

Pensioenfonds Detailhandel

Beleidsdocument Gelijkwaardigheidsstoets 2027 Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel

Uitgangspunten voor de gelijkwaardigheidsstoets in de overgangperiode én
vanaf ingang Wtp-regeling PF Detailhandel (beoogd per 1 januari 2027)

Inhoud

1. Inleiding.....	3
1.1 Beleidskeuze PF Detailhandel.....	3
1.1.1 Financiële gelijkwaardigheidstoets	3
1.1.2 Actuariële gelijkwaardigheidstoets	3
1.2 Twee keer gelijkwaardigheidstoets bij gebruik overgangsrecht progressieve premie (art. 220e PW).....	4
2. Uitgangspunten en grondslagen.....	5
2.1 Financiële gelijkwaardigheid.....	5
2.1.1 Financiële gelijkwaardigheid pensioen op opbouwbasis – bij gebruik vlakke premie.....	5
2.1.2 Financiële gelijkwaardigheid pensioen op opbouwbasis – bij gebruik progressieve premiestaffel (overgangsrecht - art. 220e PW)	6
2.1.3 Financiële gelijkwaardigheid pensioen op risicobasis	7
2.1.4 Kenmerken van de pensioenregeling van PF Detailhandel.....	8
2.2 Actuariële gelijkwaardigheid	9
3. Kwalitatieve toetsing.....	13
4. Overige onderwerpen.....	14
5. Rapportage aan PF Detailhandel.....	15
6. Transitieperiode Wtp	16
Bijlage 1: Toedeelregels beschermings- en overrendement PF Detailhandel	17
Bijlage 2: Ervaringssterfte PF Detailhandel	20
Bijlage 3: Invalideringskansen PF Detailhandel	24

1. Inleiding

In het Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000 (VBB) zijn voorwaarden en voorschriften opgenomen, waaronder een bedrijfstakpensioenfonds (BPF) vrijstelling van de verplichte deelname aan het BPF kan verlenen. Aan een vrijstelling, bedoeld in de artikelen 2 en 6 VBB, wordt op grond van artikel 7 lid 5 VBB het voorschrift verbonden dat de pensioenregeling van de werkgever actuariëel en financieel gelijkwaardig is aan de pensioenregeling van het BPF. De actuariële en financiële gelijkwaardigheid wordt berekend aan de hand van de in de artikelen 5 en 6 van de Regeling vrijstellingen Wet Bpf2000 (de Regeling) gestelde regels.

In dit memo is in paragraaf 2 nadere informatie opgenomen over de uitgangspunten en veronderstellingen waaraan Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Detailhandel (PF Detailhandel) de financiële en actuariële gelijkwaardigheid toetst. In paragraaf 2 zijn eveneens de kenmerken van de PF Detailhandel regeling beschreven. In paragraaf 3 wordt ingegaan op kwalitatieve toetsing. In paragraaf 5 is vermeld welke informatie dient te worden opgenomen in de rapportage aan PF Detailhandel door de werkgever. In paragraaf 6 is beschreven hoe de gelijkwaardigheidstoets is vormgegeven in de periode dat alleen PF Detailhandel of alleen de werkgever is overgegaan naar de Wtp.

Onderstaande regels zijn in beginsel van toepassing voor een reguliere vrijstelling, die voor de toekomst wordt gegeven. Voor een vrijstelling met terugwerkende kracht kunnen additionele eisen worden gesteld.

1.1 Beleidskeuze PF Detailhandel

1.1.1 Financiële gelijkwaardigheidstoets

Op grond van de Regeling moet de financiële gelijkwaardigheid in beginsel *kwantitatief* worden aangetoond. Indien zowel de werkgever als het BPF daarmee instemmen, kan de financiële gelijkwaardigheid *kwalitatief* worden aangetoond (zie paragraaf 3).

Uitgangspunt van het beleid van PF Detailhandel is dat de financiële gelijkwaardigheid *kwantitatief* wordt aangetoond. Zie voor de nadere uitwerking paragraaf 2.1.

1.1.2 Actuariële gelijkwaardigheidstoets

Op grond van de Regeling moet een toets op financiële gelijkwaardigheid plaatsvinden en *in beginsel* een toets op actuariële gelijkwaardigheid.

