

WELKOM

Voorlichtingsbijeenkomst
SVBPVH

18 februari 2019

Van der Valk, Ridderkerk

4

Stap



4A FIT 1950-1959

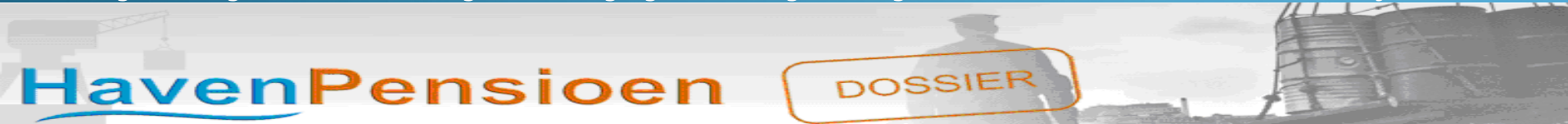
- ☐ Bijdrage aan kosten voor bedrijf
- ☐ Dienstjarenpremie voor deelnemer

4B FIT 1960-1969

- ☐ Bijdrage aan kosten voor bedrijf

4C, 4D, 4E INTENTIES VOOR 1970-1997

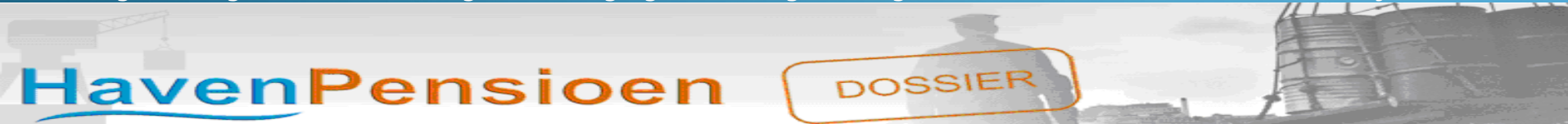
- ☐ Elke 10 jaar nieuwe FIT-regeling
- ☐ Afhankelijk van fiscale en wettelijke regels t.z.t.



Uitwerking over generaties

	totaal	stap 4a	stap 4b	stap 4c	Stap 4d	Stap 4e
		1950-1959	1960-1969	1970-1979	1980-1989	1990-1997
FIT-kosten	€ 198.300.000	€ 23.000.000 (€ 37.000.000 DJP)	€ 56.600.000	€ 48.100.000	€ 38.600.000	€ 5.000.000
%-verdeling totale kosten	100%	25%	29%	24%	19%	3%
%-verdeling aantallen deelnemers	100%	19%	31%	27%	21%	3%
aantallen deelnemers	10.000	1.850	3.100	2.650	2.100	300

FIT-gelden evenwichtig verdeeld over alle geboortejaren



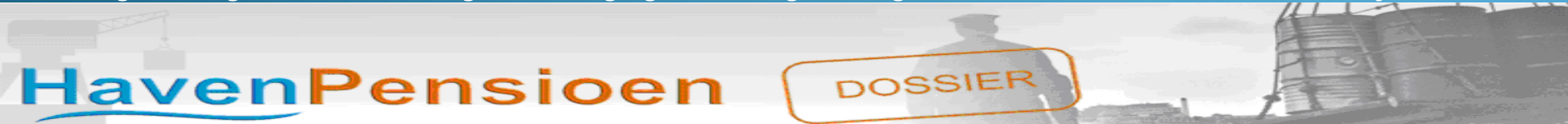
Ervaringen 4A



- Deelnamepercentage 75%
- Verlicht 'vermoeidheid' oudere medewerker
- Helpt medewerker te wennen aan pensioen
- Helpt werkgever met overdracht kennis & ervaring
 - Bestrijdt ziekteverzuim in bedrijf

Uniek: ondanks AOW-opschuif toch vroeger kunnen stoppen

- Deels voor eigen rekening, deels dankzij Dienstjarenpremie & bijdrage aan bedrijf
- In meerdere sectoren gekopieerd. Maar dan: eigen rekening of rekening bedrijf/cao-partijen



Verwachtingen 4B

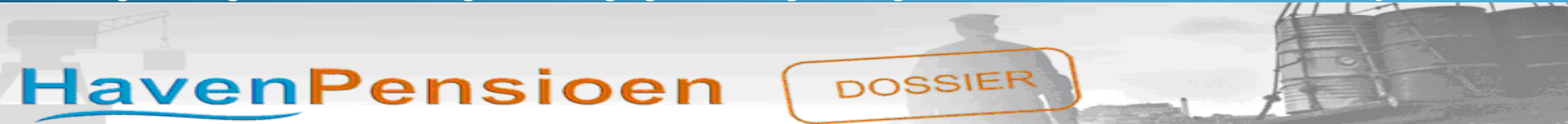
Voordelen gelijk:

