

## Grondslagen StiPP verklaring financiële en actuariële gelijkwaardigheid 2025

### Inleiding

Als, conform artikel 2 of artikel 6 van het 'Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000', vrijstelling kan worden verkregen, dient aangetoond te worden dat voldaan wordt aan de zogenaamde actuariële en financiële gelijkwaardigheid. In bijlage 3 van het 'Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000' staat nader omschreven hoe deze gelijkwaardigheid aangetoond dient te worden.

Voor elk vrijstellingsverzoek geldt dat de gelijkwaardigheid aangetoond dient te worden door middel van een verklaring van een actuaaris AG.

Hieronder volgen de grondslagen waarbij specifiek wordt ingegaan op de situatie bij StiPP. Tevens is er op de website van StiPP een format in Excel beschikbaar ["Format\_aanlevering\_actuariële\_gelijkwaardigheid.xls"]. Bij de aanlevering van de gelijkwaardigheidsverklaring dient dit bestand ingevuld meegestuurd te worden.

### Peildata

Indien de toetsing plaatsvindt op grond van artikel 2 of artikel 6, dan dient de gelijkwaardigheid te worden aangetoond vanaf 1 januari 2008 of latere aansluitdatum. StiPP kan in bepaalde gevallen zelfstandig besluiten om van bovengenoemde termijn af te wijken.

### Actuariële gelijkwaardigheid

De werkgever die het verzoek tot vrijstelling indient of reeds over vrijstelling beschikt, toont de gelijkwaardigheid aan. Het pensioenfonds toetst deze berekening en beslist vervolgens over de vrijstelling.

De berekening vindt plaats door middel van een prognoseberekening met een looptijd van 35 jaar. De uiteindelijke vergelijking van de regelingen behelst een vergelijking van de contante waarde van de verwachte kasstromen over deze 35 jaren en de contante waarde van de aanwezige voorziening na 35 jaar. Indien de contante waarde van de uitkeringen uit hoofde van de pensioenregeling van de werkgever ten minste 95% bedraagt van de contante waarde van de uitkeringen uit hoofde van de pensioenregeling van StiPP, zal vrijstelling worden verleend.

Zoals beschreven in bijlage 3 van het 'Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000', zijn sommige grondslagen door de werkgever vast te stellen en dient het bestuur akkoord te gaan. Vooruitlopend op eventueel door de werkgever voor te stellen grondslagen worden hieronder de grondslagen weergegeven waarmee het bestuur van StiPP in ieder geval akkoord gaat.

### Loon/Franchise ontwikkeling

Bij de ontwikkeling van de pensioengrondslag wordt rekening gehouden met zowel de algemene verhogingen van het salaris en de franchise als met de individuele verhoging van het salaris. Voor de algemene verhogingen wordt uitgegaan van het advies van de Commissie Parameters d.d. 29 november 2022. De verhogingen bedragen als volgt:

- Algemene loonontwikkeling: 2,4%
- Algemene prijsontwikkeling: 2,0%

Voor de individuele salarisontwikkeling boven de algemene salarisontwikkeling kan uitgegaan te worden van de volgende staffel:

*Tabel 1: Individuele salarisstijging*

Leeftijd	Individuele salarisstijging
18 tot en met 34	2,35%
35 tot en met 44	1,30%
45 tot en met 54	0,90%
55 tot en met 66	0,55%

Als de werkgever van mening is dat afwijkende salarisstijgingen gehanteerd kunnen worden, dan dienen deze onderbouwd te worden.

#### Ontslagkansen

Voor de berekeningen mag uitgegaan worden van de volgende ontslagkansen:

*Tabel 2: Jaarlijkse ontslagkansen*

Leeftijd	Ontslagkans
18 tot en met 24	50%
25 tot en met 29	50%
30 tot en met 34	50%
35 tot en met 39	45%
40 tot en met 44	40%
45 tot en met 49	40%
50 tot en met 54	35%
55 tot en met 59	35%
60 tot en met 66	35%

Bij ontslag wordt ervan uitgegaan dat dit leidt tot een uitkering ter hoogte van een individuele waardeoverdracht. De hoogte van deze uitkering dient vastgesteld te worden op basis van de voorschriften inzake waardeoverdracht, zoals wettelijk beschreven.

#### Invalideringskansen

Voor de berekeningen mag uitgegaan worden van de volgende invalideringskansen:

*Tabel 2: Jaarlijkse invalideringskansen*

Leeftijd	Invalideringskans M	Invalideringskans V
18 tot en met 24	0,01%	0,01%
25 tot en met 29	0,01%	0,01%
30 tot en met 34	0,03%	0,07%
35 tot en met 39	0,04%	0,10%
40 tot en met 44	0,07%	0,10%
45 tot en met 49	0,09%	0,10%
50 tot en met 54	0,12%	0,15%
55 tot en met 59	0,17%	0,21%
60 tot en met 66	0,29%	0,31%

Revalideringskansen blijven buiten beschouwing.

### Overlevingskansen

Voor de overlevingskansen dient uitgegaan te worden van de Prognosetafel AG2024 met ervaringssterfte (zie bijlage).