Indien zowel de werkgever als het BPF daarmee instemmen en de pensioenregeling van de werkgever dezelfde soorten pensioen kent als de regeling van PF Detailhandel, kan de toets op actuariële gelijkwaardigheid achterwege worden

gelaten¹. Ook kunnen BPF en werkgever afspreken de actuariële toets op een andere wijze dan de wettelijke default uit te voeren².

Uitgangspunt van PF Detailhandel is dat er geen actuariële gelijkwaardigheidstoets wordt uitgevoerd.

Indien de actuariële toets toch gewenst of noodzakelijk wordt geacht (bijvoorbeeld op verzoek van een werkgever) zal deze worden uitgevoerd op basis van de in paragraaf 2.2 opgenomen uitgangspunten.

1.2 Twee keer gelijkwaardigheidstoets bij gebruik overgangsrecht progressieve premie (art. 220e PW)

Een vrijstelling geldt in beginsel voor alle huidige en toekomstige werknemers van de werkgever. Een werkgever die gebruik maakt van het overgangsrecht uit artikel 220e van de Pensioenwet (overgangsrecht progressieve premie) mag dit overgangsrecht niet toepassen op nieuwe werknemers. Voor nieuwe werknemers zal de werkgever een pensioenregeling treffen die voldoet aan het kader zoals geïntroduceerd met de Wet toekomst pensioenen. De werkgever heeft dan dus twee pensioenregelingen. Uitgangspunt is dat beide pensioenregelingen (ieder voor zich) te allen tijde financieel gelijkwaardig moeten zijn aan de pensioenregeling van PF Detailhandel.

Er vinden dan dus twee toetsingen op financiële gelijkwaardigheid plaats; één voor de regeling onder het overgangsrecht en één voor de nieuwe Wtp-regeling.

¹ Artikel 7 lid 5 Vrijstellings- en boetebesluit Wet Bpf 2000

² Artikel 5 lid 2 Regeling VBB biedt grondslag voor een kwalitatieve toets en artikel 5 lid 5 Regeling VBB biedt grondslag voor een kwantitatieve toets op basis van een alternatieve rekenmethodiek (bijvoorbeeld stochastisch).

2. Uitgangspunten en grondslagen

Op grond van de Regeling moet er een toets op financiële gelijkwaardigheid plaatsvinden.

Op verzoek van een werkgever kan (indien dit gewenst of noodzakelijk wordt geacht) ook een toets op actuariële gelijkwaardigheid plaatsvinden. In deze paragraaf zijn de uitgangspunten en veronderstellingen voor beide toetsen beschreven.

2.1 Financiële gelijkwaardigheid

De toets op financiële gelijkwaardigheid bestaat uit een toets op de hoogte van de feitelijke netto spaarpremie voor pensioen(en) op opbouwbasis en een toets op de uitkeringshoogte van pensioen(en) op risicobasis.

Alleen de reglementaire pensioensoorten op opbouwbasis en risicobasis voor de verplichte regeling van PF Detailhandel worden in de toetsing meegenomen.

De toetsing van een regeling met een vlakke premie (voor alle werknemers gelijk premiepercentage) is afwijkend van de toetsing van een regeling met een progressieve premiestaffel (met de leeftijd oplopend premiepercentage).

De financiële gelijkwaardigheid van een regeling met een vlakke premie is uitgewerkt in paragraaf 2.1.1 en die van een regeling met een progressieve premiestaffel is uitgewerkt in paragraaf 2.1.2.

2.1.1 Financiële gelijkwaardigheid pensioen op opbouwbasis – bij gebruik vlakke premie

De financiële gelijkwaardigheid van pensioen(en) op opbouwbasis wordt beoordeeld op basis van de totale netto spaarpremie voor de pensioensoorten op opbouwbasis gezamenlijk.

Financieel gelijkwaardigheid van de premie voor pensioen op opbouwbasis is aanwezig als per werknemer de som van alle feitelijke netto spaarpremies (in euro's) in de regeling van de werkgever tenminste even hoog is als de som van alle feitelijke netto spaarpremies (in euro's) in de regeling van PF Detailhandel. De premiesom per werknemer moet worden bepaald op basis van het actieve deelnemersbestand van de werkgever.

De netto spaarpremie voor de financiële gelijkwaardigheid voor pensioen(en) op opbouwbasis is de door de werkgever verschuldigde premie verminderd met (a) de premies voor de dekking van overlijdensrisico, (b) de premies voor de dekking van arbeidsongeschiktheidsrisico (c) de administratiekosten, (d) solvabiliteits- en/of MVEV-opslag of andere opslagen die niet bestemd zijn voor pensioenopbouw.

