Wijzigen pensioenregeling per 1 januari 2018

Beste Collega,

Per 1 januari 2018 wordt de wettelijke pensioenrichtleeftijd in Nederland verhoogd van 67 naar 68 jaar. Wij, A.G.N. Automatisering Nederland B.V. stellen in lijn hiermee dan ook voor om de pensioenleeftijd in onze pensioenregeling aan te passen en de pensioenrichtleeftijd te verhogen. Wij hebben hiervoor de volgende argumenten. Door de pensioenregeling aan te passen:

* is de regeling in lijn met de gestegen levensverwachting en daarmee de verdere verschuiving van de AOW- en pensioenleeftijd;
* kan een jaar langer pensioen worden opgebouwd;
* blijft de mogelijkheid bestaan om op een eerdere leeftijd met pensioen te gaan.

Daarnaast heeft onze pensioenuitvoerder Allianz ervoor gekozen om per 1 januari a.s. hun verzekeringsproduct aan te passen waardoor ook onze pensioenregeling inhoudelijk gewijzigd dient te worden. De aanpassing heeft betrekking op de risicopremies voor het partner- en wezenpensioen en de opslag voor de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. In de huidige pensioenregeling worden deze premies en opslag onttrokken aan de beschikbare premie waarmee het pensioenkapitaal wordt opgebouwd. In feite verlagen deze premies en opslag de daadwerkelijke beschikbare premie waarmee in de beleggingsfondsen wordt geïnvesteerd.

Om de transparantie in de pensioenregeling te verbeteren heeft Allianz ervoor gekozen om deze risicopremies en opslag niet langer te onttrekken aan de beschikbare premie, maar separaat in rekening te brengen bij de werkgever. Hiermee zijn wij als werkgever akkoord gegaan onder de voorwaarde dat de pensioenlast voor ons als werkgever niet wordt verhoogd. Wij stellen dan ook voor om per 1 januari a.s. het huidige beschikbare premiepercentage van 7,27% te verlagen naar 5,8%.

Let wel, het verlagen van het beschikbare premiepercentage heeft niet tot gevolg dat minder premie in de beleggingsfondsen wordt geïnvesteerd. Het verschil tussen het huidige percentage van 7,27% en het nieuwe percentage van 5,8% is namelijk gelijk aan het bedrag dat voor de risicopremies en opslag werd betaald. De zogenoemde investeringspremie is dan ook gelijk gebleven.

In onderstaand schema geven we voor de volledigheid de huidige en de voorgestelde pensioenregeling weer.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Huidige pensioenregeling** | | **Voorgestelde pensioenregeling** | |
| Pensioenuitvoerder | Allianz | | Allianz | |
| Pensioenleeftijd | 67 jaar | | 68 jaar | |
| Pensioengevend salaris | 12 x maandsalaris + 8% vakantietoeslag | | 12 x maandsalaris + 8% vakantietoeslag | |
| Franchise | € 13.123 (2017) | | € 13.123 (2017) | |
| Pensioengrondslag | Pensioengevend salaris minus franchise | | Pensioengevend salaris minus franchise | |
| Beschikbare premie werkgever | *% van de pensioengrondslag* | | | |
|  | 21 tot 25 jaar | 7,27% | 21 tot 25 jaar | 5,8% |
|  | 25 tot 30 jaar | 7,27% | 25 tot 30 jaar | 5,8% |
|  | 30 tot 35 jaar | 7,27% | 30 tot 35 jaar | 5,8% |
|  | 35 tot 40 jaar | 7,27% | 35 tot 40 jaar | 5,8% |
|  | 40 tot 45 jaar | 7,27% | 40 tot 45 jaar | 5,8% |
|  | 45 tot 50 jaar | 7,27% | 45 tot 50 jaar | 5,8% |
|  | 50 tot 55 jaar | 7,27% | 50 tot 55 jaar | 5,8% |
|  | 55 tot 60 jaar | 7,27% | 55 tot 60 jaar | 5,8% |
|  | 60 tot 65 jaar | 7,27% | 60 tot 65 jaar | 5,8% |
|  | 65 tot 67 jaar | 7,27% | 65 tot 67 jaar | 5,8% |
|  | 67 tot 68 jaar | n.v.t. | 67 tot 68 jaar | 5,8% |
|  |  |  |  |  |
| Bijdrage medewerker | 21 tot 67 jaar | nihil | 21 tot 68 jaar | nihil |
|  |  |  |  |  |
| Partnerpensioen voor pensioendatum | 1,16% over pensioengrondslag per dienstjaar | | 1,16% over pensioengrondslag per dienstjaar | |
| Wezenpensioen voor pensioendatum | 0,232% over pensioengrondslag per dienstjaar | | 0,232% over pensioengrondslag per dienstjaar | |
| Maximum aantal dienstjaren | 46 jaar | | 47 jaar | |

**Verhoging pensioenrichtleeftijd**

Vanaf 1 januari 2018 geldt een pensioenrichtleeftijd van 68 jaar. Ook voor de reeds opgebouwde beleggingswaarde wordt de verhoogde pensioenrichtleeftijd gehanteerd.

