

Hiaat pensioenakkoord 2015

“De Unie heeft in samenwerking met DÆMS pensioenstrategen een eenvoudige oplossing uitgewerkt.”

Hiaat pensioenakkoord 2015

In de afgelopen maanden is door uw organisatie ten behoeve van uw medewerkers een pensioenakkoord gesloten. De hoofdpunten betroffen de reparatie van de achteruitgang in de fiscale behandeling (premie-aftrek) van het ouderdomspensioen. Uw werknemers hebben, al dan niet in directe vorm, hiervoor een algemene compensatie gekregen voor het verlies van deze aanspraken.

Neveneffecten pensioenakkoord 2015; niet alles is afgedekt

De Unie staat uiteraard achter het bereikte akkoord, hoewel wij hier geen voortrekkersrol in hebben gehad. Bij de invulling van het pensioenakkoord, hebben wij vastgesteld, dat bij de praktische uitvoering van dit akkoord een aantal neveneffecten naar voren zijn gekomen die alsnog een nadere uitwerking vereisen voor beide partijen.

In de onderhandelingen is vooral gefocust op de gevolgen voor het ouderdomspensioen. Door het aanvaarden van het pensioenakkoord hebben de pensioengerechtigden (werknemers) naar onze mening dan ook alleen bewust de gevolgen geaccepteerd voor het ouderdomspensioen. Naar onze mening is hier echter te betwisten dat zij hiermee ook de nadelige gevolgen voor hun nabestaanden pensioen hebben ingezien en aanvaard. Dit kan in conflict komen met het uitoefenen van het “Goed Werkgeverschap” (Art. 7:611 BW)

Zeker omdat het probleem niet alleen bij de inkomens boven de € 100.000 speelt, maar voor alle werknemers.

De Unie

powered by:

DÆMS[®]
PENSION STRATEGY
since 1981

Overzicht 1: Partnerpensioentekorten alle inkomens

Grondslagen 2014 2015		pensioenleeftijd 67 jaar						
Salaris		45.000	50.000	55.000	60.000	80.000	90.000	125.000
Franchise 2014		13.449	13.449	13.449	13.449	13.449	13.449	13.449
Franchise 2015		12.552	12.552	12.552	12.552	12.552	12.552	12.552
Pensioengrondslag 2014		31.551	36.551	41.551	46.551	66.551	76.551	111.551
Pensioengrondslag 2015		32.448	37.448	42.448	47.448	67.448	77.448	87.448
Uitkeringen 2014		pensioenleeftijd 67 jaar						
		NP #)	NP #)	NP #)	NP #)	NP #)	NP #)	NP #)
WN 35		15.195	17.603	20.011	22.419	32.051	36.867	53.723
WN 45		10.447	12.102	13.758	15.413	22.035	25.346	36.935
WN 55		5.698	6.601	7.504	8.407	12.019	13.825	20.146
Uitkeringen 2015		pensioenleeftijd 67 jaar						
		NP #)	NP #)	NP #)	NP #)	NP #)	NP #)	NP #)
WN 35		13.602	15.698	17.794	19.890	28.274	32.466	36.658
WN 45		9.352	10.793	12.234	13.675	19.439	22.321	25.203
WN 55		5.101	5.887	6.673	7.459	10.603	12.175	13.747
35,00								
Verschillen								
WN 35								
Te kort bruto renteuitkering		1.593	1.905	2.217	2.529	3.777	4.401	17.065
Te kort netto renteuitkering		765	914	1.064	1.214	1.813	2.112	8.191
Benodigd netto kapitaal		47.000	56.000	65.000	74.000	111.000	129.000	500.000
jaar premie (netto) * € verzekeraar 1		33	37	40	44	58	65	210
jaar premie (netto) * € verzekeraar 2		45	50	55	59	79	88	282
45,00								
WN 45								
Te kort bruto renteuitkering		1.095	1.310	1.524	1.739	2.597	3.026	11.732
Te kort netto renteuitkering		526	629	732	834	1.246	1.452	5.631
Benodigd netto kapitaal		32.000	31.000	37.000	42.000	62.000	73.000	282.000
jaar premie (netto) * € verzekeraar 1		47	31	37	42	62	73	282
jaar premie (netto) * € verzekeraar 2		64	42	50	57	84	99	383
55,00								
WN 55								
Te kort bruto renteuitkering		597	714	831	948	1.416	1.650	6.399
Te kort netto renteuitkering		287	343	399	455	680	792	3.072
Benodigd netto kapitaal		17.000	13.000	16.000	18.000	27.000	31.000	120.000
jaar premie (netto) * € verzekeraar 1		70	42	52	58	87	100	389
jaar premie (netto) * € verzekeraar 2		74	41	50	56	85	97	376
* Inclusief administratie ; geen beheer advies								
#) Partnerpensioen percentage per dienstjaar		jaar 2014 : 1,31 % en jaar 2015 : 1,505 %						
Minimaal verzekerde kapitaal van het bruto inkomen		0,00%						
Indexatie		2%						