Een eventuele compensatiepremie (gebaseerd op artikel 150f Pensioenwet) is gedurende de compensatieperiode onderdeel van de netto spaarpremie voor pensioen op opbouwbasis.

Eenmalige compensaties zijn geen onderdeel van de toetsing.

De compensatieregeling zoals vastgesteld bij PF Detailhandel (compensatie uit vermogen, toedeling in 12 maanden) kan gezien worden als eenmalige compensatie en wordt aan de kant van PF Detailhandel dus niet meegenomen in de gelijkwaardigheidstoets.

2.1.2 Financiële gelijkwaardigheid pensioen op opbouwbasis – bij gebruik progressieve premiestaffel (overgangsrecht - art. 220e PW)

Bij werkgevers met een pensioenregeling op basis van een progressieve premiestaffel mag financiële gelijkwaardigheid geacht worden aangetoond te zijn als die progressieve premie uitgedrukt als percentage van de maximaal toegestane premiestaffel ten minste gelijk is aan het door het BPF gehanteerde leeftijdsonafhankelijke premiepercentage uitgedrukt als percentage van het maximaal toegestane premiepercentage. Dit maximaal toegestane percentage bedraagt momenteel 30%.

Onder de Wtp bedraagt de netto spaarpremie bij PF Detailhandel 20,05%³, ofwel circa 67% van het maximum (20,05% / 30%). De werkgever moet dan ten minste een staffel voeren van 67% van de fiscaal maximaal toegestane premiestaffel. Deze staffel is vastgelegd in artikel 38r van de Wet op de loonbelasting. Zowel de maximaal te hanteren vlakke premie als de maximaal te hanteren staffel (in geval van eerbiediging) kan periodiek worden herzien. Ook bij deze vergelijking geldt dat de premie in euro's moet worden gezien, om rekening te houden met een afwijkende premiegrondslag.

Indien de werkgever gebruik maakt van het overgangsrecht als bedoeld in artikel 220e van de Pensioenwet wordt de toets op de hoogte van de premie voor pensioen op opbouwbasis als volgt gedaan:

De premie in euro's voor pensioen op opbouwbasis in de pensioenregeling bij de werkgever moet voor elke leeftijd ten minste 67% van het voor die leeftijd geldende fiscaal maximale premiepercentage vermenigvuldigd met de premiegrondslag zijn om voor vrijstelling in aanmerking te komen.

³ Dit percentage is een schatting van de netto spaarpremie per 1 januari 2027. Dit percentage kan tot en met 1 januari 2027 worden gebruikt voor toetsing van financiële gelijkwaardigheid.

In de volgende tabel is zowel de fiscaal maximale premiestaffel als 67% van de fiscaal maximale premiestaffel opgenomen.

Premiestaffel		
Leeftijd	Fiscaal maximaal (artikel 38r LB)	67% van fiscaal maximaal
15-19	19,0%	12,7%
20-24	19,8%	13,3%
25-29	21,0%	14,1%
30-34	22,6%	15,1%
35-39	24,4%	16,3%
40-44	26,4%	17,7%
45-49	28,6%	19,2%
50-54	31,0%	20,8%
55-59	33,8%	22,6%
60-64	37,0%	24,8%
65-68	40,0%	26,8%

Als de franchise en/of de definitie van pensioengevend loon in de pensioenregeling van de werkgever afwijkt van die in de regeling van PF Detailhandel resulteert dit in een afwijkende premiegrondslag. Een maximum pensioengevend loon dat afwijkt van het maximum pensioengevend loon in de pensioenregeling van PF Detailhandel (zowel lager als hoger) wordt in dit verband ook gezien als een afwijkende definitie van pensioengevend loon.

In dat geval moet de netto spaarpremie in euro's in de pensioenregeling van de werkgever voor iedere deelnemer minimaal gelijk zijn aan de netto spaarpremie in euro's in de pensioenregeling van PF Detailhandel.

2.1.3 Financiële gelijkwaardigheid pensioen op risicobasis

De financiële gelijkwaardigheid van pensioen(en) op risicobasis wordt in beginsel beoordeeld per pensioensoort op risicobasis.

