

PENSIOENFONDS TRANSPORT EN LOGISTIEK OFP

FINANCIERINGSPLAN SECTORAAL PENSIOENPLAN

(versie 01/03/2023)

1. KARAKTERISTIEKEN VAN HET PENSIOENPLAN

1.1. Pensioentoezegging type Vaste Bijdragen:

Het pensioenplan betreft een pensioentoezegging van het type Vaste Bijdragen zonder gewaarborgd rendement.

1.2. Bijdragen:

1.2.1. KwartaalPensioenBijdragen:

Vanaf het derde kwartaal van 2011 worden er aan elke aangesloten arbeider KwartaalPensioenBijdragen toegekend.

Deze KwartaalPensioenBijdragen zijn gelijk aan de volgende bedragen in geval van een volledige voltijdse tewerkstelling:

Vanaf 3^{de} kwartaal 2011 tot en met 4^{de} kwartaal 2015: 43,00 EUR

Vanaf 1^{ste} kwartaal 2016 tot en met 2^{de} kwartaal 2018: 66,50 EUR

3^{de} en 4^{de} kwartaal 2018: 88,67% x 0,92% x Pensioneerbaar Loon
(minimaal 66,50 EUR)

Vanaf 1^{ste} kwartaal 2019: 88,67% x 0,92% x Pensioneerbaar Loon
(minimaal 70,94 EUR)

In geval van een gedeeltelijke en/of deeltijdse tewerkstelling worden deze KwartaalPensioenBijdragen proportioneel bepaald. Zie bijlage 2 bij de CAO voor de exacte definitie.

Deze KwartaalPensioenBijdragen worden opgerent (zie verder bij “1.3. Uitkeringen”) vanaf de 1^{ste} dag van het 2^{de} kwartaal volgend op het betreffende kwartaal.

1.2.2. KostenBijdragen:

Vanaf het derde kwartaal van 2011 worden er voor elke aangesloten arbeider KostenBijdragen gestort.

Deze KostenBijdragen zijn gelijk aan de volgende bedragen in geval van een volledige voltijdse tewerkstelling:

Vanaf 3^{de} kwartaal 2011 tot en met 4^{de} kwartaal 2015: 3,19 EUR

Vanaf 1^{ste} kwartaal 2016 tot en met 2^{de} kwartaal 2018: 2,61 EUR

3^{de} en 4^{de} kwartaal 2018: 3,47% x 0,92% x Pensioneerbaar Loon
(minimaal 2,61 EUR)

Vanaf 1^{ste} kwartaal 2019: 3,47% x 0,92% x Pensioneerbaar Loon
(minimaal 2,77 EUR)

In geval van een gedeeltelijke en/of deeltijdse tewerkstelling worden deze KostenBijdragen proportioneel bepaald. Zie bijlage 2 bij de CAO voor de exacte definitie.

1.3. Uitkeringen:

In het algemeen zijn de uitkeringen, zowel bij (vervroegde, verdaagde) pensionering, bij overlijden als bij uittreding uit de sector, gelijk aan het bedrag op de individuele rekening, gebaseerd op een oprenting van de KwartaalPensioenBijdragen, zoals hierboven gedefinieerd.

Deze oprenting gebeurt a rato van het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement (R%) dat wordt bepaald conform het pensioenreglement en de beheersovereenkomst (zie ook 1.6. hieronder).

Voor deze oprenting wordt in elk jaar het respectievelijke Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement (R%) per kwartaal toegekend a rato van $(1+R\%)^{1/4}-1$.

1.3.1. Uitkering bij (vervroegde, verdaagde) pensionering als actieve aangeslotene:

De uitkering bij (vervroegde, verdaagde) pensionering als actieve aangeslotene is gelijk aan het bedrag op de individuele rekening. Indien nodig wordt dit bedrag verhoogd tot het wettelijk gegarandeerde minimumbedrag conform de WAP. Bij (vervroegde, verdaagde) pensionering tijdens de eerste 5 jaren van aansluiting wordt het WAP minimumbedrag berekend zoals na 5 jaar aansluiting.

