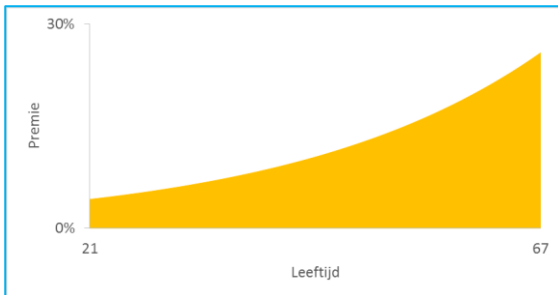


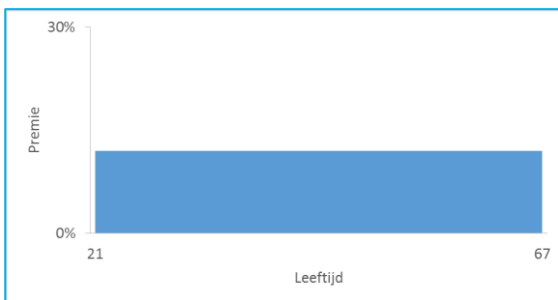
# Pensioenakkoord: de financiële impact op uw organisatie

## Voor werkgevers met een pensioenregeling bij een verzekeringsmaatschappij of PPI

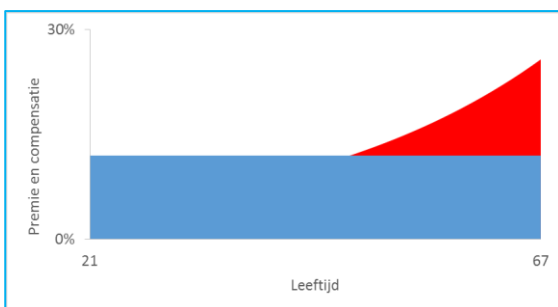
Het pensioenakkoord is veelomvattend en complex. Per 2021 leidt het al tot verschillende veranderingen. Toch kan het pensioenakkoord worden samengevat in drie figuren.



Situatie nu: actuariële, stijgende premie



Voorschrift pensioenakkoord: vlakke premie



Risico: kostenexplosie vanwege compensatie '45-plus'

### Wat maakt het pensioenakkoord zo lastig?

Een werkgever met een regeling bij een verzekeraar of PPI moet zelf het antwoord op vijf vragen formuleren:

1. Gaan alle werknemers over naar een vlakke premie?
2. Of gaan alleen nieuwe werknemers over naar een vlakke premie?
3. Moet en ga ik '45-plus' werknemers compenseren voor pensioenachteruitgang?
4. Hoe hoog stel ik de vlakke premie vast?
5. Neem ik nu een beslissing of wacht ik tot het uiterste wettelijke moment (2024)?

### Dan maar uitstellen?

De kans bestaat dat werkgevers geen beslissing nemen en het op 2024 laten aankomen. Dat is een risicovolle houding:

- Wachten kan tot hogere pensioen- en compensatielasten leiden;
- In het kader van werving is een (hoge) vlakke premie voor jongeren gunstiger;
- Nederland kent 50.000 pensioenregelingen. Deze kunnen niet allemaal in op het laatst worden gewijzigd.

### Het begint met een financiële analyse

U kunt nu al een financiële analyse laten maken van de effecten van het pensioenakkoord. Daarmee krijgt u belangrijke management-informatie en inzicht of u kunt wachten. De rapportages zijn modulair vorm gegeven.

#### 1. Basisanalyse

U ontvangt een financiële (bedrijfsspecifieke) projectie van tien scenario's. Vijf scenario's waarin een vlakke premie wordt ingevoerd voor *alle* werknemers en vijf scenario's waarin de vlakke premie alleen gaat gelden voor *nieuwe* werknemers. Het 17 pagina's tellende rapport geeft een schat aan informatie en inzicht.

#### 2. Vervolganalyse

In een vervolganalyse wordt een scenario uit de basisanalyse uitgediept. De rapportage bevat maatmensberekeningen en uitgebreide kostenprojecties.

De vervolganalyse kan - in plaats van op de scenario's uit de basisanalyse - worden gebaseerd op een maatwerkscenario.

#### 3. Werknemers-analyse

Van de gekozen vervolganalyse worden desgewenst de financiële gevolgen voor *iedere* werknemer op een rijtje gezet. Deze gegevens kunnen bijvoorbeeld worden gebruikt als basis voor communicatie met de werknemers.

#### Modulaire opbouw

Het kan zijn dat een basisanalyse al voldoende informatie geeft. Nadere analyses kunnen dan achterwege blijven. Vanwege deze modulaire aanpak betaalt u dus niet onnodig voor werkzaamheden.

### Wat is de (richt)prijs?

U ontvangt een rapport van iedere analyse die u laat uitvoeren. U betaalt een vaste prijs per rapport. De prijs is inclusief een toelichtend overleg.

|                            |         |
|----------------------------|---------|
| Rapport basisanalyse       | € 1.750 |
| Rapport vervolganalyse     | € 750   |
| Rapport werknemers-analyse | € 750   |

Genoemde bedragen zijn exclusief btw

Als er vanwege gevraagde werkzaamheden additionele kosten ontstaan, dan maken wij vooraf heldere afspraken. Zo ontstaan er geen verrassingen.

