



Pensioen Update

september 2017

Pensioenrichtleeftijd 68 jaar

Per 1 januari 2018 wijzigt de pensioenrichtleeftijd naar 68 jaar. Dat heeft gevolgen voor alle pensioenregelingen. Voor uw werknemers en voor u als DGA. Lees de achtergrondinformatie en wat het voor u betekent op pagina 2-4.

Verschuiving pensioenrichtleeftijd naar 68 jaar per 1 januari 2018

Het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) heeft berekend dat de gemiddelde levensverwachting nog steeds toeneemt. Hierdoor verschuift de AOW-leeftijd in 2022 naar 67 jaar en 3 maanden. Als gevolg daarvan verschuift per 1 januari 2018 ook de pensioenrichtleeftijd van 67 naar 68 jaar. De pensioenrichtleeftijd is een van de uitgangspunten voor het bepalen van de fiscaal maximale pensioenregeling.

Wat zijn de gevolgen?

Uw pensioenregeling gaat nu nog uit van een pensioenleeftijd van 67 jaar. Of misschien zelfs nog van 65 jaar. De maximale fiscale opbouw per jaar moet mogelijk hierop aangepast worden.

Dit heeft gevolgen voor alle pensioenregelingen: voor collectieve pensioenregelingen via een verzekeraar, premiepensioeninstelling (PPI) of algemeen pensioenfonds (APF), voor pensioenregelingen bij een bedrijfstakpensioenfonds (BPF), maar ook voor individuele pensioenregelingen voor een directeur-grotaandeelhouder (DGA).



“Er zijn vaak meer keuzes dan het standaardvoorstel van uw pensioenuitvoerder.”

*Elias van Belzen
manager pensioen*

Wist u dit?

- De pensioenrichtleeftijd is niet hetzelfde als de AOW-leeftijd.
- De pensioenrichtleeftijd is een (reken)leeftijd die wordt gebruikt voor de berekening van de maximaal toegestane fiscale opbouwruimte.
- Dit is dus van belang voor uw pensioenregeling en voor de privé voorzieningen van uw werknemers (jaarruimte).
- De feitelijke ingangsdatum van het pensioen is de pensioenrichtleeftijd.
- Deze ingangsdatum kan een andere zijn dan de AOW-leeftijd.
- U bent wettelijk niet verplicht om de pensioenleeftijd te verschuiven.

Wat kunt u verwachten?

U heeft inmiddels of gaat de komende maanden een voorstel van uw pensioenuitvoerder ontvangen. Hierin leest u of én hoe uw pensioenregeling kan worden aangepast. Er zijn verschillende mogelijkheden om uw pensioenregeling binnen de nieuwe fiscale regels te brengen. Dat hangt af van het beleid van uw pensioenuitvoerder.

Zodra wij het wijzigingsvoorstel voor uw pensioenregeling hebben ontvangen, nemen wij contact met u op om dit met u te bespreken.

Gevolgen voor uw regeling op een rijtje

- ✓ De bestaande pensioenregeling moet getoetst worden aan de nieuwe fiscaal maximale opbouw. Bekijk het schema hieronder.
- ✓ Er zijn ook gevolgen voor de risicodekking bij overlijden voor de pensioendatum.
- ✓ Het nabestaandenpensioen stijgt door een jaar langer pensioen opbouwen. Ook de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid loopt een jaar langer door. De risicopremie zal daardoor stijgen, net als de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.

Welk beleid kiest uw pensioenuitvoerder?

1. De huidige pensioenregeling blijft op 67 jaar staan en wordt premievrij. Vanaf 2018 wordt pensioen opgebouwd met pensioenleeftijd 68 in een nieuwe pensioenregeling.
2. Binnen de huidige pensioenregeling wordt de pensioenleeftijd verschoven naar 68 jaar. Dit kan als de regeling binnen de nieuwe fiscale kaders blijft.
3. De pensioenleeftijd blijft 67 jaar en u wijzigt de bestaande pensioenregeling niet. De regeling moet binnen de nieuwe fiscale kaders passen.

Wijzigingen in de pensioenopbouw

Soort regeling	2017	2018
Beschikbare premie	De fiscaal maximale staffel is gebaseerd op een middelloonregeling met 1,875% opbouw per jaar en een rekenrente van 4% (of 3%, of 2,5% of 2% afhankelijk van uw keuze).	Beschikbare premieregelingen die gelijk zijn aan de fiscaal maximale staffels moeten worden aangepast. Omdat er een jaar langer kan worden opgebouwd worden de staffelpercentages (bij gelijke staffel) verlaagd. U kunt een keuze maken voor een andere staffel, zodat dit niet automatisch leidt tot een versoering van de pensioenregeling. De marktrente is al geruime tijd lager dan 3%. Daarom kunt u kiezen voor een premiestaffel gebaseerd op een rekenrente van 3% of lager dan 3%: 2,5% of 2,0%. Met zo'n staffel kan meer premie worden ingelegd, waardoor het huidige pensioenbudget gehandhaafd kan blijven.
Middelloon	Fiscaal maximaal jaarlijks opbouwpercentage 1,875% bij 67 jaar. Bij een reglementaire pensioendatum van 65 jaar, geldt een maximaal opbouwpercentage van 1,616%.	Fiscaal maximaal jaarlijks opbouwpercentage 1,875% bij 68 jaar. Bij een reglementaire pensioendatum van 65 of 67 jaar, gelden respectievelijk maximale opbouwpercentages van 1,502% en 1,738%.
Eindloon	Fiscaal maximaal jaarlijks opbouwpercentage 1,657% bij 67 jaar. Bij een reglementaire pensioendatum van 65 jaar, geldt een maximaal opbouwpercentage van 1,428%.	Fiscaal maximaal jaarlijks opbouwpercentage 1,657% bij 68 jaar. Bij een reglementaire pensioendatum van 65 of 67 jaar, gelden respectievelijk maximale opbouwpercentages van 1,327% en 1,535%.

Hoe gaat Zicht u helpen?



Welke diensten kiest u om goed voorbereid te zijn?

- ✓ inzicht krijgen in de gevolgen voor u en uw werknemers met een rapport 'Impactanalyse verschuiving pensioenleeftijd'
- ✓ controle van de juridische stukken
- ✓ communicatie met uw werknemers. Uw werknemers worden door ons geïnformeerd via een presentatie, via werknemersbrieven of door het organiseren van een pensioenspreekuur
- ✓ een training voor uw HR-team

Meer weten of een afspraak maken? Vraag het uw pensioenadviseur of zakelijk risicoadviseur

Uw situatie

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Mijn pensioenregeling loopt via Zicht | Wij nemen contact met u op en bespreken uw keuzes en mogelijkheden op het gebied van communicatie. |
| <input type="checkbox"/> Mijn pensioenregeling loopt niet via Zicht en ook niet via een bedrijfstakpensioenfonds | Neem contact met ons op. Wij helpen u graag om uw keuzes uit te leggen en om u te ondersteunen in de communicatie met uw werknemers. |
| <input type="checkbox"/> Mijn pensioenregeling loopt via een bedrijfstakpensioenfonds | Neem contact met ons op. Wij helpen u graag bij de communicatie met uw werknemers. |
| <input type="checkbox"/> Ik ben DGA | U wordt geïnformeerd over de wijzigingen. Als u vragen heeft, neem dan contact met ons op. Wij helpen u graag om uw keuzes uit te leggen. |