

Inleiding

In dit bulletin komen de volgende onderwerpen aan bod:

- Aanpassing pensioenregeling door fiscale maatregelen.
- Verhoging pensioenleeftijd naar 67 jaar.

Rekenvoorbeelden

In dit bulletin worden rekenvoorbeelden gebruikt om de veranderingen in 2015 voor u in cijfers te laten zien. Uitgangspunten: een 47-jarige werknemer met een gemiddeld pensioengevend salaris van € 35.000; hij/zij heeft al 22 jaar pensioen opgebouwd in de pensioenregeling van TDV; levensverwachting 82 jaar; de overgangsregelingen worden buiten beschouwing gelaten. De rekenvoorbeelden geven een goede indruk van de gevolgen. De exacte berekening zal hiervan afwijken.

Pensioenregeling 2015

- De pensioenopbouw van de pensioenregeling verandert niet en blijft **1,84% per jaar**.
- De opbouw van het partnerpensioen blijft onveranderd **70% van het ouderdomspensioen**.
- De franchise blijft ongewijzigd.
- De pensioenleeftijd wordt verhoogd naar **67 jaar**.

Pensioengrondslag en franchise

Werknemers bouwen per jaar pensioen op over een deel van hun salaris, de pensioengrondslag. Ook de pensioenpremie wordt berekend over de pensioengrondslag. U betaalt de pensioenpremie dus niet over uw volledige salaris.

De pensioengrondslag is het pensioengevend salaris minus de franchise. De franchise is het deel van het salaris waarover géén ouderdomspensioen wordt opgebouwd, omdat u naast het ouderdomspensioen van TDV ook een AOW-uitkering van de overheid krijgt.

Pensioengrondslag =

Pensioengevend salaris -/- franchise

Pensioenopbouw van 1,84%

Aan de hand van het rekenvoorbeeld willen wij verduidelijken wat een pensioenopbouw van 1,84% per jaar inhoudt. De franchise bedraagt momenteel € 13.753. Dat betekent dat de werknemer uit het rekenvoorbeeld $1,84\% \times (\text{€ } 35.000 - \text{€ } 13.753) = \text{€ } 391$ per jaar pensioen opbouwt. Dat wil zeggen dat hij door deze opbouw vanaf pensioendatum levenslang een pensioen van € 391 per jaar krijgt. Indien deze werknemer 40 jaar zou deelnemen wordt zijn levenslang ouderdoms-

pensioen dus $40 \times \text{€ } 391 = \text{€ } 15.640$ per jaar. De deelnemer in het rekenvoorbeeld heeft 22 jaar deelgenomen en heeft dus al $22 \times \text{€ } 391 = \text{€ } 8.602$ pensioen opgebouwd.

Franchise 2015

Normaal gesproken wordt de franchise jaarlijks verhoogd aan de hand van de verhoging van de AOW. Er is echter besloten om de franchise in 2015 niet te verhogen. De franchise blijft dus € 13.753. Hierdoor bouwen werknemers bij een salarisverhoging over een iets groter gedeelte van het salaris pensioen op.

Verhoging pensioenleeftijd

De pensioenleeftijd wordt verhoogd van 65 jaar naar 67 jaar. Hierdoor wordt uw pensioen hoger. Als u wilt, kunt u eerder met pensioen door het pensioen te vervroegen. Uw pensioen wordt dan wel lager.

De overheid heeft besloten om de jaarlijks maximaal fiscaal toegestane pensioenopbouw te verlagen en de pensioenleeftijd te verhogen (dit staat los van de verhoging van de AOW-leeftijd). De verhoging van de pensioenleeftijd heeft voor uw pensioen een aantal gevolgen. De belangrijkste zijn:

- U bouwt twee jaar langer pensioen op. Hierdoor wordt uw pensioen hoger.
- Uw opgebouwde pensioenrechten veranderen niet, maar worden omgezet naar pensioenrechten vanaf 67 jaar in plaats van vanaf 65 jaar. Hierdoor wordt uw pensioen vanaf 67 jaar hoger.
- Uw partnerpensioen wordt hoger.
- U kunt wel eerder met pensioen dan met 67 jaar, maar dan wordt de pensioenuitkering lager.

