PEILDATUM 02-2016)**

Aanspraak	PMT	Nat.-Ned.	Nat.-Ned.	BeFrank PPI
Werknemer	30 jaar	30 jaar	30 jaar	30 jaar
Salaris p/ mnd.	€ 2.200	€ 2.200	€ 2.200	€ 2.200
Pensioen OP (p/ jr.)	€ 9.664	€ 7.748	€ 9.467	€ 9.478
Pensioen PP (p/ jr.)	€ 4.823	€ 5.423	€ 0	€ 6.635
Kosten	PMT	Nat.-Ned.	Nat.-Ned.	BeFrank PPI
Pensioen	€ 121,57	€ 73,17	€ 73,17	€ 73,17
WGA/ WIA	€ 9,84	€ 10,60	€ 10,60	€ 10,60
Loonheffing	€ 343,75	€ 366,08	€ 366,08	€ 366,08
Premie Whk	€ 12,82	€ 7,40	€ 7,40	€ 7,40
Netto p/ mnd.	€ 1.712,02	€ 1.742,75	€ 1.742,75	€ 1.742,75
Extra netto p/ jr.		€ 368,76	€ 368,76	€ 368,76

**OVERIGE AANDACHTSPUNTEN**
**Waardeoverdracht**

- + Overdracht opgebouwde waarde van PMT naar Nat.-Ned. of BeFrank PPI
- + Waardeoverdracht is niet per definitie zinvol
  - Pensioensysteem (uitkeringsovereenkomst/ beschikbare premie)
  - Indexatieverwachting
  - Afstempelrisico
  - Overige verschillen oude en nieuwe pensioenregeling
- + Persoonlijk advies belangrijk
- + N.B.: Waardeoverdracht wordt aangehouden indien PMT een te lage dekkingsgraad heeft

## OVERIGE AANDACHTSPUNTEN

### Overgangsregeling PMT

- + I.v.m. schrappen VUT in het verleden, vertaald in stukje extra ouderdomspensioen
- + Voorwaarden:
  - + op 31-12-1998 werkzaam bij werkgever die was aangesloten bij PMT én
  - + vanaf 01-01-1999 en tot pensioendatum onafgebroken deelnemer a/d PMT-pensioenregeling én
  - + inbreng van andere pensioenaanspraken naar PMT → leidt tot mogelijke korting
- + Afhankelijk van financiële ruimte Pensioenfonds, te beoordelen door Bestuur Pensioenfonds
- + Overgangsregeling komt te vervallen bij switch naar andere pensioenregeling
- + Recht op Overgangsregeling?
  - + Check via uw Uniform Pensioenoverzicht (UPO)
  - + Kopie UPO mailen aan de helpdesk: [medux.pensioenvragen@krollerboom.nl](mailto:medux.pensioenvragen@krollerboom.nl)
  - + Overleg met Medux m.b.t. eventuele vervolgactie

## UW KEUZES

### Van PMT naar Nat.-Ned. of BeFrank PPI

- + Lagere eigen bijdrage pensioen → hoger besteedbaar inkomen

### Waarom kiezen voor middelloonregeling Nat.-Ned.?

- + Behoeftte aan garantie

### Waarom kiezen voor beschikbare premieregeling BeFrank PPI?

- + Fiscaal maximale premie-inleg, goede prijs/ prestatieverhouding en toekomstbestendig

### Werknemers '57+-ers' (peildatum 01-06-2016)

- + Extra keuzemogelijkheid: voortzetten deelname PMT-pensioenregeling via arbeidsovereenkomst met Harting-Bank ná overgang naar Medux
- + Medux informeert u via een persoonlijke brief

## UW KEUZES

- + Keuze pensioenregeling is aan u
- + U dient via het Keuzeformulier uw keuze kenbaar te maken
  - + Het Keuzeformulier wordt u toegestuurd ná de laatste sessie van 21 april a.s. en vóór 1 mei a.s.
  - + **Uw keuze kenbaar maken vóór 15 mei a.s.**
  - + Uw keuze staat al vast? U kunt het Keuzeformulier ook van het Werknemersportal downloaden
- + Geen keuze? Overgang naar pensioenregeling Nat.-Ned. is uitgangspunt
- + Ieder jaar de mogelijkheid om over te stappen van Nat.-Ned. naar BeFrank PPI
- + N.B.: van BeFrank PPI naar Nat.-Ned.: niet mogelijk

## COMMUNICATIE EN ADVIES

- + Plenaire sessie (vandaag)
- + Werknemersportal [www.medux.kröllerboom.nl](http://www.medux.kröllerboom.nl)
  - + Uitgebreide informatie
  - + Veel gestelde vragen
- + Helpdesk [medux.pensioenvragen@kröllerboom.nl](mailto:medux.pensioenvragen@kröllerboom.nl)
  - + Aanvullende vragen
  - + Op verzoek persoonlijke berekening van aanspraken versus lasten
  - + Email met opgave van: uw naam, geboortedatum en personeelsnummer
- + Pensioenportal
  - + Overzicht van al uw pensioenaanspraken [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)

## Dank voor uw aandacht!

### Disclaimer

Het gestelde in deze presentatie is met de grootste zorgvuldigheid samengesteld. Wij willen u er op wijzen dat wijzigingen in cijfers en eventuele schrijffouten mogelijk blijven. Aan deze informatie kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

- + Nederlandse partner van unisonBrokers: het grootste internationale netwerk van onafhankelijke assurantiemakelaars
- + Registermakelaar in Assurantiën
- + Vereniging Nederlandse Assurantiebeurs
- + Silver partner van Merger & Acquisitions Community
- + Sponsor Nederlandse Vereniging van Personeelsmanagement & Organisatieontwikkeling
- + Vereniging Federatie Financieel planners
- + Registerberoepsvereniging Nederlandse Vereniging voor Case- en Caremanagers



T +31 33 750 5000  
E [info@krollerboom.nl](mailto:info@krollerboom.nl)



unisonBrokers®

Kröller Boom Assurantiën BV  
Hardwareweg 14  
3821 BM Amersfoort