### Wat staat er niet in de analyses?

De analyses zijn voornamelijk financieel van aard en *niet bedoeld als advies*. Er wordt een aantal juridische en praktische aandachtspunten benoemd. Op basis van de rapporten kunt u advies inwinnen bij ons, of een derde.

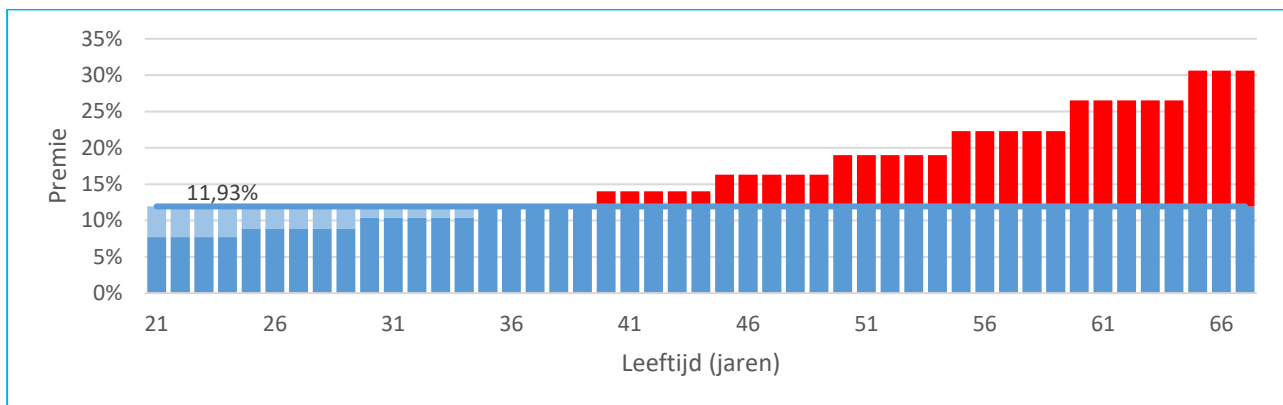
### Welke gegevens hebben wij nodig?

De analyses die genoemd zijn in deze brochure worden gemaakt aan de hand van het specifieke werknemersbestand, de verwachte in- en uitstroom, salarisontwikkeling en de huidige pensioenregeling. Deze gegevens vragen wij - in anonieme vorm - bij u op door u een gegevensformat te sturen.

### Voorbeeld

Hierna vermelden wij de uitkomsten van één van de tien scenario's uit de **basisanalyse**. Het betreft een fictieve werkgever, diens pensioenregeling en werknemersbestand, alsmede bedrijfsspecifieke aannames over in- en uitstroom. Het voorbeeld is daarom niet universeel toepasbaar. Bedragen zijn afgerond op € 100.

|                |   |
|----------------|---|
| Uitgangspunten | <ul style="list-style-type: none"><li>Het <i>gehele bestand</i> stapt over van de stijgende naar een vlakke premie</li><li>De compensatie (rood) is staffelvolgend en stijgt dus naarmate de werknemer ouder wordt.</li><li>Na een periode van 10 jaar zijn de extra kosten gedurende de eerste jaren gecompenseerd door lagere kosten daarna. Daarna gaat de werkgever zich kosten besparen door de vlakke premie.</li></ul> |
| Uitkomst       | <ul style="list-style-type: none"><li>Een vlakke premie van <b>11,93%</b> voor alle werknemers</li></ul>  |



|       | Pensioenlasten als huidige regeling voortduurt | Prognose lasten nieuwe regeling (vlakke premie) | Prognose compensatie bestaande werknemers | Prognose totale lasten pensioen en compensatie | Prognose budgettaire gevolgen |
|-------|--|---|---|--|-------------------------------|
| 2021  | € 583.000                                      | € 422.200                                       | € 180.700                                 | € 602.900                                      | € 19.900                      |
| 2022  | € 602.900                                      | € 433.900                                       | € 183.800                                 | € 617.700                                      | € 14.800                      |
| 2023  | € 622.200                                      | € 445.200                                       | € 186.800                                 | € 632.000                                      | € 9.700                       |
| 2024  | € 647.300                                      | € 455.100                                       | € 199.100                                 | € 654.200                                      | € 7.000                       |
| 2025  | € 662.300                                      | € 464.700                                       | € 201.200                                 | € 665.900                                      | € 3.600                       |
| 2026  | € 653.700                                      | € 462.800                                       | € 191.200                                 | € 654.100                                      | € 300                         |
| 2027  | € 646.200                                      | € 461.200                                       | € 179.800                                 | € 640.900                                      | -€ 5.300                      |
| 2028  | € 656.600                                      | € 466.800                                       | € 177.700                                 | € 644.600                                      | -€ 12.000                     |
| 2029  | € 654.200                                      | € 465.800                                       | € 171.700                                 | € 637.500                                      | -€ 16.600                     |
| 2030  | € 654.700                                      | € 468.700                                       | € 164.500                                 | € 633.200                                      | -€ 21.400                     |
| Cumm. | € 6.383.100                                    | € 4.546.400                                     | € 1.836.500                               | € 6.383.000                                    | € 0                           |

Neem bij vragen of interesse contact op met uw vaste aanspreekpunt, Jan-Olivier Kuijkhoven of Patricia Zonneveld