In de rekenvoorbeelden ziet u de gevolgen in cijfers.

In 2015 krijgt u samen met het Uniform Pensioenoverzicht (UPO) een overzicht van de gevolgen voor uw persoonlijke pensioensituatie.

Ouderdomspensioen

- Door de verhoging van de pensioenleeftijd van 65 jaar naar 67 jaar gaat het pensioen 2 jaar later in en hoeft het daardoor over een minder lange periode te worden uitgekeerd in het rekenvoorbeeld 15 jaar i.p.v. 17 jaar (bij een levensverwachting van 82 jaar). Hierdoor stijgt de jaarlijkse uitkering van het door deze werknemer al opgebouwde pensioen van € 8.602 vanaf 65 jaar naar € 9.749 ($\text{€ } 8.602 \times 17/15$) vanaf 67 jaar. Zie achterkant.
- Als u doorwerkt tot 67 jaar bouwt u 2 jaar langer pensioen op. Ook dit verhoogt uw pensioen. In het rekenvoorbeeld wordt 2 maal de jaarlijkse opbouw van € 391 = € 782 meer pensioen opgebouwd.
- De verhoging van uw pensioen krijgt u niet voor niets, u moet hier wel twee jaar langer voor werken.
- Mocht u toch op 65 jaar met pensioen willen gaan, dan kunt u uw pensioen vervroegen. Uw pensioen wordt dan lager dan in uw huidige situatie. Dit komt omdat de nog op te bouwen pensioenrechten in de

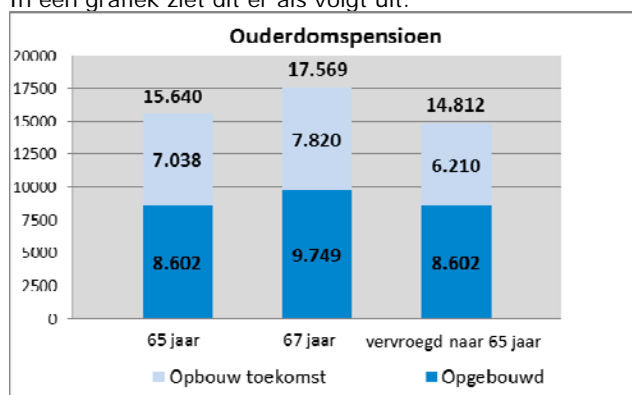
nieuwe situatie ingaan op 67 jaar. Als die vanaf 65 jaar uitgekeerd moeten worden zijn deze rechten minder waard, omdat ze dan 2 jaar langer moeten worden uitgekeerd (in het rekenvoorbeeld € 391 x 15/17 = € 345), zie tabel onder).

Ouderdomspensioen	pensioeningang op		vervroeging naar 65 jaar
	65 jaar	67 jaar	
Jaarlijkse uitkering	391	391	345
Aantal jaren uitkering	17	15	17
Totale uitkering	6.647	5.865	5.865

Rekenvoorbeeld ouderdomspensioen:

Ouderdomspensioen	pensioeningang op		vervroeging naar 65 jaar
	65 jaar	67 jaar	
Jaarlijkse opbouw	391	391	345
Opgebouwd pensioen	8.602	9.749	8.602
Nog op te bouwen	7.038	7.820	6.210
Bereikbaar pensioen	15.640	17.569	14.812

In een grafiek ziet dit er als volgt uit:



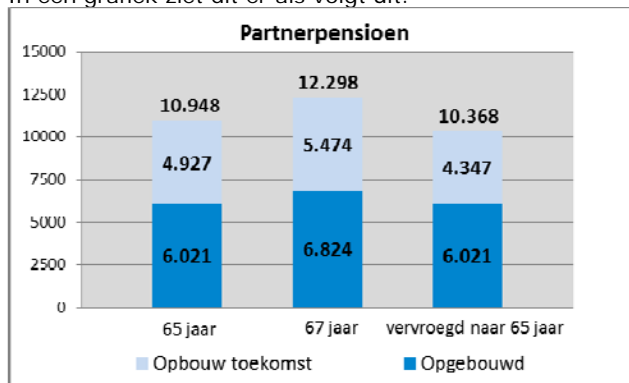
Partnerpensioen

- Het partnerpensioen kent twee onderdelen. U bouwt partnerpensioen op voor uw partner. Uw partner krijgt dat als u na uw pensioendatum komt te overlijden. Dit bedrag wordt vanaf de maand dat u overlijdt levenslang aan uw partner uitgekeerd. Omdat het ouderdomspensioen hoger wordt (zoals eerder is uitgelegd) wordt het partnerpensioen, dat 70% van het ouderdomspensioen bedraagt, ook hoger.
- Het tweede onderdeel van het partnerpensioen is een verzekering. Als u tijdens uw dienstverband overlijdt, krijgt uw partner een partnerpensioen dat gelijk is aan 70% van het pensioen dat u had kunnen bereiken als u tot uw pensioenleeftijd in dienst van Ardagh was gebleven. Het rekenvoorbeeld laat zien dat het pensioen dat u kunt bereiken op 67-jarige leeftijd hoger is dan het pensioen dat u in de huidige pensioenregeling op 65-jarige leeftijd kunt bereiken. Als gevolg hiervan krijgt uw partner bij uw overlijden in dienstverband dus 70% van het hogere ouderdomspensioen. Deze verhoging vindt met onmiddellijke ingang vanaf 1 januari 2015 plaats. In het rekenvoorbeeld stijgt het verzekerde partnerpensioen van € 10.948 naar € 12.298 per jaar. Dit partnerpensioen wordt levenslang uitgekeerd.

Rekenvoorbeeld partnerpensioen:

Partnerpensioen	ingang op 65 jaar	ingang op 67 jaar
Opgebouwd	6.021	6.824
Nog op te bouwen	4.927	5.474
Bereikbaar partnerpensioen	10.948	12.298
Vervroeging naar 65 jaar		10.368
Verzekerd partnerpensioen	10.948	12.298

In een grafiek ziet dit er als volgt uit:



Pensioenen van deelnemers met een salaris hoger dan € 100.000

Vanaf 1 januari 2015 is het niet meer mogelijk om, fiscaal vriendelijk, pensioen op te bouwen boven een salaris van € 100.000. De werkgever zal met medewerkers die in deze categorie vallen individuele gesprekken voeren en afspraken maken over hoe hiermee zal worden omgegaan.

Bedrijfstakpensioenfondsen PME

Ter vergelijking staan hieronder de belangrijkste wijzigingen in de pensioenregeling van het PME.

- De pensioenopbouw van de pensioenregeling wordt verlaagd van 1,9% naar 1,875% per jaar.
- De opbouw van het partnerpensioen wordt verlaagd van 70% naar 50% van het ouderdomspensioen.
- De franchise wordt verlaagd € 15.554 naar € 15.304
- De pensioenleeftijd wordt verhoogd naar 67 jaar.

De regeling voor 2015 van TDV is nog steeds beduidend beter dan die van PME. Bij PME is het opbouwpercentage weliswaar iets hoger, maar wordt het pensioen opgebouwd over een aanzienlijk kleiner deel van het salaris. Dat komt doordat de franchise bij TDV lager is dan bij PME. Daarnaast is het partnerpensioen bij TDV hoger.

detijdvanjeleven.nl

De Pensioenfederatie, de belangenbehartiger van de meeste Nederlandse pensioenfondsen, heeft de website detijdvanjeleven.nl gelanceerd. Deze informatieve website is bedoeld om het onderwerp pensioen concreet te maken. Bent u geïnteresseerd, dan raden wij u aan deze website eens te bezoeken.

Mijnpensioenoverzicht.nl

Een andere informatieve website die wij u aanraden is mijnpensioenoverzicht.nl. De site is bedoeld voor al diegenen die inzicht willen hebben in hun AOW en het pensioen dat zij via hun werk opbouwen. De site geeft ook inzicht in het pensioen van diegenen die in het verleden van baan zijn veranderd en hun opgebouwde pensioen hebben achtergelaten bij hun oude pensioenfonds of -verzekeraar.

Informatie

Voor vragen kunt u bij het pensioenbureau terecht. Het pensioenbureau is bereikbaar van maandag t/m vrijdag van 8.30 tot 17.00 uur op telefoonnummer 0570 – 682116 of per e-mail via info@sptdv.nl.