1.3.2. Uitkering bij (vervroegde, verdaagde) pensionering als slaper:

De uitkering bij (vervroegde, verdaagde) pensionering als slaper is gelijk aan het bedrag op de individuele rekening. Indien nodig wordt dit bedrag verhoogd tot het wettelijk gegarandeerde minimumbedrag conform de WAP.

1.3.3. Uitkering bij overlijden als actieve aangeslotene:

De uitkering bij overlijden als actieve aangeslotene is gelijk aan het bedrag op de individuele rekening. Indien nodig wordt dit bedrag verhoogd tot het resultaat van de oprenting van de KwartaalPensioenBijdragen a rato van het gewaarborgd minimumrendement zoals bepaald in artikel 24 §2 alinea 1 van de WAP.

1.3.4. Uitkering bij overlijden als slaper:

De uitkering bij overlijden als slaper is gelijk aan het bedrag op de individuele rekening.

1.3.5. Transfertbedrag op datum van uittreding, in geval van uittreding uit de sector na meer dan 5 jaar aansluiting:

Het transfertbedrag op datum van uittreding, in geval van uittreding uit de sector na meer dan 5 jaar aansluiting, is gelijk aan het bedrag op de individuele rekening. Indien nodig wordt dit bedrag verhoogd tot het wettelijk gegarandeerde minimumbedrag conform de WAP.

1.3.6. Transfertbedrag op datum van uittreding, in geval van uittreding uit de sector tijdens de eerste 5 jaar van aansluiting:

Het transfertbedrag op datum van uittreding, in geval van uittreding uit de sector tijdens de eerste 5 jaar van aansluiting, is gelijk aan het bedrag op de individuele rekening. Indien nodig wordt dit bedrag verhoogd tot het resultaat van de oprenting van de KwartaalPensioenBijdragen a rato van het gewaarborgd minimumrendement zoals bepaald in artikel 24 §2 alinea 1 van de WAP tot op datum van uittreding.

1.3.7. Transfertbedrag op een latere datum dan de datum van uittreding, in geval van uittreding uit de sector na meer dan 5 jaar aansluiting:

Het transfertbedrag op een latere datum dan de datum van uittreding, in geval van uittreding uit de sector na meer dan 5 jaar aansluiting, is gelijk aan het bedrag op de individuele rekening. Indien nodig wordt dit bedrag verhoogd tot het wettelijk gegarandeerde minimumbedrag conform de WAP.

1.3.8. Transfertbedrag op een latere datum dan de datum van uittreding, in geval van uittreding uit de sector tijdens de eerste 5 jaar van aansluiting:

Het transfertbedrag op een latere datum dan de datum van uittreding, in geval van uittreding uit de sector tijdens de eerste 5 jaar van aansluiting, is gelijk aan het bedrag op de individuele rekening. Indien nodig wordt het resultaat van deze oprenting verhoogd tot het resultaat van de oprenting van de KwartaalPensioenBijdragen a rato van het gewaarborgd minimumrendement zoals bepaald in artikel 24 §2 alinea 1 van de WAP tot op datum van uittreding.

1.4. Verworven reserves:

De verworven reserves zijn gelijk aan het bedrag op de individuele rekening, zoals omschreven bij “1.3. uitkeringen” hierboven.

De oprenting gebeurt a rato van het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement (R%) zoals bepaald conform het pensioenreglement en de beheersovereenkomst (zie ook 1.6. hieronder).

Voor deze oprenting wordt in elk jaar het respectievelijke Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement (R%) per kwartaal toegekend a rato van $(1+R\%)^{1/4}-1$.

Voor de berekening van de verworven reserves wordt voor een nog niet afgesloten boekjaar het rendement op jaarbasis gelijkgesteld aan het gewaarborgd minimumrendement zoals bepaald in artikel 24 §2 alinea 1 van de WAP.

1.5. Verworven prestaties:

De verworven prestaties op de normale pensioenleeftijd zijn gelijk aan het bedrag op de individuele rekening, zoals omschreven bij “1.3. uitkeringen” hierboven.

