

*Nieuwsflits is een notitie van Westerveld Pensioenadvies en Consultancy en hieraan kan geen enkel recht worden ontleend. Westerveld Pensioenadvies en Consultancy kan niet aansprakelijk worden gesteld voor onjuistheden en wijst erop dat de lezer zijn eigen onderzoeksplicht heeft. Wanneer u zich wilt Afmelden voor de nieuwsflits stuurt u een reply op deze mail met als tekst AFMELDEN nieuwsflits.*

25 augustus 2017  
**Nieuwsflits 68 jaar**

## **Pensioenleeftijd 68 – meest gestelde vragen**

**Op 1 januari 2018 wordt de pensioenrichtleeftijd in Nederland verhoogd naar 68 jaar. Bijna alle pensioenregelingen moeten hierdoor worden aangepast. De meest gestelde vragen treft u in deze pensioentips aan.**

### **1. Pffff, doorwerken tot 68 jaar?**

De medische sector ontwikkelt zich voortvarend, we worden steeds ouder! De overheid trekt zich terug uit het sociale stelsel. Werknemers moeten dus langer doorwerken. Of ze dat daadwerkelijk kunnen, en willen, is nog maar zeer de vraag. In ieder geval worden zij zelf steeds meer verantwoordelijk voor hun pensioenopbouw.

### **2. De AOW-leeftijd is toch lager dan 68 jaar?**

Dat klopt, vanaf 2022 is de AOW-leeftijd 67 jaar en 3 maanden en dus voor het eerst lager dan de pensioenleeftijd. Werknemers die doorwerken tot hun 68<sup>ste</sup> verjaardag ontvangen dus het laatste jaar van hun carrière zowel salaris als een AOW-uitkering. Overigens zal de AOW-leeftijd in de toekomst nog verder stijgen. Kijk eens op [www.svb.nl](http://www.svb.nl) en check uw persoonlijke AOW-leeftijd.

### **3. Gaan werknemers meer of minder pensioen opbouwen?**

Dat hangt af van de specificaties van uw pensioenregeling en de door de fiscus gestelde maximale pensioenopbouw. In het algemeen geldt dat werknemers in absolute cijfers hetzelfde pensioen mogen opbouwen als nu, maar dan over een langere periode. Dit betekent dat er vanaf volgend jaar minder pensioen wordt opgebouwd. Op korte termijn gaan werknemers dus minder pensioen opbouwen.

### **4. Krijgen werknemers meer of minder nabestaandenpensioen?**

Dit hangt af van de specificaties van uw pensioenregeling en de door de fiscus gestelde maximale pensioenopbouw. In het algemeen geldt dat de uitkering bij overlijden tijdens het dienstverband bij uw onderneming hoger zal zijn, dus een hoger nabestaandenpensioen.

## **5. Ga ik meer of minder premie betalen?**

Als uw werknemers minder pensioen gaan opbouwen, betaalt u minder premie voor het ouderdomspensioen. Door verbetering van het nabestaandenpensioen, gaat u meer premie betalen voor het nabestaandenpensioen. Verzekeraars hebben belang bij een hogere premie en zullen daarom een voorstel doen waarin de totale premie tussen de ca. 5% en 10% omhoog gaat.

## **6. Moet ik zo maar akkoord gaan met het voorstel van pensioenverzekeraar?**

Nee, u hoeft niet akkoord te gaan. U kunt een altijd een nieuw voorstel opvragen dat beter past bij uw pensioenbudget en de wensen van uw werknemers.

## **7. Moet ik met mijn werknemers overleggen?**

Ja, de collectieve pensioenregeling is onderdeel van de arbeidsvoorwaarden en veelal vastgelegd in het arbeidscontract. Deze moet dus worden aangepast. De werknemers, en de Ondernemingsraad, moeten hiermee akkoord gaan. Zowel als er een verbetering van de pensioenregeling wordt doorgevoerd als er een verslechtering van de pensioenregeling wordt doorgevoerd.

## **8. Moet ik met mijn Ondernemingsraad overleggen?**

Ja, bij wijziging van de pensioenregeling naar pensioenleeftijd 68 jaar, heeft de Ondernemingsraad een instemmingsplicht.

