



Samenloop middelloon- en eindloonfranchise in één pensioenregeling

Door de Wet verlaging maximumopbouw- en premiepercentages pensioen en maximering pensioengevend inkomen, is het met ingang van 1 januari 2015 mogelijk om tijdsevenredig een ouderdomspensioen van 75% van het gemiddeld genoten loon op te bouwen in ten minste 40 dienstjaren.

Inperking Witteveen 2015

De jaarlijkse ruimte voor pensioenopbouw wordt per 1 januari 2015 beperkt tot ten hoogste 1,875% voor regelingen gebaseerd op het middelloonstelsel en tot ten hoogste 1,657% voor regelingen gebaseerd op het eindloonstelsel.

Deze maxima worden voor het ouderdomspensioen opgevat met inbegrip van het AOW-inbouwbedrag. Dit bedrag wordt per dienstjaar of ontbrekend dienstjaar ten minste gesteld op een evenredig gedeelte van de voor dat jaar geldende uitkeringen voor gehuwde personen zonder toeslag als omschreven in artikel 9, eerste lid, onderdeel b, en vijfde lid, van de Algemene Ouderdomswet, vermeerderd met de vakantietoeslag.

Herleiding AOW-franchise

Voor het partner- en wezenpensioen gelden aangepaste inbouwbedragen. Om het bedrag van de AOW-inbouw te herleiden naar een franchise is een franchisefactor nodig. Deze franchisefactor moet zodanig worden bepaald dat 100% van het AOW-bedrag wordt ingebouwd bij een tijdsevenredig in 40 dienstjaren op te bouwen pensioen van 75% van het gemiddelde loon.

In een eindloonstelsel wordt na 40 dienstjaren een pensioen bereikt ter grootte van 66,28% van het eindloon. Vanaf 1 januari 2015 is de franchisefactor voor een middelloonstelsel daarom $100/75$ en voor een eindloonstelsel $100/66,28$.

Een uitvoerder moet twee verschillende franchises hanteren in een pensioenregeling die een combinatie is van een ouderdomspensioen volgens het middelloon- of beschikbare premiestelsel en een op risicobasis verzekerd partner- of wezenpensioen volgens het eindloonstelsel.



In de praktijk leidt het hanteren van twee verschillende franchises in één pensioenregeling tot uitvoeringsproblemen. Het is voor pensioenuitvoerders op korte termijn niet mogelijk om in de hiervoor genoemde combinatie-pensioenregeling twee verschillende franchises te gebruiken.

Met het oog op een soepele implementatie van de hiervoor genoemde wet acht de Staatssecretaris van Financiën het redelijk om gedurende drie jaren een oplossing te bieden voor het geconstateerde probleem.

Goedkeuring

Om redenen van eenvoud en doelmatigheid is tijdelijk een goedkeuring afgegeven dat bij een gecombineerde toezegging de berekening van de franchise voor een op risicobasis verzekerd partner- of wezenpensioen volgens het eindloonstelsel, mag plaatsvinden met toepassing van de franchisefactor voor het middelloonstelsel.

De goedkeuring treedt in werking met ingang van 1 januari 2015 en vervalt met ingang van 1 januari 2018.

Onze opmerking

Dit besluit is waarschijnlijk voortgekomen onder druk van het Verbond van Verzekeraars. De regelgeving rond de franchise verandert door de Wet VAP (omzetting pensioenleeftijd 65 naar 67) niet. Het verschil in franchise bij middelloon en eindloon bestaat al langer. In de markt werd dit echter niet onderkend.

De tijdelijke goedkeuring is voor pensioenadviseurs een adviesmoment. In hoeverre is het verstandig om na 3 jaar terug te moeten koppelen dat er alsnog een verlaging van het partnerpensioen optreedt? En worden dit aparte instemmingstrajecten voor de partners van werknemers?

Wij adviseren uitvoerders niet te opteren voor de overgangstermijn, maar direct de juiste toepassingen te hanteren zodat later niet hernieuwde discussies ontstaan tussen werkgever, werknemers en partners.