Financiële gelijkwaardigheid per pensioensoort van pensioen op risicobasis is aanwezig als, op basis van eenzelfde pensioengevend loon of premiegrondslag, de (toegezegde) uitkeringshoogte van het pensioen op risicobasis in de regeling van de werkgever tenminste even hoog is als de (toegezegde) uitkeringshoogte in de regeling van PF Detailhandel. Met de uitkeringsvariant (vaste of variabele uitkering) en een spreidingsvermogen behorende bij een collectieve uitkeringsfase hoeft geen rekening te worden gehouden.

PF Detailhandel staat toe dat de financiële gelijkwaardigheid van de pensioenen op risicobasis die het overlijdensrisico dekken ((tijdelijk) nabestaandenpensioen en wezenpensioen bij overlijden voor pensioendatum) in gezamenlijkheid worden beoordeeld.

De financiële gelijkwaardigheid van pensioenen op risicobasis die het arbeidsongeschiktheidsrisico dekken (premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid) worden altijd afzonderlijk beoordeeld.

2.1.4 Kenmerken van de pensioenregeling van PF Detailhandel

Voor de toetsing van de financiële gelijkwaardigheid wordt gebruik gemaakt van de volgende kenmerken van de pensioenregeling van PF Detailhandel:

Kenmerken van de pensioenregeling PF Detailhandel		
Pensioen op opbouwbasis	Ouderdomspensioen + partnerpensioen bij overlijden na pensioendatum	Netto spaarpremie = 20,05% van de premiegrondslag
Pensioen op risicobasis	Partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum	25% van pensioengevend loon tot maximum pensioengevend loon
	Tijdelijk partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum	€ 11.172 (bedrag 2026) Uitkering tot AOW-leeftijd van de partner zolang er geen ANW-uitkering vanuit sociale zekerheid wordt ontvangen.
	Wezenpensioen bij overlijden voor pensioendatum	10% van pensioengevend loon tot maximum pensioengevend loon (verdubbeling als volle wees). Uitkering tot 25-jarige leeftijd van het kind.
	Premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid	- 0% bij AO < 35%; - 40% bij AO van 35% tot 45%; - 50% bij AO van 45% tot 65%; - 100% bij AO van 65% tot 100%
Pensioengevend loon	Definitie conform het pensioenreglement	

Kenmerken van de pensioenregeling PF Detailhandel

Pensioen op opbouwbasis	Ouderdomspensioen + partnerpensioen bij overlijden na pensioendatum	Netto spaarpremie = 20,05% van de premiegrondslag
Maximum pensioengevend loon	€ 79.409 (bedrag 2026)	
Franchise	€ 18.680 (bedrag 2026)	

2.2 Actuariële gelijkwaardigheid

Het uitgangspunt van PF Detailhanden is dat er geen actuariële gelijkwaardigheidstoets wordt uitgevoerd. Indien de actuariële toets toch gewenst of noodzakelijk wordt geacht (op verzoek van een werkgever) zal deze worden uitgevoerd op basis van de volgende uitgangspunten:

Kenmerken van de pensioenregeling

	Werkgever	PF Detailhandel (solidaire premieregeling)
Pensioensoorten	Pensioen op opbouwbasis	Pensioensoorten in de verplichte pensioenregeling: - Ouderdomspensioen Pensioenen op risicobasis en vrijwillige regelingen blijven buiten beschouwing.
Premie	Netto spaarpremie (verschuldigde premie verminderd met de premies voor de dekking van overlijdensrisico, de premies voor de dekking van arbeidsongeschiktheidsrisico, de administratiekosten, solvabiliteits- en/of MVEV-opslag of andere opslagen die niet bestemd zijn voor pensioenopbouw).	Netto spaarpremie van 20,05% van de premiegrondslag. De compensatieregeling van PF Detailhandel kan gezien worden als eenmalige compensatie en wordt dus niet meegenomen in de gelijkwaardigheidstoets.

Kenmerken van de pensioenregeling

	Werkgever	PF Detailhandel (solidaire premiereregeling)
	Een eventuele compensatiepremie (gebaseerd op artikel 150f Pensioenwet) is gedurende de compensatieperiode onderdeel van de netto spaarpremie voor pensioen op opbouwbasis⁴. Eenmalige compensaties zijn geen onderdeel van de toetsing. De netto spaarpremie is bestemd voor de opbouw van pensioenvermogen dat wordt aangewend op de pensioendatum.	
Pensioengevend loon	Conform regeling	Definitie conform het pensioenreglement van PF Detailhandel
Franchise	Conform regeling	€ 18.680 (bedrag 2026)
Maximum pensioengevend loon	Conform regeling	€ 79.409 (bedrag 2026)
Premiegrondslag	Pensioengevend loon -/- franchise	Pensioengevend loon -/- franchise
Beleggingsmix	Conform regeling In geval van flexibele premiereregeling keuze tussen default lifecycle van regeling of feitelijk gekozen lifecycles.	Samenstelling rendementsportefeuille: Vastrentende waarden: 29,4% Aandelen: 39,8 Alternatieven: 5,8% Na mapping (naar beursgenoteerde aandelen):