## **9. Als ik nu niets doe als werkgever?**

Dat kan, verzekeraars werken over het algemeen met “een negatieve optie”, niet reageren betekent dat u met het voorstel voor aanpassing akkoord gaat. U gaat dan over het algemeen meer premie betalen. Als u dit verder niet met uw werknemers communiceert, behouden de werknemers hun rechten op de oude pensioenregeling. Mocht er een verschil zijn in de oude pensioenregeling en het voorstel van verzekeraar, dan zult u het verschil tussen beide in de toekomst met uw werknemers moeten verrekenen.

## **10. Moet ik mijn medewerkers compenseren?**

Dag hangt ervan af. Soms zijn er mogelijkheden om uw pensioenregeling zodanig aan te passen dat er geen compensatie noodzakelijk is. Soms is dit niet mogelijk, en dan zal er gecompenseerd moeten worden. Compensatie kan door verlaging van de eigen bijdrage, aanpassing van salaris of aanpassing van andere op geld waardeerbare arbeidsvoorwaarden.

## **11. Wat moet ik doen om de pensioenregeling aan te passen?**

Wij beoordelen of uw pensioenregeling moet worden aangepast. Als dit het geval is, treden wij met u in overleg hoe e.e.a. verder te regelen. In het algemeen ziet dit proces er als volgt uit:

- a. Inhoudelijke beoordeling en doorrekening of pensioenregeling moet worden aangepast
- b. Opvragen nieuw voorstel verzekeraar (indien van toepassing)
- c. Informatie van en communicatie naar medewerkers
- d. Akkoord vragen medewerkers (addendum arbeidsovereenkomst)
- e. Afspraken omtrent zorgplicht werkgever pensioencommunicatie
- f. Afronding met verzekeraar

## **12. Kan ik ook mijn pensioencontract oversluiten naar een andere verzekeraar?**

Dat hangt af van het contract dat u met uw huidige verzekeraar hebt gesloten. Als er een contractstermijn is afgesproken, van bijvoorbeeld vijf jaren, dan kunt u het contract alleen opzeggen als dit contract afloopt. De aanpassing van de pensioenleeftijd 68 jaar, is geen reden om het contract “tussentijds” op te zeggen. Wel is het vaak mogelijk, als u nog een oud pensioencontract hebt, met oude voorwaarden en hoge kosten, het contract bij dezelfde verzekeraar naar een nieuw contract over te sluiten. Dit levert vaak een kosten besparing op maar ook vooral een veel efficiëntere administratie en meer inzicht voor zowel werkgever als werknemer.

Steeds meer pensioenverzekeraars hebben geen contractstermijn meer in hun pensioencontract maar doorlopende abonnementen. In dat geval kunt u het pensioencontract wel opzeggen en oversluiten naar een andere verzekeraar.

## **13. Kan ik niet beter stoppen met de pensioenregeling?**

Er zijn werkgevers die overwegen te stoppen met de pensioenregeling en hun werknemers zelf pensioen te laten regelen. Wel moet u uiteraard hiervoor toestemming krijgen van de werknemers en goede afspraken maken zodat er in de toekomst geen misverstanden ontstaan. Ook zal met de bestaande groep werknemers overeenstemming moeten worden bereikt over de compensatie.

#### **14. Waarom zijn veel werknemers niet geïnteresseerd in de pensioenregeling?**

Werkgevers betalen veelal een relatief grote som aan pensioenpremies en vragen zich weleens af waarom werknemers dit niet waarderen. Uit onderzoek blijkt, dat werknemers het juist zeer belangrijk vinden, dat er bij hun nieuwe werkgever een pensioenregeling is, met name vanwege het feit dat dan het nabestaanden risico is afgedekt en dat er dan in ieder geval iets is geregeld.

Wel blijkt, dat men zich niet wil verdiepen in de pensioenregeling omdat het veel te ingewikkeld is. Tegenwoordig zijn er zeer effectieve pensioencommunicatie tools die helpen, werknemers de toegevoegde waarde van een goede pensioenregeling in de arbeidsvoorwaarden te laten ervaren.