- ✓ Ondanks latere AOW, toch vroeger met pensioen (als je wilt en kunt!)
- ✓ Minder intensief werken = prettig voor ouderen
- ✓ Wanneer aan definitief niet meer werken
- ✓ Geleidelijke overdracht kennis & ervaring
- ✓ Minder ziekteverzuim in de onderneming

Maar ... 4B vergt evt. méér eigen financiële input van deelnemer

- GEEN Dienstjarenpremie
- WEL NHP-bonus van €250 x aantal jaren inleg t/m 64-jarige leeftijd (bij inleg €500)
- Extra stap 3 en stap 5





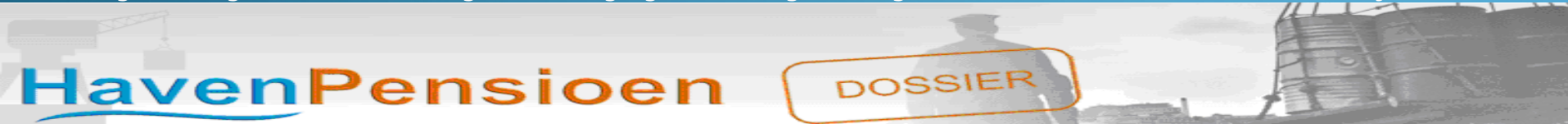
Verschillen tussen 4A en 4B

- 4B: minder subsidie als bedrijf/cao-partij zelf minder in pensioen investeert
- 4B: bijdrage **kostendekkend(er)** door rekening te houden met salarisniveau
- 4B: maximum stijgt naar €18.250 bij 'duurste' medewerker in 'beste' pensioenregeling
- 4B: geen dienstjarenpremie. Was aparte regeling voor alleen 1950-1959 (evenwichtige verdeling gelden)
- 4B: SVBPVH 'leidend', Stivu bij 4A

Let op!

FIT-financiering SVBPVH/Stivu voor max. ca. 8.200 deelnemers (1960-1997, in dienst op 1-2-2013).

Aanwas nieuw personeel - voor wie vanuit Stichting(en) géén budget is - maakt regeling mettertijd duurder.



Inhoud FIT 4B

Standaard: 80% werken, 90% salaris, 100% pensioenopbouw

CAO: <80% werken, ? % salaris, 100% pensioenopbouw

Deelnameperiode standaard: min. ½ jaar en max. 2 jaar **CAO max. 5 jaar**

Vakantie/vrije dagen berekend over de **80%-arbeidsduur**

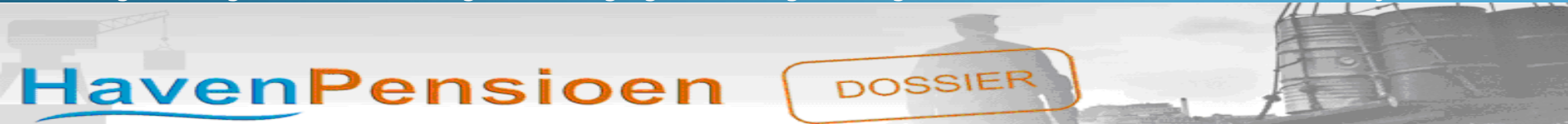
Salaris/vakantiegeld berekend over het **90%-salaris**

Eigen bijdrage pensioenpremie berekend over het **90%-salaris**

CAO kan afwijken van deze percentages

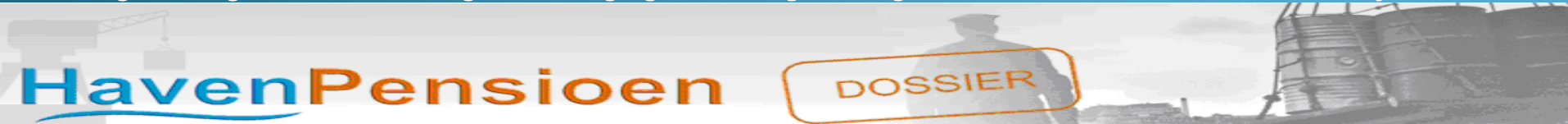
Tijdens FIT stijgen bedragen mee met evt. loonstijgingen in bedrijf (tot max bedragen tabel)

Bijdrage 4B	1960 t/m1969				
Jaarsalaris voorafgaand aan deelname	Percentage van de 3%-premiestaffel (Staffelbesluit 17 dec 2014)				
	100%	90% - 100%	80% - 90%	70% - 80%	<70%
Meer dan €65.000	€18.250	€17.250	€16.250	€15.500	-
€60.000 tot €65.000	€16.750	€15.750	€15.000	€14.000	-
€55.000 tot €60.000	€15.250	€14.250	€13.500	€12.750	-
€50.000 tot €55.000	€13.750	€13.000	€12.250	€11.500	-



