

**Bijlage I bij instemmingsverzoek BoMa Ondernemingsraad**

–

**Elementen van de per 1 januari 2015 voorgestelde pensioenregeling**

In bijlage I bij het instemmingsverzoek zijn de elementen van de met ingang van 1 januari 2015 voorgestelde pensioenregeling opgenomen. Mochten er echter onverhoopt verschillen zitten in de documenten, dan wel indien de informatie in de documenten leidt tot een verschil in interpretatie van het desbetreffende onderdeel, dan is het bepaalde in bijlage I leidend.

## Bijlage I bij instemmingsverzoek BoMa Ondernemingsraad

Deelnemers in de pensioenregeling met ingang van 1 januari 2015 die op 31 december 2014 deelnamen aan de regelingen Flex 2006 en oud-Arco

| Elementen pensioen-regeling                                  | Basis Salaris tot € 65.000  | Basis Salaris va. € 65.000 tot € 100.000* en ploegentoeslag  |
|--|---|--|
| <b>Type pensioenovereenkomst</b>                             | Uitkeringsovereenkomst (middelloon) (DB)  | Premieovereenkomst (DC)  |
| <b>Jaarlijks opbouwpercentage ouderdompensioen</b>           | 1,875%  | N/A  |
| <b>Partnerpensioen (70% van bereikbaar ouderdompensioen)</b> | Opbouwbasis<br>1,31% per dienstjaar   | Risicobasis**<br>Op basis van 1,16% per dienstjaar***  |
| <b>Wezenpensioen (14% van bereikbaar ouderdompensioen)</b>   | Opbouwbasis<br>0,26% dienstjaar   | Risicobasis**<br>Op basis van 0,23% per dienstjaar***  |
| <b>Pensioenleeftijd</b>                                      | 67  | 67   |
| <b>Pensioengevend salaris</b>                                | Basissalaris<br>+ Vakantietoeslag<br>+ 13e maand (indien van toepassing)<br><br>Gemaximeerd op € 65.000<br>(niveau 2015, jaarlijks aangepast aan AOW) | Basissalaris<br>+ Vakantietoeslag<br>+ 13e maand (indien van toepassing)<br>Boven € 65.000 (niveau 2015)<br>+ Ploegentoeslag<br><br>Gemaximeerd op € 100.000<br>(niveau 2015: wettelijk maximum jaarlijks aangepast) |
| <b>Franchise</b>   | € 12.552 (niveau 2014 jaarlijks aangepast aan AOW)  | € 65.000 (niveau 2015, jaarlijks aangepast aan AOW)<br>(DB salaris grens)  |
| <b>Pensioengrondslag</b>                                     | Pensioengevend salaris minus franchise  | Pensioengevend salaris minus franchise   |
| <b>Werknemersbijdrage (% van pensioengrondslag)</b>          | 4%****  | 4%****   |

|           |  |     |
|-----------|--|-----|
| Indexatie | Voorwaardelijke toeslagverlening, niet gekoppeld aan een ex ante bepaalde maatstaf (categorie C1 van de toeslagenmatrix). Financiering van de toeslagverlening geschiedt uit de winstdeling die de werkgever van de verzekeraar ontvangt en/of middelen die de werkgever hiervoor beschikbaar stelt***** | N/A |
|-----------|--|-----|

- \*) Voor werknemers die op 31 december 2014 in dienst waren en die een pensioengevend salaris van € 100.000 of meer hebben, zal een budget van maximaal € 500.000 per jaar beschikbaar worden gesteld door de werkgever ten behoeve van een nader vast te stellen nettopensoen c.q. nettolijfrente (aangevuld met werknemersbijdragen)
- \*\*\*) Voor werknemers die op 31 december 2014 in dienst waren en die een pensioengevend salaris boven de € 100.000 hebben, zal de onderneming ook voorzien in een overlijdensdekking inclusief premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid hiervoor.
- \*\*\*\*) Het partner- en wezenpensioen in de DC-regeling is op risicobasis verzekerd. Deze worden op eindloonbasis vastgesteld en daarom zijn de gehanteerde "opbouw" percentages gebaseerd op de fiscale maxima bij een eindloonregeling.
- \*\*\*\*\*) In de jaren 2015, 2016 en 2017 betalen werknemers die tot 31 december 2014 deelnamen aan de Flex 2006 regeling bij Zwitserleven geen werknemersbijdrage. In de jaren 2018 en 2019 is de werknemersbijdrage voor hen 2% van de pensioengrondslag. Vanaf 2020 is de werknemersbijdrage voor deze groep 4% van de pensioengrondslag. Deze overgangsmaatregel geldt niet voor werknemers die tot 31 december 2014 deelnamen aan de oud-Arco regeling bij Zwitserleven. De reden hiervoor is dat de oud-Arco regeling, anders dan de Flex 2006 regeling, geen indexatie kende. In ruil voor het feit dat de pensioenen na beëindiging van de deelname niet geïndexeerd zouden worden, was bij aanvang van de regeling voor oud-Arco werknemers een lagere werknemersbijdrage overeengekomen. Nu in de voorgestelde regeling voor alle deelnemers een indexatieregeling zal gaan gelden, zal voor de werknemers die tot 31 december 2014 deelnamen aan de oud-Arco regeling vanaf 1 januari 2015 de reguliere werknemersbijdrage van 4% van de pensioengrondslag gaan gelden.
- \*\*\*\*\*) Met betrekking tot de financiering van de indexatie geldt het volgende:
- *Werknemers in dienst voor 1 januari 2015 en deelnemer van: Flex 2006, Arco, Basell Basis en Excedent, Shell (hierna: "Actieven"):* Gedurende de periode vanaf 1 januari 2015 tot 31 december 2024 zal de onderneming een budget van € 4 miljoen per jaar beschikbaar stellen. Dit budget wordt beschikbaar gesteld ten behoeve van voorwaardelijke