⁴ Compensatie die wordt gefinancierd uit fondsvermogen is geen onderdeel van de netto-premie. Eenmalige compensaties zijn geen onderdeel van de toetsing.

Kenmerken van de pensioenregeling

Werkgever		PF Detailhandel (solidaire premiereregeling)
		72% beursgenoteerde aandelen.
Toedeelregels beschermingsrendement	Conform regeling	5% tot en met 20 jaar 90% vanaf 65 jaar Tussen 20 en 65 jaar lineair stijgend van 5% naar 90% (zie bijlage 1)
Toedeelregels overrendement (blootstelling aan rendementsportefeuille)	Conform regeling	125% tot en met 35 jaar 47% vanaf 65 jaar Tussen 35 en 65 jaar lineair dalend van 125% naar 47% (zie bijlage 1)
Solidariteitsreserve / risicodelingsreserve	N.v.t. (bij de berekening wordt de solidariteitsreserve niet meegenomen)	N.v.t. (bij de berekening wordt de solidariteitsreserve niet meegenomen)

Actuariële grondslagen

Loonindex	2,4% per jaar
Prijsindex	2,0% per jaar
Individuele salarisstijgingen	2,0% tot 37 jaar 1,0% tot 46 jaar 0,0% daarna
Franchisestijging	2,0% per jaar
Disconteringsvoet	DNB rentetermijnstructuur
Overlevingstafel	Prognosetafel AG2024
Ervaringssterfte	Ervaringssterfte PF Detailhandel (zie bijlage 2)
Ontslagkansen	Geen ontslagkansen. PF Detailhandel kan vanaf 1 oktober 2030 bepalen dat opnieuw wordt getoetst met inachtneming van de ontslagkansen.
Invalideringskansen	AO-kansen PF Detailhandel (zie bijlage 3)

Actuariële grondslagen

Netto
beleggingsrendement

Conform artikel 23a besluit FTK:

- 5,2% beursgenoteerde aandelen
- 5,2% overige zakelijke waarden
- 3,8% niet beursgenoteerd vastgoed
- 3,3% grondstoffen

Netto beleggingsrendement rendementsportefeuille
PF Detailhandel (na mapping naar aandelen): 5,28%.

Er is sprake van actuariële gelijkwaardigheid indien de contante waarde van de toekomstige uitkeringsstromen volgens de pensioenregeling van de werkgever ten minste gelijk is aan 95% van de contante waarde van de toekomstige uitkeringsstromen van de pensioenregeling van PF Detailhandel. De berekening van de contante waarde wordt gemaakt op basis van de hiervoor opgenomen grondslagen en uitgangspunten.

3. Kwalitatieve toetsing

Een kwalitatieve toetsing betreft een vergelijking van de kenmerken van beide pensioenregelingen waarbij getoetst wordt of het in redelijkheid aannemelijk kan worden gemaakt dat beide pensioenregelingen (financieel of actuarieel) gelijkwaardig zijn. Het BPF en de werkgever kunnen in een dergelijk geval gezamenlijk, als zij daar aanleiding toe zien, afwijken van de kwantitatieve procedure zoals voorgeschreven in de Regeling.

Afwijken van deze kwantitatieve procedure kan dus alleen als daarover overeenstemming is tussen het BPF en de (vrijgestelde) werkgever. Ook moet het BPF hierbij controleren dat kwalitatief toetsen in het belang van de deelnemer plaatsvindt.

Indien het aannemelijk is dat kwalitatief toetsen in het belang van de deelnemer plaatsvindt kan PF Detailhandel afzien van de kwantitatieve toets, waarbij dit in principe alleen plaatsvindt op verzoek van een werkgever.

PF Detailhandel en de werkgever moeten in dat geval overeenstemming bereiken over de invulling van die kwalitatieve toets.