### Jaarlijks rendement

In geval van een vergelijking van twee beschikbare premieregelingen, dient het rendement in beide regelingen gelijk gesteld te worden, ondanks een eventueel verschil in beleggingsbeleid. Een hoger verwacht rendement zal immers alleen mogelijk zijn door het nemen van meer risico voor de deelnemer.

Verder dient rekening te worden gehouden met de kostenstructuur van de beleggingen. Voor StiPP kan uitgegaan worden van 0,29% (voorlopig gelijk aan kostenniveau 2023) voor beleggingskosten.

### Pensioengevend salaris

Bij de berekening wordt uitgegaan van het pensioengevend salaris zoals opgenomen in de pensioenreglementen van StiPP (artikel 11 lid 2). Dit is ook het geval als in de eigen pensioenregeling een ander pensioengevend salaris geldt. Uit de aangeleverde juridische documenten dient duidelijk te blijken welk pensioengevend salaris in de eigen pensioenregeling wordt gehanteerd en welke looncomponenten in de eigen pensioenregeling wel/niet pensioengevend zijn.

Indien bepaalde looncomponenten in de eigen pensioenregeling niet pensioengevend zijn, dan dient in de actuariële verklaring die de werkgever aan StiPP overlegt aangegeven te worden op welke wijze in de gelijkwaardigheidstoets is omgegaan met een eventueel verschil in de definitie van het pensioengevend salaris.

### Pensioensoorten

Bij de berekening dienen alle onvoorwaardelijke pensioensoorten meegenomen te worden, waaronder ook de risicoverzekeringen. Voor de berekeningen wordt ervan uitgegaan dat alle werknemers deelnemen aan de Plusregeling. Actieve werknemers die nu nog deelnemen aan de Basisregeling worden dus geacht deel te nemen aan de Plusregeling vanaf de berekeningsdatum. De uittredende werkgever kan hier desgewenst van afwijken. In dat geval dient de werkgever aan te tonen dat een gedeelte van zijn werknemers deelneemt aan de Basisregeling.

Binnen de Plusregeling zijn de volgende pensioensoorten verzekerd:

- Ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen, door middel van de netto beschikbare premie
- Het risico nabestaandenpensioen (toekomstige opbouw voor actieven)
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Bij de berekeningen dient rekening gehouden te worden met alle bovenstaande pensioensoorten. Eventuele vrijwillige aanvullende verzekeringen en andere reglementaire mogelijkheden blijven bij deze berekening buiten beschouwing.

### Eventuele aftrek van beschikbare premie

Bij de vaststelling van de aangroei van het kapitaal behoort ook rekening gehouden te worden met de aftrek van de 'bruto' beschikbare premie of de aftrek van het kapitaal als gevolg van bijvoorbeeld aankoopkosten, premies voor risicoverzekeringen, etc. De netto premie die resulteert wordt toegevoegd aan het kapitaal. Bij de regeling van StiPP dient uitgegaan te worden van de staffelpremies. Hiervan worden geen risicopremies of kosten afgetrokken.

Uit de aangeleverde juridische documenten dient duidelijk te blijken of en zo ja, welke kosten en risicopremies aan de bruto staffel van de werkgever onttrokken worden en op welke wijze dit geschiedt.

### Inkoop van pensioenen bij overlijden

Bij overlijden van de hoofdverzekerde wordt bij StiPP, naast het risico nabestaandenpensioen, een nabestaandenpensioen ingekocht vanuit het opgebouwde kapitaal. Bij de berekeningen dient uitgegaan te worden van de onderstaande grondslagen.

De grondslagen voor de inkoopfactoren van StiPP zijn als volgt:

Sterfte	Prognosetafel AG2024, met ervaringssterfte (zie bijlage)
Verhouding M:V	80% mannen, 20% vrouwen
Rente	Zuivere swapcurve (zonder UFR)
Kosten	4% voor excassokosten
Solvabiliteitsopslag	5,4%

Uitgangspunt bij de inkoop bij overlijden is een direct ingaand nabestaandenpensioen.

Bij een beschikbare premiereregeling dienen in geval van pensionering, of bij uitdiensttreding de opgebouwde kapitalen opgenomen te worden als de verwachte kasstroom. In geval van uitdiensttreding dient immers volgens het 'Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000' uitgegaan te worden van waardeoverdracht.

### Toeslagverlening na ingang (nabestaanden)pensioen

Het pensioenfonds heeft vanaf 1 januari 2013 geen toeslagambitie. Met andere woorden: Op de pensioenrechten en pensioenaanspraken worden geen toeslagen verleend. Het bestuur kan evenwel besluiten om in enig jaar op discretionaire basis een toeslag te verlenen, rekening houdend met de financiële positie van het pensioenfonds. Voor de berekeningen inzake gelijkwaardigheid kan vanaf 1 januari 2013 uitgegaan worden van een verwachte toeslagverlening van 0% per jaar.