indexatie voor Actieven, zonder vooraf bepaalde ambitie, in eerste instantie betaling uit beschikbare middelen uit overrentewinstdeling voor indexatie Actieven conform uitvoeringsovereenkomst, daarna indien nodig aanvulling door werkgever tot € 4 miljoen. Indexatie geldt over alle opgebouwde rechten (incl. verleden).

Partijen hebben vanaf 2019 de mogelijkheid om heronderhandelingen te starten over dit budget voor toeslagverlening, indien er op dat moment sprake is van materiële veranderingen die zodanig van invloed zijn op de toeslagverlening, dat een heroverweging van het budget noodzakelijk is. In 2024 zullen partijen opnieuw onderhandelen over de hoogte en duur van de toeslagverlening na 2024.

- *Voor Actieven die vanaf 1 januari 2015 uit dienst gaan (Inactieven):*  
De onderneming stelt over de periode vanaf 1 januari 2015 tot en met 31 december 2029 in totaal een budget van € 15 miljoen beschikbaar. Dit budget wordt actuariael gelijkmatig beschikbaar gesteld gedurende bedoelde periode ten behoeve van voorwaardelijke indexatie voor Inactieven, zonder vooraf bepaalde ambitie. In eerste instantie betaling uit beschikbare middelen uit overrentewinstdeling voor indexatie Inactieven conform uitvoeringsovereenkomst, daarna aanvulling door werkgever op de volgende wijze:  
Het budget van € 15 miljoen wordt actuariael gelijkmatig beschikbaar gesteld gedurende de periode vanaf 1 januari 2015 en 31 december 2029. Met dit budget wordt beoogd de Inactieven in bedoelde periode een gelijkmatige indexatie over hun opgebouwde pensioen te verlenen. Indien na 31 december 2029 niet het totale beschikbare budget van € 15 miljoen is aangewend voor indexatie, zal het resterende bedrag beschikbaar blijven voor de indexatie van de Inactieven op een alsdan nader vast te stellen wijze, met dien verstande dat op dat moment uitsluitend zal worden vastgesteld over welke periode het resterende bedrag actuariael zal worden verdeeld. Op het moment dat het totale budget van € 15 miljoen volledig is aangewend voor indexatie voor Inactieven, zal geen nieuw budget voor indexatie van Inactieven beschikbaar worden gesteld door de onderneming. De conform de uitvoeringsovereenkomst beschikbare middelen voor indexatie van Inactieven zullen tevens voor bedoelde indexatie worden aangewend.

NB: Verzekeringen die niet geraakt worden door Witteveen kader:

- Deze verzekeringen blijven op het huidige niveau van dekking (WGA Hiaat, WIA excedent, ANW Hiaat);
- Er zal gezocht worden naar betere verzekeringsvoorwaarden voor deze verzekeringen buiten de bestaande pensioenregeling.

**Beschikbare premie percentages voor het Defined Contribution gedeelte voor deelnemers in de pensioenregeling met ingang van 1 januari 2015 die op 31 december 2014 deelnamen aan de regelingen Flex 2006 en oud-Arco (voor pensioengevend salaris vanaf € 65.000 tot € 100.000 en ploegentoeslagen)**

| Leeftijd          | Werkgever* | Werknemer* | Totaal** |
|-------------------|------------|------------|----------|
| 19 jaar of jonger | 3,2%       | 4%         | 7,2%     |
| 20-24             | 4,0%       | 4%         | 8,0%     |
| 25-29             | 5,3%       | 4%         | 9,3%     |
| 30-34             | 6,8%       | 4%         | 10,8%    |
| 35-39             | 8,5%       | 4%         | 12,5%    |
| 40-44             | 10,6%      | 4%         | 14,6%    |
| 45-49             | 13,0%      | 4%         | 17,0%    |
| 50-54             | 15,8%      | 4%         | 19,8%    |
| 55-59             | 19,3%      | 4%         | 23,3%    |
| 60-64             | 23,7%      | 4%         | 27,7%    |
| 65-66             | 27,5%      | 4%         | 31,5%    |