4. Overige onderwerpen

- Een wijziging van de netto spaarpremie, door veranderingen in de hoogte van de risicopremies voor de dekking van overlijdensrisico en arbeidsongeschiktheidsrisico en de opslagen voor administratiekosten, solvabiliteits- en/of MVEV-opslag of andere opslagen die niet bestemd zijn voor pensioenopbouw, leidt in beginsel niet tot een hertoetsing van de gelijkwaardigheid.
- Een wijziging van de netto-spaarpremie door een verandering van de totaal verschuldigde premie (ook wel de feitelijke premie genoemd) wordt in beginsel wel als een ingrijpende wijziging gezien en leidt dus in beginsel tot een hertoetsing van de gelijkwaardigheid.
- Eventuele aanspraken op partner- en/of wezenpensioen uit hoofde van het overgangsrecht in artikel 220g van de Pensioenwet worden niet betrokken in de gelijkwaardigheidstoets.
- PF Detailhandel stelt geen eisen aan het karakter van de eigen pensioenregeling van de werkgever, noch aan de concrete invulling van die eigen regeling.
- PF Detailhandel stelt geen eisen aan eventuele compensatieregelingen van de werkgever.

5. Rapportage aan PF Detailhandel

In deze paragraaf is beschreven welke onderdelen (ten minste) in de rapportage aan PF Detailhandel door de werkgever dienen te worden opgenomen.

Het gaat onder meer om het volgende:

- a. Artikel van VBB voor de aanvraag van de vrijstelling.
- b. Rekendatum.
- c. Kenmerken van het gebruikte deelnemersbestand.
- d. Beschrijving van de kenmerken van de regeling van PF Detailhandel.
- e. Beschrijving van de kenmerken van de regeling van de werkgever.
- f. Uitkomst gelijkwaardigheidstoets.
- g. Gehanteerde uitgangspunten en grondslagen, zoals benoemd in paragraaf 2.
- h. Gebruikte verwachte rendement voor de verschillende beleggingscategorieën conform artikel 23a Besluit FTK.
- i. Gehanteerde lifecycle met de leeftijdsafhankelijke uitsplitsing van de beleggingscategorieën conform artikel 23a Besluit FTK, met de uitkomst van de berekening van het bruto en netto verwachte rendement.

6. Transitieperiode Wtp

In de transitieperiode dat

- alleen PF Detailhandel (en de werkgever niet) is overgegaan op uitvoering van een gewijzigde pensioenovereenkomst als bedoeld in artikel 220i van de Pensioenwet; of
- alleen de werkgever (en PF Detailhandel niet) is overgegaan op uitvoering van een gewijzigde pensioenovereenkomst als bedoeld in artikel 220i van de Pensioenwet dan wel gebruik maakt van artikel 220e van de Pensioenwet;

geldt het volgende:

De financiële en eventueel actuariële gelijkwaardigheid wordt in de overgangperiode aangetoond door een toets op:

- financiële gelijkwaardigheid van de premie voor pensioen(en) op opbouwbasis; en
- de aanwezigheid van pensioen op risicobasis, te weten (tijdelijk) nabestaandenpensioen en wezenpensioen bij overlijden voor pensioendatum en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Als werkgever een vlakke premie heeft

De toetsing vindt plaats op de wijze beschreven in paragraaf 2.1.1. Hoewel PF Detailhandel in deze situatie nog niet is overgegaan naar een Wtp-pensioenregeling wordt verondersteld dat PF Detailhandel een netto spaarpremie van 20,05% heeft.

Als werkgever een progressieve premiestaffel heeft

De toetsing vindt plaats op de wijze beschreven in paragraaf 2.1.2. Hoewel PF Detailhandel nog niet is overgegaan naar een Wtp-pensioenregeling wordt verondersteld dat PF Detailhandel een netto spaarpremie van 20,05% heeft.

Onvoorziene situaties

In onvoorziene situaties wordt zo veel mogelijk aansluiting gezocht bij het voorgaande.