De oprenting gebeurt a rato van het Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement (R%) zoals bepaald conform het pensioenreglement en de beheersovereenkomst (zie ook 1.6. hieronder).

Voor deze oprenting wordt in elk jaar het respectievelijke Toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement (R%) per kwartaal toegekend a rato van $(1+R\%)^{1/4}-1$.

Voor de berekening van de verworven prestaties wordt voor een nog niet afgesloten boekjaar het rendement op jaarbasis gelijkgesteld aan het gewaarborgd minimumrendement zoals bepaald in artikel 24 §2 alinea 1 van de WAP.

1.6. Netto Rendement / Gecorrigeerd Netto Rendement / Toegewezen Gecorrigeerd netto Rendement:

Het Netto Rendement van een boekjaar, zoals bepaald in het pensioenreglement, is gelijk aan het financieel resultaat van het pensioenfonds, zoals bepaald op basis van rubriek II. van de globale resultatenrekening van het betreffende boekjaar.

Het Netto Rendement wordt eventueel gecorrigeerd, zoals bepaald in artikel 2 – Definities van het pensioenreglement. Het Gecorrigeerd Netto Rendement wordt toebedeeld aan de luiken “Pensioenluik”, “Kostenluik” en “Buffer”, zoals bepaald in artikel 7 van de beheersovereenkomst en in artikels 12 en 13 van het pensioenreglement.

Het aan het luik ”Pensioenluik” toebedeelde deel van het Gecorrigeerd Netto Rendement wordt toegewezen aan de individuele rekeningen, proportioneel aan enerzijds de verworven reserves bij het begin van het boekjaar en anderzijds aan de KwartaalPensioenBijdragen van het betreffende boekjaar, rekening houdend met de respectievelijke valutadatum van elke KwartaalPensioenBijdrage. De valutadatum van elke KwartaalPensioenBijdrage is de eerste dag van het tweede kwartaal volgend op het kwartaal waarop de KwartaalPensioenBijdrage betrekking heeft.

Het aan de individuele rekeningen toegewezen Gecorrigeerd Netto Rendement wordt eventueel beperkt in die zin dat de toedeling niet tot gevolg kan hebben dat de verworven reserves groter zouden zijn dan de oprenting van de KwartaalPensioenBijdragen a rato van het rendement zoals bedoeld in artikel 24 §2 van de WAP.

1.7. Buffer:

Conform de bepalingen in artikel 7.3. van de beheersovereenkomst wordt het deel van het Gecorrigeerd Netto Rendement van het luik “Pensioenluik” dat niet aan de individuele rekeningen wordt toegewezen, aan de “Buffer” toebedeeld.

De “Buffer” kan worden aangewend om bij uitdiensttreding, (vervroegde, verdaagde) pensionering of overlijden het eventuele tekort van de verworven reserves aan te vullen.

2. FINANCIERING VAN DE PENSIOENVERPLICHTINGEN

2.1. Financiering van de KwartaalPensioenBijdragen:

De werkgevers van de aangesloten arbeiders storten elk kwartaal een globale dotatie voor pensioenopbouw aan de RSZ. Deze globale dotatie voor pensioenopbouw is gelijk aan de som van de KwartaalPensioenBijdragen voor alle aangesloten arbeiders.

De betaling van deze globale dotatie voor pensioenopbouw gebeurt in het kwartaal volgend op het kwartaal waarop de KwartaalPensioenBijdragen betrekking hebben.

De RSZ stort deze globale dotaties voor pensioenopbouw door aan de inrichter, die deze globale dotaties voor pensioenopbouw doorstort aan de IBP. Dit gebeurt met maandelijksse voorschotten. Er volgt een afrekening in het 2^{de} of 3^{de} kwartaal volgend op het kwartaal waarop de KwartaalPensioenBijdragen betrekking hebben.