- \*) Voor deelnemers die tot 31 december 2014 deelnamen aan de Flex 2006 regeling bij Zwitserleven geldt het volgende met betrekking tot de werknemersbijdrage:
- Voor de jaren 2015, 2016 en 2017 is de werknemersbijdrage 0%. De totale premie zal in die jaren door de werkgever worden voldaan.
  - Voor de jaren 2018 en 2019 is de werknemersbijdrage 2% van de pensioengrondslag. Het resterende deel van de totale premie wordt in die jaren door de werkgever voldaan.
  - Vanaf 1 januari 2020 is de werknemersbijdrage 4% van de pensioengrondslag, conform bovenstaande tabel.

Deze overgangsmaatregel geldt niet voor werknemers die tot 31 december 2014 deelnamen aan de oud-Arco regeling bij Zwitserleven, zoals hiervoor toegelicht. Voor hen bedraagt de werknemersbijdrage vanaf 1 januari 2015 4% van de pensioengrondslag.

- \*\*) Netto beschikbare premietabel gebaseerd op veronderstelling van een 3% rekenrente (meer premieruimte dan de 2015 4% tabel). Aanvullend op deze premie zal de werkgever de risicopremie voor het partner- en wezenpensioen betalen, alsmede de administratiekosten en de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

**Deelnemers in dienst op of na 1 januari 2015**

## Bijlage I bij instemmingsverzoek BoMa Ondernemingsraad

| Elementen pensioen-regeling                         | Salaris tot € 100.000  |
|---|--|
| <b>Type pensioenovereenkomst</b>                    | Premieovereenkomst (DC)  |
| <b>Partnerpensioen</b>                              | Risicobasis*<br>Op basis van 1,16% per dienstjaar**  |
| <b>Wezenpensioen</b>                                | Risicobasis*<br>Op basis van 0,23% per dienstjaar**  |
| <b>Pensioenleeftijd</b>                             | 67   |
| <b>Pensioengevend salaris</b>                       | Basis salaris<br>+ Vakantietoeslag<br>+ 13de maand (indien van toepassing)<br>+ Ploegentoeslag,<br><br>Gemaximeerd op € 100.000 (Niveau 2015: wettelijk maximum jaarlijks aangepast) |
| <b>Franchise</b>                                    | € 12.522 (niveau 2014) voor de DC-premie<br>€ 14.204 (niveau 2014) voor het partner- en wezenpensioen**  |
| <b>Pensioengrondslag</b>                            | Pensioengevend salaris minus franchise   |
| <b>Werknemersbijdrage (% van pensioengrondslag)</b> | 4%   |
| <b>Indexatie</b>                                    | N/A  |

\* De onderneming voorziet in een overlijdensdekking inclusief premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid voor de beschikbare premie tot aan een pensioengevend salaris van € 100.000.

\*\* Het partner- en wezenpensioen in de DC-regeling is op risicobasis verzekerd. Deze worden op eindloonbasis vastgesteld en daarom zijn de gehanteerde "opbouw" percentages en franchise gebaseerd op de fiscale grenzen bij een eindloonregeling.

**Beschikbare premie percentages voor deelnemers in dienst op of na 1 januari 2015 (voor pensioengevend salaris tot aan € 100.000)**

| Leeftijd          | Werkgever | Werknemer | Totaal* |
|-------------------|-----------|-----------|---------|
| 19 jaar of jonger | 3,2%      | 4%        | 7,2%    |
| 20-24             | 4,0%      | 4%        | 8,0%    |
| 25-29             | 5,3%      | 4%        | 9,3%    |
| 30-34             | 6,8%      | 4%        | 10,8%   |
| 35-39             | 8,5%      | 4%        | 12,5%   |
| 40-44             | 10,6%     | 4%        | 14,6%   |
| 45-49             | 13,0%     | 4%        | 17,0%   |
| 50-54             | 15,8%     | 4%        | 19,8%   |
| 55-59             | 19,3%     | 4%        | 23,3%   |
| 60-64             | 23,7%     | 4%        | 27,7%   |
| 65-66             | 27,5%     | 4%        | 31,5%   |

\* Netto beschikbare premietabel gebaseerd op veronderstelling van een 3% rekenrente (meer premieruimte dan de 2015 4% tabel). Aanvullend op deze premie zal de werkgever de risicopremie voor het partner- en wezenpensioen betalen, alsmede de administratiekosten en de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.