



Samenvatting

Pensioenakkoord

MONTAE

Montae is sinds 1997 onafhankelijk dienstverlener op pensioengebied.

Met een persoonlijke, objectieve en pragmatische aanpak lossen wij elke pensioenvraag op.

AOW-LEEFTIJD

Langzamere stijging

De huidige AOW-leeftijd van 66 jaar en 4 maanden wordt bevroren tot eind 2021. Daarna gaat de AOW-leeftijd in stappen omhoog naar 67 in 2024. Op grond van de huidige wetgeving zou de AOW-leeftijd in stappen stijgen tot 67 in 2021. De verhoging wordt dus vertraagd ingevoerd.

De huidige wetgeving bepaalt nog een volledige koppeling van de AOW-leeftijd aan de stijgende levensverwachting. In het pensioenakkoord is een gedempte koppeling overeengekomen. Dat wil zeggen dat vanaf 2024 een stijging van de levensverwachting met één jaar leidt tot een stijging van de AOW-leeftijd met 8 maanden (i.p.v. met één jaar).

Het kabinet financiert de wijziging

De nieuwe koppeling van levensverwachting en het vertragen van de stijging van de AOW-leeftijd wordt gefinancierd door het kabinet.



TWEDE PIJLER PENSIOENEN

Keuze uit twee nieuwe pensioencontracten

Er komen twee nieuwe pensioencontracten: een collectief contract met beperkte risicodeling en een collectief contract met uitgebreide risicodeling.

In het collectieve contract met uitgebreide risicodeling wordt een premie direct omgezet in een voorwaardelijk pensioen. In het contract met beperkte risicodeling wordt de leeftijdsonafhankelijke premie toegevoegd aan een persoonlijke pensioenpot. Rendementen worden toegevoegd aan deze pot.

Fiscaal kader

Er komt een fiscaal kader voor beide contracten dat uitgaat van een fiscaal gemaximeerde premie op basis van 80% middelloon in 42 jaar.

Premie

Leeftijdsonafhankelijk; verval van de doorsneesystematieken en degressieve pensioenopbouw.

Transitie

Gedurende de transitie kunnen opgebouwde en op te bouwen aanspraken bij elkaar gehouden worden (invaren).

- Faciliteren collectieve omzetting door kabinet door opstellen waarderingkader en randvoorwaarden.
- De overgang moet in principe kostenneutraal zijn; financiering door verschillende bronnen zoals sociale partners en pensioenfondsen. Ook zal er een tijdelijke verruiming van het fiscaal kader mogelijk gemaakt worden. Er is geen sprake van een overheidsbijdrage.

Beleggingsbeleid

De beleggings- en sterfterisico's worden gedeeld. Mee- en tegenvallers mogen worden gespreid over maximaal 10 jaar. Aansluitend bij risicohouding van de deelnemers.

Beperkte kortingen

- In nieuw contract: 100% als basis voor de dekkingsgraad.
- Bestaande contracten: tijdelijke maatregel bij onvoorwaardelijke korting als de dekkingsgraad hoger is dan 100%.

Nabestaandenpensioen

Standaardisering, verhoging begrijpelijkheid en minder risicovol.

Inzicht deelnemers

Verbeteringen inzicht o.b.v. nieuwe contracten; helderheid van de informatie is belangrijk.

Flexibilisering

Opname lumpsum 10% waarde van het ouderdomspensioen op pensioendatum; het kabinet denkt na over: vast of variabel, hypotheekaflossingen, keuzes voor een duurzamer en groener pensioen.



OVERIGE AFSPRAKEN

Faciliteren vervroegde uittreding

Voor de mensen met zware beroepen wordt een regeling getroffen om drie jaar eerder te kunnen stoppen met werken. Voor eerdere pensionering kan per sector/bedrijf een spaarregeling worden getroffen. De boete op vervroegde uittreding (RVU-heffing) wordt vanaf 2021 voor een periode van vijf jaar geschrapt.

ZZP'ers

ZZP'ers worden verplicht om een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten. In het nieuwe stelsel moeten ZZP'ers zich eenvoudiger kunnen aansluiten bij bestaande pensioenregelingen in de sector waarin zij werkzaam zijn of in de onderneming waarvoor zij werken. Het kabinet gaat verder nog onderzoeken of ZZP'ers pensioen kunnen opbouwen bij een APF, PPI of verzekeraar. Een wettelijke pensioenplicht voor ZZP'ers komt er niet.

Duurzame inzetbaarheid werknemers en beperken witte vlek

De mogelijkheden om de duurzame inzetbaarheid te verhogen worden toegevoegd. Een aandachtspunt blijft het beperken van de witte vlek.

VERWACHTE TIJDSLIJN



Juni 2019

- Uitkomst stemming.
- Advies Commissie Parameters.
- Instellen stuurgroep, die de komende maanden een nadere uitwerking geeft aan de oplossingsrichtingen voor het pensioenstelsel.

Komende maanden

- Wetsvoorstel vertraagde stijging AOW-leeftijd (en fiscale pensioenrichtleeftijd?) naar Tweede en Eerste Kamer (voor de zomer van 2019).
- Brief van minister Koolmees met de nadere uitwerking van de mogelijkheid van de gedeeltelijke opname van pensioen (maximaal 10% van de waarde van het ouderdomspensioen).

Najaar 2019

- Advies Stichting van de Arbeid over het nabestaandenpensioen.
- Minister Koolmees informeert de Tweede Kamer over de voortgang van de uitwerking van de hoofdlijnen van het Principe-Pensioenakkoord.

Eerste helft 2020

- Uitwerking voorstel verzekeringplicht arbeidsongeschiktheid voor zzp'ers door cao partijen, in overleg met vertegenwoordigers van zelfstandigenorganisaties.
- Kabinetsvoorstel verzekeringplicht arbeidsongeschiktheid voor zzp'ers in de zomer van 2020.

Eind 2020

- Afronding van nadere uitwerking van de twee contractvormen voor het nieuwe pensioenstelsel.

2021

- Invulling van wettelijk kader voor de nieuwe pensioencontractvormen.

2022

- Afgerond wettelijk kader voor de nieuwe pensioencontractvormen.
- Start overleggen sociale partners inzake transitie.



CONCRETE TIPS

Er moet nog heel wat water door de Rijn. Het is verstandig om de informatie door te nemen en je te richten op de feiten. Handige documenten hiervoor zijn: het SER-advies, de brief van Koolmees en de tekst van het principe-akkoord.

Doe een eerste analyse: maak hierbij onderscheid tussen wat zeker en wat waarschijnlijk is. Op basis hiervan ontstaat er een marsroute op hoofdlijnen, maak een tijdslijn voor jezelf. Als laatste: Neem de deelnemers mee, breng ze op de hoogte en betrek de deelnemers aan de voorkant in overleg met sociale partners.

Heeft u vragen of wilt u meer weten over deze samenvatting?
Neem dan contact op met:

Janwillem Bouma
janwillem.bouma@montae.nl
06 – 111 717 32

