

Uitgangspunten compensatieberekening

Op 1 januari 2015 zijn de eindloonregelingen gesloten voor verdere pensioenopbouw. Hiervoor is in de plaats getreden een jaarlijkse vaste indexatie van de per 1 januari 2015 opgebouwde aanspraken. Jaarlijks zal berekend worden in hoeverre deze indexatie zich verhoudt tot de oorspronkelijke eindloontoezegging. Hierbij is de feitelijke individuele salarisontwikkeling van de deelnemer bepalend.

Voor zover de verhoging van het pensioen op grond van de tot en met 2014 geldende eindloonregeling in enig jaar hoger zou zijn dan de verhoging van het pensioen op grond van de vaste indexatie wordt de deelnemer in dat jaar voor het verschil gecompenseerd. De compensatie wordt ieder jaar op 1 april als volgt bepaald:

Stap 1: Bepaal de nieuwe pensioengrondslagen

Pensioengrondslag 1 = pensioengevend salaris op voltijdbasis per 1 april tot de grens van schijf 1 – franchise

Pensioengrondslag 2 = pensioengevend salaris op voltijdbasis per 1 april tot de grens van schijf 2 – grens van schijf 1

Pensioengrondslag 3 = pensioengevend salaris op voltijdbasis per 1 april – grens van schijf 2

Stap 2: Bepaal fictief pensioen uit eindloonregeling conform de pensioenregeling zoals die op 31 december 2014 van toepassing was

Fictief pensioen = (Pensioengrondslag 1 x opbouwpercentage 1 + Pensioengrondslag 2 x opbouwpercentage 2 + Pensioengrondslag 3 x opbouwpercentage 3) x deelnemerstijd x gewogen parttimegraad

Stap 3: Bepaal de stijging van het Fictief pensioen

Fictieve stijging = Fictief pensioen jaar (n) – Fictief pensioen jaar (n-1)

Stap 4: Bepaal het Werkelijke pensioen

Werkelijk pensioen jaar (n) = Werkelijk pensioen jaar (n-1) + 2% indexatie

Stap 5: Bepaal de stijging van het Werkelijke pensioen

Werkelijke stijging = Werkelijk pensioen jaar (n) – Werkelijk pensioen jaar (n-1)

Stap 6: Bepaal het pensioenverschil

Pensioenverschil = Max(0; Fictieve stijging – Werkelijke stijging)

Stap 7: Bepaal compensatie

Compensatie = Pensioenverschil x koopsomfactor

Waarbij:

- Het pensioengevend salaris vastgesteld wordt op basis van de tot en met 2014 geldende regeling.
- De franchise gebaseerd is op de tot en met 2014 geldende regeling: het wettelijk bruto minimum loon vermeerderd met het bijbehorende vakantiegeld berekend en vastgesteld op basis van de per 1 januari van het kalenderjaar geldende en bekende bedragen die een werknemer van 23 jaar of ouder op jaarbasis verkrijgt. De franchise bedraagt ten minste EUR 20.500, tenzij op grond van een overgangsmaatregel een afwijkende franchise van toepassing is.
- De opbouwpercentages identiek zijn aan de percentages opgenomen in de tot met 2014 van toepassing zijnde regeling.
- De salarisgrenzen voor de schijven jaarlijks op gebruikelijke wijze worden aangepast.

- De tot en met 2014 geldende regeling het Pensioen Reglement op basis van eindloon van de Stichting Pensioenfonds Aon Groep Nederland betreft.
- Het Werkelijke pensioen het op 31 december 2014 opgebouwde pensioen is, verhoogd met de jaarlijks per 1 april toe te kennen vaste indexatie ter grootte van 2%.

De compensatie in jaar n wordt bepaald door de koopsom benodigd om het Pensioenverschil in te kopen. Deze koopsom wordt vastgesteld op basis van de door Stichting Pensioenfonds Aon Groep Nederland gehanteerde koopsomfactor die eveneens gebruikt wordt om de 2% vaste indexatie in te kopen. Het aldus vastgestelde bruto bedrag wordt, onder aftrek van de wettelijke inhoudingen, in juni van het betreffende jaar uitgekeerd. De koopsomfactor is de factor die gebruikt wordt voor de aankoop van een ouderdomspensioen en het daarvan afgeleide nabestaandenpensioen.