Bijlage 1: Toedeelregels beschermings- en overrendement PF Detailhandel

Toedeelregels	Overrendement	Beschermingsrendement
18	125%	5%
19	125%	5%
20	125%	5%
21	125%	6%
22	125%	6%
23	125%	7%
24	125%	7%
25	125%	8%
26	125%	8%
27	125%	9%
28	125%	9%
29	125%	10%
30	125%	10%
31	125%	11%
32	125%	12%
33	125%	12%
34	125%	13%
35	125%	14%
36	123%	15%
37	120%	15%
38	117%	16%
39	115%	17%
40	112%	18%
41	110%	19%
42	107%	20%
43	104%	21%
44	102%	23%
45	99%	24%
46	96%	25%
47	94%	27%

Toedeelregels	Overrendement	Beschermingsrendement
48	91%	28%
49	89%	30%
50	86%	31%
51	83%	33%
52	81%	35%
53	78%	38%
54	75%	40%
55	73%	43%
56	70%	45%
57	68%	48%
58	65%	52%
59	62%	56%
60	60%	60%
61	57%	64%
62	55%	70%
63	52%	76%
64	49%	82%
65	47%	90%
66	47%	90%
67	47%	90%
68	47%	90%
69	47%	90%
70	47%	90%
71	47%	90%
72	47%	90%
73	47%	90%
74	47%	90%
75	47%	90%
76	47%	90%
77	47%	90%
78	47%	90%
79	47%	90%

Toedeeleegels	Overrendement	Bescheringsrendement
80	47%	90%
81	47%	90%
82	47%	90%
83	47%	90%
84	47%	90%
85	47%	90%
86	47%	90%
87	47%	90%
88	47%	90%
89	47%	90%
90	47%	90%
91	0%	0%
92	0%	0%
93	0%	0%
94	0%	0%
95	0%	0%
96	0%	0%
97	0%	0%
98	0%	0%
99	0%	0%
100	0%	0%

Bijlage 2: Ervaringssterfte PF Detailhandel

De sterftekans is gelijk aan de sterftekans uit de Prognosetafel AG2024 vermenigvuldigd met de correctiefactoren (voor ervaringssterfte) zoals opgenomen in onderstaande tabel.

	Hoofdverzekerde		Medeverzekerde	
Leeftijd	Mannen	Vrouwen	Mannen	Vrouwen
0	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
1	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
2	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
3	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
4	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
5	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
6	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
7	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
8	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
9	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
10	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
11	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
12	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
13	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
14	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
15	1,0061	0,8474	1,0061	0,8474
16	0,9611	0,8256	0,9611	0,8256
17	0,9196	0,8058	0,9196	0,8058
18	0,8814	0,7879	0,8814	0,7879
19	0,8463	0,7717	0,8463	0,7717
20	0,8143	0,7571	0,8143	0,7571
21	0,7852	0,7442	0,7852	0,7442
22	0,7589	0,7327	0,7589	0,7327
23	0,7351	0,7226	0,7351	0,7226
24	0,7139	0,7139	0,7139	0,7139
25	0,6950	0,7063	0,6950	0,7063
26	0,6784	0,7000	0,6784	0,7000

	Hoofdverzekerde		Medeverzekerde	
Leeftijd	Mannen	Vrouwen	Mannen	Vrouwen
27	0,6638	0,6947	0,6638	0,6947
28	0,6513	0,6904	0,6513	0,6904
29	0,6407	0,6870	0,6407	0,6870
30	0,6318	0,6845	0,6318	0,6845
31	0,6246	0,6828	0,6246	0,6828
32	0,6189	0,6818	0,6189	0,6818
33	0,6147	0,6815	0,6147	0,6815
34	0,6119	0,6818	0,6119	0,6818
35	0,6102	0,6827	0,6102	0,6827
36	0,6054	0,6857	0,6054	0,6857
37	0,6041	0,6854	0,6041	0,6854
38	0,6058	0,6840	0,6058	0,6840
39	0,6102	0,6832	0,6102	0,6832
40	0,6168	0,6839	0,6168	0,6839
41	0,6255	0,6870	0,6255	0,6870
42	0,6360	0,6925	0,6360	0,6925
43	0,6482	0,7006	0,6482	0,7006
44	0,6619	0,7109	0,6619	0,7109
45	0,6769	0,7230	0,6769	0,7230
46	0,6894	0,7364	0,6894	0,7364
47	0,7020	0,7505	0,7020	0,7505
48	0,7145	0,7647	0,7145	0,7647
49	0,7270	0,7784	0,7270	0,7784
50	0,7395	0,7910	0,7395	0,7910
51	0,7518	0,7978	0,7518	0,7978
52	0,7638	0,8024	0,7638	0,8024
53	0,7756	0,8050	0,7756	0,8050
54	0,7869	0,8057	0,7869	0,8057
55	0,7979	0,8046	0,7979	0,8046
56	0,8084	0,8020	0,8084	0,8020
57	0,8183	0,7981	0,8183	0,7981

