



## Shell Pensioenfonds en het AOW-gat

Stefan Tabak

- AOW-gat
- Insteek werkgever en pensioenfonds
- Benadering tot nu toe
- Overige aandachtspunten

## AOW-gat – Wat is het en waar komt het door

- AOW-gat = gemis aan AOW
- Vanaf 1 april 2012 ingang AOW op verjaardag (voorheen op eerste van de maand waarin de 65-jarige leeftijd wordt bereikt)
- Vanaf 1 januari 2013 stijging AOW-leeftijd

## AOW-gat – Stijging AOW-leeftijd tot en met 2021

U bent geboren	U krijgt AOW in	Uw leeftijd als uw AOW-uitkering ingaat
Voor 1 januari 1948	2012	65 jaar
Na 31 december 1947 en voor 1 december 1948	2013	65 jaar + 1 maand
Na 30 november 1948 en voor 1 november 1949	2014	65 jaar + 2 maanden
Na 31 oktober 1949 en voor 1 oktober 1950	2015	65 jaar + 3 maanden
Na 30 september 1950 en voor 1 juli 1951	2016	65 jaar + 6 maanden
Na 30 juni 1951 en voor 1 april 1952	2017	65 jaar + 9 maanden
Na 31 maart 1952 en voor 1 januari 1953	2018	66 jaar
Na 31 december 1952 en voor 1 september 1953	2019	66 jaar + 4 maanden
Na 31 augustus 1953 en voor 1 mei 1954	2020	66 jaar + 8 maanden
Na 30 april 1954 en voor 1 januari 1955*	2021	67 jaar

\* De regering beslist later of de AOW-leeftijd verder omhoog gaat voor mensen die na 1954 zijn geboren

## AOW-gat – Impact voor iedereen verschillend

- Geboren voor 1948: AOW-gat is maximaal een maand
- Impact voor mensen geboren 1 januari 1948 of later voor iedereen verschillend:
  - In EUR, omdat 1) hoogte AOW afhankelijk is van burgerlijke staat op moment van ingang, en 2) ingangsdatum AOW afhankelijk is van het geboortjaar
  - In percentage totale pensioeninkomen, omdat de hoogte van het arbeidspensioen – en zeker hoogte tijdelijk pensioen tot leeftijd 65 – voor iedereen verschillend is

- Arbeidspensioenvoorziening zoveel als mogelijk ontkoppeld van overheidsregelingen
- In beginsel geen compensatie voor (negatieve) inkomenspolitieke overheidsmaatregelen: overheid geeft en neemt
- Eventuele oplossingen voor het AOW-gat moeten dus kostenneutraal zijn voor werkgever en pensioenfonds

- Herschikking ingegaan pensioen wettelijk niet mogelijk
- Amendement Neppéus/Groot (TK 33403 nr. 10):
  - Variabilisering ingegaan ouderdomspensioen uiterlijk op leeftijd 65
  - Voor pensioen ingegaan vóór 1 januari 2013
  - Mogelijkheid eenmalig, vervalt 1 januari 2016

- Aandachtspunten amendement:
  - Variabilisering geen wettelijk recht
  - Als onderdeel pensioenovereenkomst: werkgever aan zet
  - Reglementsaanpassing nodig
  - Geen rechtstreekse koppeling met AOW-gat; uitkering ter hoogte van vol TOP is mogelijk (zie ook TK 33350)
  - Als al gevariabiliseerd is, dan mag dat opnieuw
  - Uitvoeringskosten: voor individu of collectief?



- Tot 2006 pensioenrichtleeftijd bij Shell 60
- Vanaf 2006 pensioenrichtleeftijd 65 in nieuw reglement
- Slapers kunnen vanaf medio jaren '90 op reguliere wijze variabeliseren, maar dat zal lang niet altijd toereikend zijn
- Werkgever juridisch niet (meer) verantwoordelijk voor pensioensituatie van oude ex-werknemers, behoudens nakoming toegezegde pensioenen
- Mogelijk treft huidige werkgever al maatregelen
- Conclusie: vooralsnog niets doen, maar ...

- Reguliere variabilisering mogelijk, maar zal lang niet altijd toereikend zijn
- Vanaf 1 januari 2014 nieuw reglement met pensioenrichtleeftijd 67
  - TOP kan doorlopen tot AOW-ingang (TK 33350)
- Situatie vanaf 1 januari 2015 onzeker:
  - Koppeling van de pensioenrichtleeftijd aan ontwikkeling van de levensverwachting  
(gelijk al naar 68 jaar?)
  - Maatregelen Regeerakkoord

- Vraag vanuit gepensioneerden om AOW-gat op te vangen via voorschot door pensioenfonds:
  - Als in pensioensfeer: afkoop?
  - Als lening: past bancaire activiteit bij pensioenfonds?
- Partnertoeslag voor AOW-gerechtigden:
  - Als totaalinkomen (excl. AOW) van gepensioneerde en jongere partner > EUR 50.000,- dan geen toeslag vanaf 1 juli 2014 (Regeerakkoord)
  - Vervalt vanaf 2015

## Overige aandachtspunten

- Overheidsuitkeringen (WW/Wia/Anw) met einddatum die gekoppeld is aan AOW-leeftijd: hoe zit het met anticumulatiebepalingen in reglement?
- Als lager belastingtarief voor ouderen vanaf ingang AOW: wordt verschil in belastingdruk gecompenseerd, ontstaat dan een 'belastingtariefgat' en wat doe je dan?