Zoals de term al aangeeft is de pensioenrichtleeftijd geen vaststaand gegeven. Indien gewenst kan ervoor worden gekozen om de pensioendatum te vervroegen of uit te stellen. Dit heeft echter wel gevolgen voor de hoogte van de pensioenen. Indien de pensioenleeftijd wordt vervroegd zijn de pensioenuitkeringen lager. Wordt de pensioenleeftijd uitgesteld dan zijn de pensioenuitkeringen hoger.

Wat betekent dit voor jou: Het verhogen van de pensioenleeftijd heeft in principe tot gevolg dat je langer door moet werken, maar je hebt de mogelijk om op pensioenleeftijd 67 jaar (of eerder) met pensioen te gaan. In feite heeft de verhoging van de pensioenleeftijd geen direct gevolg.

**Verlaging beschikbare premiepercentage**

Allianz stelt voor om per 1 januari 2018 de pensioenregeling om te zetten van een zogenoemde inclusief-regeling (premies en opslagen worden onttrokken aan de beschikbare premie) naar een zogenoemde exclusief-regeling (premies en opslagen worden in rekening gebracht bij de werkgever). Om de pensioenlast voor de werkgever niet te verhogen stellen we voor om het beschikbare premiepercentage te verlagen van 7,27% naar 5,8%.

Wat betekent dit voor jou: het verlagen van het beschikbare premiepercentage heeft niet tot gevolg dat minder premie wordt geïnvesteerd in de beleggingsfondsen voor het opbouwen van het pensioenvermogen. Deze investeringspremie zal minimaal op een gelijk niveau zijn.

**Partner- en wezenpensioen**

Het partnerpensioen is van toepassing voor de medewerkers met een partner De hoogte van het partner- en wezenpensioen is gerelateerd aan het pensioengevende salaris, het fiscaal maximaal opbouwpercentage en het aantal te behalen dienstjaren tot aan de pensioenleeftijd. De formule voor het berekenen van de hoogte van het partnerpensioen is als volgt:

Pensioengrondslag (pensioengevend salaris minus franchise € 13.123) x 1,16% x aantal dienstjaren tot aan pensioenleeftijd.

Het wezenpensioen is van toepassing voor medewerkers met een kind tot en met de leeftijd van 21 jaar. De formule voor het bepalen van de hoogte van het wezenpensioen is als volgt:

Pensioengrondslag (pensioengevend salaris minus franchise € 13.123) x 0,232% x aantal dienstjaren tot aan pensioenleeftijd.

Door de verhoging van de pensioenrichtleeftijd is er ook een extra dienstjaar waarover partner- en/of wezenpensioen wordt toegezegd. Hierdoor stijgt het te verzekeren partner- en/of wezenpensioen.

Wat betekent dit voor jou: Zowel voor het partner- als wezenpensioen geldt dat het verhogen van de pensioenleeftijd tot gevolg heeft dat de verzekerde pensioenen hoger worden.

**Instemming met de voorgenomen wijziging**

Zoals hierboven aangegeven stellen wij voor om de pensioenleeftijd te verhogen naar 68 jaar. Wij als werkgever mogen formeel echter niet zonder jouw instemming de pensioenregeling wijzigen.

We willen je dan ook in staat stellen om bezwaar te maken tegen deze voorgenomen wijziging. Wij verzoeken je vriendelijk om dit bezwaar vóór 29 december a.s. kenbaar te maken aan de heer Gerard Hamers. Hebben wij na deze datum geen reactie van je ontvangen dan gaan we ervan uit dat je akkoord bent met de verhoging van de pensioenleeftijd naar 68 jaar en het verlagen van het beschikbare premiepercentage.

Voor nadere vragen en informatie kun je overigens terecht bij onze pensioenadviseur Ten Raede, Gerben van Tol (telefoon: 078-6311366 / e-mail: [gvt@tenraede.nl](mailto:GvT@tenraede.nl)).