	Hoofdverzekerde		Medeverzekerde	
Leeftijd	Mannen	Vrouwen	Mannen	Vrouwen
58	0,8276	0,7932	0,8276	0,7932
59	0,8363	0,7876	0,8363	0,7876
60	0,8443	0,7816	0,8443	0,7816
61	0,8516	0,7754	0,8516	0,7754
62	0,8582	0,7694	0,8582	0,7694
63	0,8640	0,7638	0,8640	0,7638
64	0,8691	0,7588	0,8691	0,7588
65	0,8735	0,7546	0,8735	0,7546
66	0,8772	0,7515	0,8772	0,7515
67	0,8803	0,7496	0,8803	0,7496
68	0,8828	0,7489	0,8828	0,7489
69	0,8847	0,7495	0,8847	0,7495
70	0,8861	0,7516	0,8861	0,7516
71	0,8871	0,7550	0,8871	0,7550
72	0,8877	0,7598	0,8877	0,7598
73	0,8882	0,7659	0,8882	0,7659
74	0,8884	0,7732	0,8884	0,7732
75	0,8886	0,7815	0,8886	0,7815
76	0,8889	0,7906	0,8889	0,7906
77	0,8893	0,8004	0,8893	0,8004
78	0,8900	0,8107	0,8900	0,8107
79	0,8909	0,8212	0,8909	0,8212
80	0,8924	0,8316	0,8924	0,8316
81	0,8943	0,8419	0,8943	0,8419
82	0,8969	0,8517	0,8969	0,8517
83	0,9001	0,8609	0,9001	0,8609
84	0,9041	0,8692	0,9041	0,8692
85	0,9088	0,8765	0,9088	0,8765
86	0,9142	0,8828	0,9142	0,8828
87	0,9205	0,8880	0,9205	0,8880
88	0,9274	0,8920	0,9274	0,8920

	Hoofdverzekerde		Medeverzekerde	
Leeftijd	Mannen	Vrouwen	Mannen	Vrouwen
89	0,9351	0,8951	0,9351	0,8951
90	0,9433	0,8974	0,9433	0,8974
91	0,9519	0,9021	0,9519	0,9021
92	0,9608	0,9092	0,9608	0,9092
93	0,9697	0,9190	0,9697	0,9190
94	0,9784	0,9315	0,9784	0,9315
95	0,9865	0,9465	0,9865	0,9465
96	0,9927	0,9632	0,9927	0,9632
97	0,9978	0,9799	0,9978	0,9799
98	1,0013	0,9941	1,0013	0,9941
99	1,0024	1,0025	1,0024	1,0025
100	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000

Bijlage 3: Invalideringskansen PF Detailhandel

Leeftijd	Invalideringskansen	
	mannen	vrouwen
18	0,012%	0,020%
19	0,012%	0,020%
20	0,012%	0,020%
21	0,012%	0,020%
22	0,012%	0,020%
23	0,012%	0,020%
24	0,012%	0,020%
25	0,119%	0,221%
26	0,119%	0,221%
27	0,119%	0,221%
28	0,119%	0,221%
29	0,119%	0,221%
30	0,119%	0,221%
31	0,119%	0,221%
32	0,119%	0,221%
33	0,119%	0,221%
34	0,119%	0,221%
35	0,269%	0,374%
36	0,269%	0,374%
37	0,269%	0,374%
38	0,269%	0,374%
39	0,269%	0,374%
40	0,269%	0,374%
41	0,269%	0,374%
42	0,269%	0,374%
43	0,269%	0,374%
44	0,269%	0,374%
45	0,446%	0,524%
46	0,446%	0,524%
47	0,446%	0,524%

Leeftijd	Invalideringskansen	
	mannen	vrouwen
48	0,446%	0,524%
49	0,446%	0,524%
50	0,446%	0,524%
51	0,446%	0,524%
52	0,446%	0,524%
53	0,446%	0,524%
54	0,446%	0,524%
55	1,133%	0,928%
56	1,133%	0,928%
57	1,133%	0,928%
58	1,133%	0,928%
59	1,133%	0,928%
60	1,133%	0,928%
61	1,133%	0,928%
62	1,133%	0,928%
63	1,133%	0,928%
64	1,133%	0,928%
65	1,133%	0,928%
66	1,133%	0,928%
67	1,133%	0,928%
68	1,133%	0,928%
69	1,133%	0,928%
70	1,133%	0,928%