### Het bestand

Indien sprake is van verschillen in pensioengevende looncomponenten kan de berekening alleen worden uitgevoerd op basis van het daadwerkelijk op het moment van indiening van het vrijstellingsverzoek aanwezige deelnemersbestand bij de werkgever. De werkgever dient een geanonimiseerd deelnemersbestand mee te sturen bij zijn aanvraag.

Indien géén sprake is van verschillen in pensioengevende looncomponenten kan de berekening op twee bestanden worden uitgevoerd. Enerzijds kan de berekening worden uitgevoerd op basis van het daadwerkelijk op het moment van indiening van het vrijstellingsverzoek aanwezige deelnemersbestand bij de werkgever. Anderzijds stelt StiPP een van haar bestand afgeleid modelbestand vast. Dit bestand is in de bijlage toegevoegd. De werkgever heeft de keuze op welk van beide bestanden de toetsing plaatsvindt.

Voor de toetsing wordt alleen de toekomstige pensioenopbouw in de berekening betrokken. De in het verleden opgebouwde pensioenaanspraken vormen derhalve geen onderdeel van de berekening.

### Frequentie

Eens in de vijf jaar wordt door StiPP getoetst of de regeling van de werkgever gelijkwaardig is. Als in de tussenliggende periode sprake is van een ingrijpende wijziging in bijvoorbeeld de regeling van StiPP dan wel in de regeling van de werkgever, dan zal direct een nieuwe toets worden uitgevoerd. Dit geldt ook voor ingrijpende wijzigingen in deelnemersbestand van de werkgever indien de vrijstelling is verkregen middels een berekening op het eigen bestand of de te hanteren grondslagen. De werkgever aan wie een vrijstelling is verleend, zendt van iedere wijziging in de pensioenregeling een afschrift aan StiPP.

### Financiële Gelijkwaardigheid

Het financieringssysteem van de door de werkgever voorgestane pensioenregeling dient gebaseerd te zijn op de jaarlijkse affinanciering van de tijdsevenredige ontslagaanspraken. Daarnaast dient het financieringssysteem te waarborgen dat te allen tijde sprake is van een 100% dekking van de tijdsevenredige aanspraken.

Bijlage: Ervaringssterfte StiPP 2024

Ervaringssterfte StiPP 2024						
Leeftijd	Man	Vrouw		Leeftijd	Man	Vrouw
18	79,69%	64,80%		65	96,84%	83,13%
19	79,69%	64,80%		66	97,94%	83,51%
20	79,69%	64,80%		67	99,04%	83,89%
21	79,69%	64,80%		68	100,75%	86,54%
22	79,69%	64,80%		69	101,80%	88,78%
23	79,69%	64,80%		70	101,60%	90,43%
24	79,69%	64,80%		71	100,48%	91,04%
25	79,69%	64,80%		72	100,80%	91,90%
26	79,98%	64,80%		73	100,92%	92,75%
27	80,28%	64,80%		74	100,99%	93,64%
28	80,58%	64,79%		75	100,94%	94,49%
29	80,88%	64,79%		76	100,96%	95,27%
30	81,18%	64,78%		77	101,02%	96,00%
31	80,88%	65,41%		78	101,06%	96,45%
32	79,95%	65,97%		79	101,13%	96,74%
33	79,72%	65,96%		80	101,22%	97,13%
34	80,55%	66,60%		81	101,09%	97,39%
35	81,56%	67,07%		82	101,17%	97,44%
36	81,86%	66,11%		83	101,24%	97,36%
37	81,89%	65,76%		84	101,23%	97,38%
38	81,62%	66,11%		85	101,21%	97,28%
39	81,04%	66,35%		86	101,23%	97,30%
40	80,77%	66,90%		87	101,13%	97,37%
41	80,54%	67,27%		88	101,14%	97,46%
42	80,18%	67,16%		89	101,10%	97,67%
43	79,88%	66,37%		90	100,71%	97,81%
44	80,02%	66,24%		91	100,63%	98,05%
45	80,01%	66,05%		92	100,55%	98,29%
46	80,43%	66,04%		93	100,47%	98,54%
47	80,81%	65,79%		94	100,40%	98,78%
48	80,21%	65,90%		95	100,32%	99,03%
49	79,41%	65,83%		96	100,24%	99,27%
50	78,89%	65,77%		97	100,16%	99,51%
51	78,77%	65,60%		98	100,08%	99,76%
52	79,21%	65,42%		99	100,00%	100,00%
53	79,84%	65,86%		100	100,00%	100,00%
54	80,75%	65,79%		101	100,00%	100,00%
55	81,97%	66,32%		102	100,00%	100,00%
56	83,04%	67,10%		103	100,00%	100,00%
57	84,98%	68,30%		104	100,00%	100,00%
58	86,73%	69,80%		105	100,00%	100,00%
59	87,17%	71,12%		106	100,00%	100,00%
60	88,14%	73,68%		107	100,00%	100,00%
61	89,78%	76,28%		108	100,00%	100,00%
62	91,91%	79,05%		109	100,00%	100,00%
63	94,63%	82,37%		110	100,00%	100,00%
64	95,73%	82,75%				