

Wat staat er in het sociaal akkoord over pensioen?

Het kabinet en sociale partners hebben op 11 april 2013 een onderhandelaarsakkoord gesloten. Dit akkoord moet nog worden goedgekeurd door de achterbannen van de organisaties van werknemers en werkgevers. Ook het kabinet moet van het parlement nog steun krijgen.

In dit akkoord gaat het over maatregelen om economisch herstel op korte termijn te stimuleren en de arbeidsmarkt aan te passen aan de wensen en eisen van de 21e eeuw. Er zijn afspraken gemaakt over:

- het zoveel mogelijk voorkomen van werkloosheid;
- één voorgeschreven route voor ontslag;
- het versterken van de positie van werknemers met een tijdelijk contract;
- de WW-uitkering;
- het aan een baan helpen van mensen met een arbeidsbeperking;
- een wettelijke verplichting tot het 'invaren' van bestaande pensioenrechten;
- het ontwikkelen van een macrostabiele discontovoet bij het berekenen van de pensioenverplichtingen;
- een integraal financieel toetsingskader (FTK) waarin een rigide scheiding tussen een nominaal en reëel pensioencontract wordt voorkomen;
- een aanvullend pakket maatregelen voor het jaar 2014 om afstempelen van pensioenen zoveel mogelijk te voorkomen en premiestijging uit te sluiten;
- de fiscaal maximale pensioenopbouw per 1 januari 2015;
- een betere overbruggingsregeling in verband met de verhoging van de AOW-leeftijd.

In dit bericht ga ik kort in op de afspraken over de fiscaal maximale pensioenopbouw vanaf 2015 en de tijdelijke overbruggingsregeling AOW.

Maximale pensioenopbouw vanaf 2015

Het kabinet wil de ambitie ten aanzien van de pensioenhoogte inperken. Het regeerakkoord gaat uit van een maatschappelijk aanvaarde norm waarbij iedereen in staat moet zijn om na 40 jaar werken een pensioen bij elkaar te sparen van 70% van het gemiddeld verdiende loon. Het huidige fiscale kader (Witteveenkader) gaat uit van 70% van het laatst verdiende loon. Door uit te gaan van deze nieuwe norm kan het maximum opbouwpercentage naar 1,75% per dienstjaar bij een middelloonregeling.

Op grond van de wet Verhoging AOW- en Pensioenrichtleeftijd (VAP) wordt de maximum pensioenopbouw al met 0,1% verlaagd per 1 januari 2014. Dit betekent dat het opbouwpercentage per 1 januari 2015 nog eens met 0,4% omlaag kan voor een middelloonregeling. Voor een eindloonregeling gaat het opbouwpercentage met 0,35% omlaag, dus van 1,9% (2014) naar 1,55%. Ook de staffels voor beschikbare premieregelingen (premieovereenkomsten) worden navenant aangepast. Bovendien vervalt de pensioenopbouw boven een pensioengevend salaris van € 100.000,-.

De Stichting van de Arbeid vindt dit een ongewenste ontwikkeling. Sociale partners willen in overleg met het kabinet een alternatief zoeken voor deze aanpassing van het Witteveenkader. Zij krijgen van het kabinet tot eind mei 2013 de gelegenheid om met alternatieven voor een

aanvulling te komen. Het kabinet heeft hiervoor een budget van structureel € 250 miljoen beschikbaar gesteld.

Het uitgangspunt van de sociale partners is het behouden van een fiscale behandeling die voor ieder inkomensniveau voorziet in een gelijkwaardige pensioenopbouw. Sociale partners beogen een maximaal te bereiken opbouwpercentage van 2%. Zij gaan in elk geval de volgende twee varianten worden onderzoeken:

- de mogelijkheid van een netto pensioenspaarfaciliteit als aanvulling op de voorgestelde beperking van het Witteveen kader met een vrijstelling voor de vermogensrendementsheffing (box 3). Dit moet kunnen voortvloeien uit een collectieve arbeidsvoorwaardelijke afspraak, die verplicht moet kunnen worden gesteld;
- de mogelijkheid om de belastingheffing op pensioenen gedeeltelijk te verschuiven van een heffing bij uitkering naar een heffing bij premie-inleg zonder belasting op vermogensrendement.

Overbruggingsregeling AOW

Sociale partners vinden dat er een ruimere overbruggingsregeling in verband met de verhoging van de AOW-leeftijd moet komen. Voor samenwonenden is een grens gewenst van 300% van het wettelijk minimum loon (WML) en voor alleenstaanden van 200% van het WML, in plaats van de voorgestelde 150% van het WML.

Verder wensen de sociale partners een natuurlijk einde van deze regeling in plaats van een beëindiging per eind 2018. Ook willen de sociale partners dat de voorschotregeling blijft en hervormd in de richting van een flexibele AOW.

Tot slot

De Staatssecretaris van Financiën heeft vandaag het wetsvoorstel Wet verlaging maximumopbouw- en premiepercentages pensioenen en maximering pensioengevend inkomen bij de Tweede Kamer ingediend. In de begeleidende brief staat dat sociale partners tot 1 juni 2013 met alternatieven kunnen komen voor of als aanvulling op dit wetsvoorstel, met een maximaal budgettair beslag van structureel € 250 miljoen euro ten opzichte van het regeerakkoord.

Door de verhoging van de pensioenrichtleeftijd en de verlaging van de maximum opbouwpercentages per 1 januari 2014 voldoen veel pensioenregelingen vanaf 2014 niet meer aan de wet- en regelgeving. Voor het ontwikkelen van nieuw pensioenbeleid is het gewenst dat er snel duidelijkheid komt over het Witteveen kader vanaf 2015. Ik houd u op de hoogte over de ontwikkelingen.

Rijssen, 15 april 2013

Erik Hertgers
Hertgers Pensioen Advies

Disclaimer

Dit bericht is geschreven naar de inzichten van 15 april 2013. Hertgers Pensioen Advies heeft bij het redigeren van dit bericht de nodige zorgvuldigheid betracht. Hertgers Pensioen Advies is niet verantwoordelijk voor schade die ontstaat als gevolg van onjuistheden in dit bericht.