Periodiek gebeurt er een controle op de correctheid en de volledigheid van de gestorte dotaties per kwartaal. Bij deze controle wordt een vergelijking gemaakt tussen enerzijds de werkelijk gestorte dotaties per kwartaal en anderzijds de som van de KwartaalPensioenBijdragen per kwartaal.

2.2. Financiering van de uitkeringen bovenop de verworven reserves:

De eventuele uitkeringen bovenop de verworven reserves worden gefinancierd vanuit de “Buffer”. Indien de “Buffer” ontoereikend zou zijn, is artikel 30 van de WAP van toepassing.

2.3. Financiering van de risicokapitalen overlijden:

De eventuele uitkeringen van “risicokapitalen overlijden” worden gefinancierd vanuit de “Buffer”. Indien de “Buffer” ontoereikend zou zijn, is artikel 30 van de WAP van toepassing.

De “risicokapitalen overlijden” zijn gelijk aan het deel van de uitkering bij overlijden bovenop de verworven reserves. Met andere woorden het positief verschil tussen enerzijds de oprenting van de KwartaalPensioenBijdragen a rato van het gewaarborgd minimumrendement zoals bepaald in artikel 24 §2 alinea 1 van de WAP, en anderzijds de verworven reserves.

2.4. Financiering van de solvabiliteitsmarge:

De financiering van de solvabiliteitsmarge (zie hoofdstuk 4.) gebeurt vanuit de “Buffer”. Indien de “Buffer” ontoereikend zou zijn, dan betaalt de inrichter de nodige dotaties ter financiering van de solvabiliteitsmarge.

2.5. Financiering van de kosten:

De werkgevers van de aangesloten arbeiders storten elk kwartaal een globale dotatie voor dekking van de administratieve beheerskosten van de IBP (zie rubriek III. van de resultatenrekening) aan de RSZ. Deze globale dotatie voor dekking van de administratieve beheerskosten is gelijk aan de som van de KostenBijdragen voor alle aangesloten arbeiders.

De betaling van deze globale dotaties gebeurt in het kwartaal volgend op het kwartaal waarop de KostenBijdragen betrekking hebben.

De RSZ stort deze globale dotaties door aan de inrichter, die deze globale dotaties doorstort aan de IBP. Dit gebeurt met maandelijksse voorschotten. Er volgt een afrekening in het 2^{de} of 3^{de} kwartaal volgend op het kwartaal waarop de KostenBijdragen betrekking hebben.

Periodiek gebeurt er een controle op de correctheid en de volledigheid van de gestorte dotaties per kwartaal. Bij deze controle wordt een vergelijking gemaakt tussen enerzijds de werkelijk gestorte dotaties per kwartaal en anderzijds de som van de KostenBijdragen per kwartaal.

3. TECHNISCHE VOORZIENINGEN

3.1. TECHNISCHE VOORZIENINGEN PENSIOEN

De “technische voorzieningen pensioen” zijn gelijk aan de som van de verworven reserves voor alle aangeslotenen, zoals bepaald in het pensioenreglement.

3.2. TECHNISCHE VOORZIENINGEN OVERLIJDEN

Er worden geen technische voorzieningen overlijden aangelegd.

In het geval dat de verworven reserves ontoereikend zijn voor de uitkering in geval van overlijden, wordt de bijpassing betaald vanuit de “Buffer” (zie 2.3.).

4. SOLVABILITEITSMARGE

Vermits er positieve “risicokapitalen overlijden” kunnen ontstaan (zie 2.3.), wordt er een solvabiliteitsmarge aangelegd.

Deze solvabiliteitsmarge wordt berekend volgens de wettelijke bepalingen.

5. PRUDENTIEEL BEHEER

5.1. OPVOLGING FINANCIERINGSGRADEN

Periodiek (trimestrieel of maandelijks) worden de volgende Financieringsgraden geschat en opgevolgd:

- Financieringsgraad tov de Verworven reserves:
= (Verworven reserves + Buffer) / Verworven reserves
- Financieringsgraad tov de WAP minimum garantie:
= (Verworven reserves + Buffer) / WAP minimum garantie