Staffels beschikbare premie

Leeftijd	100% Staffel 3% ≥ 2015	90% staffel 3%	85% staffel 3%	100% staffel 4%
20 t/m 24	8,00%	7,20%	6,80%	4,70%
25 t/m 29	9,30%	8,37%	7,90%	5,70%
30 t/m 34	10,80%	9,72%	9,18%	6,90%
35 t/m 39	12,50%	11,25%	10,63%	8,40%
40 t/m 44	14,60%	13,14%	12,41%	10,20%
45 t/m 49	17,00%	15,30%	14,45%	12,50%
50 t/m 54	19,80%	17,82%	16,83%	15,40%
55 t/m 59	23,30%	20,97%	19,81%	18,90%
60 t/m 64	27,70%	24,93%	23,55%	23,60%
65 t/m 67	31,50%	28,35%	26,78%	27,70%



4B: toetsing per bedrijf én per deelnemer

4A

Op daadwerkelijke kosten
(in cao-bedrijven)

Op looptijd: bijv. ½, 1, 1½ of 2 jaar



4B

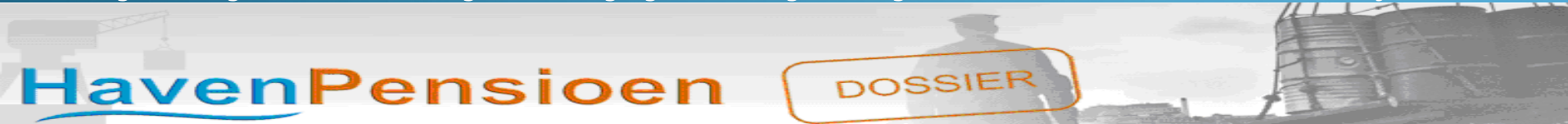
Vooraf:

**Niveau van de pensioenregeling
premiestaffel en franchise**

***Bij deelname:* salaris & looptijd**

Exacte bijdrage dus pas later duidelijk.

Rekentool voor cao-partijen!



Toetsing eerst op pensioenregeling bedrijf

Kern van standaard FIT-regeling is:

Pensioenopbouw 100% voor maximaal 2 jaar, daarna pensioen

4B-bijdrage bedoelt déze kosten (zo veel mogelijk) te dekken

Hogere franchise en lagere premiestaffel geven 'lagere' premieopbouw.

Resultaat = lagere bijdrage volgens tabel!

Creëert gelijkwaardiger speelveld bedrijven. Geen/minder subsidie als fiscale ruimte niet wordt benut, en pensioen lager niveau heeft.

Toetsing vervolgens op niveau deelnemer



Salaris

‘Lager’ salaris geeft lagere kosten. Leidt tot lagere bijdrage in FIT-4B

Deelnameduur (max 2 jaar)

Kortere periode? Bijdrage pro rata.

Overeenkomsten bij FIT 4B

Overeenkomst tussen SVBPVH en Bedrijf

- Overkoepelende afspraken tussen Stichting en werkgever

FIT-Overeenkomst tussen Bedrijf en Werknemer

- Standaard- of cao-variant
- Werk-/salarisafspraken werkgever/medewerker
- Aanvulling arbeidscontract

Procedure aanmelding FIT 4B

BEDRIJF MET DEELNEMERS STAP 4A

Bedrijf heeft al SVBPVH-overeenkomst 4A
Potentiële deelnemers zijn aangemeld voor 15-3-2016

Sluit **vóór FIT-periode 1e deelnemer** óók SVBPVH-overeenkomst voor 4B

Cao (of bedrijf/deelnemer) bepaalt start FIT-regeling

BEDRIJF ZONDER DEELNEMERS STAP 4A

Bedrijf heeft ook géén SVBPVH-overeenkomst voor 4A
(Potentiële) deelnemers voor 4B zijn wel aangemeld voor 15-3-2016

Sluit **voor 1-1-2020 SVBPVH-overeenkomst 4B**
Daarna: loket dicht!

Bedrijf/deelnemer bepalen start FIT-regeling

Stivu-bedrijven

Kunnen extra FIT-bijdrage van **€7.000** aanvragen

- ❖ **Alleen bij verbetering van SVBPVH-FIT door bijvoorbeeld:**
 - verlenging looptijd
 - verdere verkorting arbeidsduur

- ❖ **Geen indexering van Stivu-bijdrage**