#### **15. Ben ik verplicht mijn werknemers regelmatig te informeren over de pensioenregeling?**

Ja, de overheid verplicht u op basis van de Pensioencommunicatiewet, werknemers regelmatig te informeren over de inhoud van hun pensioenregeling. Zowel bij bepaalde gebeurtenissen zoals bij indiensttreding, bij uitdiensttreding en bij pensionering, maar ook doorlopend tijdens het dienstverband. U dient werknemers voor te bereiden op een toekomst waarin waarschijnlijk geen collectieve pensioenregelingen meer zijn en werknemers zelf hun pensioen moeten regelen. Er zijn tegenwoordig handige pensioencommunicatie tools om werknemers meer pensioenbewust te maken en tegelijkertijd de waardering voor uw pensioenregeling te verhogen.

#### **16. Kunnen mijn werknemers niet beter hun hypotheek aflossen dan pensioen op te bouwen?**

Het aflossen van een hypotheek is een goed streven. Als de hypotheek is afgelost op pensioendatum, heeft een werknemer minder lasten, en dus een lager pensioeninkomen nodig. Zonder pensioeninkomen kun je echter niet leven, ook niet als de hypotheek is afgelost, “stenen liggen immers zwaar op de maag”. De werknemers kunnen samen met hun eigen financieel adviseur beoordelen welke keuze het best passend is.

#### **17. Waarom hebben werknemers geen vertrouwen in pensioenverzekeraars?**

Veel werknemers denken, dat hun pensioen kan worden “afgestempeld” in de toekomst en dus verlaagd. Dit speelt alleen bij ondernemings- en bedrijfstakpensioenfondsen. Als er pensioen wordt opgebouwd bij een verzekeraar, is afstempelen niet mogelijk en ook niet aan de orde. Wel loopt een werknemer risico met de beleggingsresultaten.

### **18. Heeft de pensioenleeftijd 68 invloed op een arbeidsongeschiktheidsuitkering?**

In de meeste pensioenregelingen zit een dekking “premiedoorbetaling bij arbeidsongeschiktheid”. Als uw werknemer langdurig arbeidsongeschikt raakt, en na twee jaar wordt ontslagen, krijgt hij veelal een WIA-uitkering van het UWV. Omdat hij dan uit dienst is, wordt de pensioenopbouw gestopt. In deze situatie, zal de pensioenverzekeraar de pensioenpremie (naar rato van het arbeidsongeschiktheidspercentage) gaan doorbetalen ondanks het feit dat de werknemer uit dienst is. De doorbetaling wordt nu verschoven van 67 naar 68 jaar maar uiterlijk, tot AOW-leeftijd van de werknemer.

Los van de pensioenregeling, wordt de WIA-uitkering van het UWV vaak aangevuld door een uitkering van een WIA-hiaat verzekering. Als u deze verzekering nog niet hebt gesloten, is het verstandig dit op te nemen in uw arbeidsovereenkomst. Als u deze verzekering wel hebt gesloten, is het verstandig deze te integreren in de communicatie over uw pensioenregeling.

### **19. Ik ben DGA, heeft de pensioenleeftijd 68 ook consequenties voor mijn eigen pensioenregeling?**

Ja, ook uw pensioenregeling zal moeten worden aangepast naar pensioenleeftijd 68. In hoofdlijnen met dezelfde consequenties als onder deze vragen geschreven.

### **20. Veranderd er nog meer naast pensioenleeftijd 68 jaar?**

Ja, ook is dit jaar de “Wet verbeterde premieregeling” ingevoerd. Dit betekent dat werknemers als ze met pensioen gaan een extra mogelijkheid krijgen voor de uitkering van hun pensioen. Het was altijd alleen maar mogelijk, een vaste, gegarandeerde, gelijkblijvende pensioenuitkering aan te kopen. Nu kan (maar hoeft niet!) werknemer ook kiezen voor een variabele pensioenuitkering waarvan de hoogte afhangt van beleggingsresultaten. Dit kan leiden tot een hogere (maar ook lagere) uitkering dan het vaste pensioen.

Hebt u vragen over de Nieuwsflits? Neem dan contact met ons op:

#### **Westerveld Pensioenadvies en Consultancy**

Mr. H.F. De Boerlaan 22

7417 DA DEVENTER

055-7600006

06-10109557

[rene@rgwes.nl](mailto:rene@rgwes.nl)