

Wet verhoging AOW- en pensioenrichtleeftijd

Het wetsvoorstel Wet verhoging AOW- en pensioenrichtleeftijd is op 11 juli 2012 door de Eerste Kamer aangenomen. Deze wet heeft ook gevolgen voor de aanvullende voorzieningen in zogenoemde derde pijler.

AOW

De AOW-leeftijd stijgt vanaf 2013 tot 2024 stapsgewijs. Vanaf 2024 is een verdere stijging van de AOW-leeftijd afhankelijk van de toename van de levensverwachting. Vanaf 2013 stijgt de AOW-leeftijd als volgt:

Jaar	AOW-uitkering vanaf
2013	65 jaar en 1 maand
2014	65 jaar en 2 maanden
2015	65 jaar en 3 maanden
2016	65 jaar en 5 maanden
2017	65 jaar en 7 maanden
2018	65 jaar en 9 maanden
2019	66 jaar
2020	66 jaar en 3 maanden
2021	66 jaar en 6 maanden
2022	66 jaar en 9 maanden
2023	67 jaar

In de wet is vastgelegd hoe de AOW-leeftijd vanaf 2024 wordt vastgesteld. Vanaf 2018 wordt jaarlijks berekend of de AOW-leeftijd verder stijgt. Bij een toename van de levensverwachting met ten minste 3 maanden, stijgt de AOW-leeftijd in 2024 met 3 maanden, dus naar 67 jaar en 3 maanden. Een verhoging van de AOW-leeftijd wordt ten minste 5 jaar van te voren vastgesteld. Bij een daling van de levensverwachting vindt er echter geen verlaging van de AOW-leeftijd plaats.

Personen die 65 jaar worden in 2013, 2014 en 2015 kunnen op grond van een overgangsmaatregel vanaf leeftijd 65 nog een voorschot op het AOW-pensioen aanvragen. Een voorschot wordt verstrekt in de vorm van een renteloze lening. Een uitgebreidere toelichting vindt u in de nieuwsbrief van mei 2012.

Een flexibele AOW ontbreekt in de wet. Tijdens de behandeling van het wetsvoorstel in de Tweede Kamer is een motie van lid Klaver c.s. aangenomen met betrekking tot een onderzoek naar de mogelijkheden voor een flexibele AOW in de toekomst.

Aanvullende pensioenen (tweede pijler)

Het Witteveenkader (fiscale regels voor het aanvullend pensioen) wijzigt per 1 januari 2014. De pensioenrichtleeftijd is vanaf 2014 67 jaar. De werkgever is niet verplicht om de feitelijke

pensioendatum op 67 jaar te stellen. Een eerdere pensioendatum betekent wel een lager maximum opbouwpercentage.

Voor veel deelnemers is de AOW-uitkering een belangrijk deel van hun pensioeninkomen. Zij zullen daarom voorkeur hebben voor een aanvullend pensioen dat gelijk ingaat met het AOW-pensioen. Om dit te realiseren moet de pensioenregeling de mogelijkheid bieden om het opgebouwde pensioen (actuarieel) uit te stellen of te vervroegen naar de gewenste pensioeningangsdatum.

De maximale pensioenopbouw gaat in 2014 omlaag. Voor eindloon- en middelloonregelingen gaan de maximale opbouwpercentages met 0,1% omlaag. Dat betekent dat bij pensioenrichtleeftijd 67 jaar de maximale opbouwpercentages voor de eindloon- en middelloonregeling respectievelijk 1,9% en 2,15% worden. Ook de maximale premiepercentages in een beschikbare premieregeling gaan omlaag. De nieuwe percentages zijn inmiddels bekend, desgevraagd zal ik u de nieuwe premietabellen toesturen. Bij een feitelijke pensioenleeftijd lager dan 67 jaar gelden ook lagere opbouwpercentages. De al opgebouwde pensioenrechten blijven intact.

Ook de pensioenrichtleeftijd voor de aanvullende pensioenregelingen is gekoppeld aan de levensverwachting. Jaarlijks vindt er een toets plaats of de levensverwachting is gestegen. Als die met één jaar is toegenomen, gaat de pensioenrichtleeftijd het jaar daarna ook met één jaar omhoog.

Het deelnemingsjarenpensioen wordt op overeenkomstige wijze ingeperkt. Dat geldt ook voor derde pijler (lijfrente) en de fiscale oudedagsreserve (for).

Bij de behandeling in de Eerste Kamer zijn de volgende twee moties van lid Noten c.s. aangenomen:

- De regering wordt opgeroepen het mogelijk te maken dat deelnemers in pensioenregelingen de pensioeningangsdatum kunnen uitstellen tot de AOW-leeftijd, zonder door te hoeven werken.
- Een arbeidsovereenkomst eindigt van rechtswege op de AOW-gerechtigde leeftijd. De AOW-leeftijd loopt vanaf 2013 niet meer synchroon met de pensioenrichtleeftijd. Hierdoor is voor groepen deelnemers geen maximale pensioenopbouw meer mogelijk. Daarnaast verhoudt die zich niet tot wettelijke bepalingen die een gelijke behandeling bij pensioenrichtlijnen vereisen. Daarom is in deze motie de regering verzocht te bevorderen dat de beëindiging van de arbeidsovereenkomst van rechtswege gelijk zal zijn aan de pensioenrichtleeftijd. Dat betekent dat vanaf 2014 een arbeidsovereenkomst van rechtswege eindigt op leeftijd 67.

Nu de AOW-leeftijd per jaar verschilt bestaat dé pensioendatum niet meer. Het is wel belangrijk om in de arbeidsovereenkomst vast te leggen wanneer die eindigt.

Door de verlaging van de opbouwpercentages moeten de meeste pensioenregelingen per 1 januari 2014 aangepast worden. Het is belangrijk dat ook de nieuwe pensioenregeling aansluit bij de wensen, doelstellingen en financiële mogelijkheden. Ook de aanvullende regelingen dienen hierop aan te sluiten.

(Dit artikel is overgenomen uit de nieuwsbrief september van Hertgers Pensioen Advies)

Rijssen, 1 oktober 2012

Erik Hertgers
Hertgers Pensioen Advies

Disclaimer

Dit artikel is geschreven naar de inzichten van 29 september 2012. Hertgers Pensioen Advies heeft bij het redigeren van dit artikel de nodige zorgvuldigheid betracht. Hertgers Pensioen Advies is niet verantwoordelijk voor schade die ontstaat als gevolg van onjuistheden in dit artikel.