De compensatie wordt alleen toegekend aan deelnemers die op 1 april in actieve dienst zijn. Dit betekent ook dat de medewerker die na het tijdstip van 1 april, maar voor het tijdstip van betalen komt te overlijden, uitdienst treedt of met pensioen gaat in aanmerking komt voor de compensatie. Arbeidsongeschikte deelnemers komen voor het gedeelte waarop voortzetting pensioenverwerving bij arbeidsongeschiktheid van toepassing is niet in aanmerking voor compensatie. Voor dit gedeelte hen is zijn de bepalingen van het Pensioen Reglement van toepassing.

Voorbeelden compensatieberekening

Voorbeeld 1

	2014	2015	2016	2017	2018
Deelnemer gegevens					
Salaris	35.000	35.175	36.054	36.487	37.399
Salarisstijging		0,50%	2,50%	1,20%	2,50%
Deelnemersjaren tot 31 december 2013	15	15	15	15	15
Parttime	100%	100%	100%	100%	100%
Basisgegevens					
Stijging schijfgrenzen		0%	0,50%	0,75%	0,75%
Franchise	20.500,00	20.500,00	20.602,50	20.757,02	20.912,70
Opbouw schijf 1	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
Opbouw schijf 2	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
Opbouw schijf 3	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Grens schijf 1	93.321,00	93.321,00	93.787,61	94.491,01	95.199,69
Grens schijf 2	139.982,00	139.982,00	140.681,91	141.737,02	142.800,05
Uitwerking					
Pensioengrondslag 1	14.500,00	14.675,00	15.451,88	15.730,01	16.486,51
Pensioengrondslag 2	-	-	-	-	-
Pensioengrondslag 3	-	-	-	-	-
Opgebouwd pensioen eindloonregeling	3.806,25	3.852,19	4.056,12	4.129,13	4.327,71
toename opgebouwd pensioen (A)		45,94	203,93	73,01	198,58
Opgebouwd pensioen op basis van 2% indexatie	3.806,25	3.882,38	3.960,02	4.039,22	4.120,01
toename opgebouwd pensioen (B)		76,13	77,65	79,20	80,78
Gemiste opbouw (D): maximum van 0 en (A-B)		-	126,28	-	117,80
Factor (C)	15,00	17,50	15,50	13,50	16,00
Bruto compensatie (C) x (D)		-	1.957,37	-	1.884,74

Voorbeeld 2

	2014	2015	2016	2017	2018
Deelnemer gegevens					
Salaris	105.000	105.000	107.100	108.707	111.968
Salarisstijging		0,00%	2,00%	1,50%	3,00%
Deelnemersjaren tot 31 december 2013	10	10	10	10	10
Parttime	80%	80%	80%	80%	80%
Basisgegevens					
Stijging schijfgrenzen		0%	0,50%	0,75%	0,75%
Franchise	20.500,00	20.500,00	20.602,50	20.757,02	20.912,70
Opbouw schijf 1	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
Opbouw schijf 2	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
Opbouw schijf 3	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Grens schijf 1	93.321,00	93.321,00	93.787,61	94.491,01	95.199,69
Grens schijf 2	139.982,00	139.982,00	140.681,91	141.737,02	142.800,05
Uitwerking					
Pensioengrondslag 1	72.821,00	72.821,00	73.185,11	73.733,99	74.287,00
Pensioengrondslag 2	11.679,00	11.679,00	13.312,40	14.215,49	16.768,00
Pensioengrondslag 3	-	-	-	-	-
Opgebouwd pensioen eindloonregeling	11.596,42	11.596,42	11.843,40	12.028,62	12.412,34
toename opgebouwd pensioen (A)		-	246,98	185,22	383,72
Opgebouwd pensioen op basis van 2% indexatie	11.596,42	11.828,35	12.064,92	12.306,21	12.552,34
toename opgebouwd pensioen (B)		231,93	236,57	241,30	246,12
Gemiste opbouw (D): maximum van 0 en (A-B)		-	10,42	-	137,60
Factor (C)	15,00	17,50	15,50	13,50	16,00
Bruto compensatie (C) x (D)		-	161,43	-	2.201,57