Financiële gevolgen voor de werknemers

De gevolgen voor het nabestaandenpensioen zijn vermoedelijk onvoldoende inzichtelijk gemaakt en zijn bovendien ook niet of onvoldoende aan de eventuele partners van de werknemers gecommuniceerd. Dit kan gevolgen hebben voor de werkgever en werknemer, zowel financieel als juridisch.

In de tabel (zie overzicht 1) worden de financiële gevolgen voor de werknemers zichtbaar.

Ook bij de inkomens boven de € 100.000 zijn de gevolgen niet volledig opgelost door de aanvullende compensatie nabestaandenpensioen regeling (zie rechter tabel).

Dit komt omdat die oplossingen worden gedaan op basis van de uitgangspunten van 2015; de opbouw per dienstjaar voor een partnerpensioen bedraagt voor een middelloonregeling (in dit voorbeeld) maximaal 1,310% en dit was 1,505%. Het verschil van 0,195% wordt niet gecompenseerd.

“Goed werkgeverschap” en de juridische gevolgen

Uiteraard staat voorop het “goed werkgeverschap” (Art. 7:611 BW) en de daarbij behorende zorgzaamheid.

Maar er is ook een wettelijke kant aan het probleem. Op basis van de jurisprudentie en ervaringen van de afgelopen jaren bestaat het gevaar voor de werkgevers dat zij in de toekomst toch aangesproken kunnen worden op de oorspronkelijke nabestaandenpensioen toezeggingen. Dit wordt voornamelijk beoordeeld naar de wijze waarop de werkgever het een en ander heeft gecommuniceerd, inzichtelijk heeft gemaakt en gezorgd heeft voor een adequate maatregel.

In de rechter tabel worden de financiële gevolgen voor de werknemers zichtbaar.

Grondslagen 2014 2015		pensioenleeftijd 67 jaar	
Salaris		125.000	150.000
Franchise 2014		13.449	13.449
Franchise 2015		12.552	12.552
Pensioengrondslag 2014		111.551	136.551
Pensioengrondslag 2015		87.448	87.448
Uitkeringen 2014		pensioenleeftijd 67 jaar	
		NP	NP
WN 35		53.723	65.763
WN 45		36.935	45.212
WN 55		20.146	24.661
Uitkeringen 2015		pensioenleeftijd 67 jaar	
		NP	NP
WN 35		36.658	36.658
WN 45		25.203	25.203
WN 55		13.747	13.747
Aanvullende ##) compensatie nabestaandenpensioen regeling 2015		NP NP	
WN 35		10.480	20.960
WN 45		7.205	14.410
WN 55		3.930	7.860
Restant tekort incl. Compensatie(rente)regeling 2015			
WN 35		NP	NP
Tekort bruto renteuitkering		6.585	8.145
Tekort netto renteuitkering		3.161	3.909
Benodigd netto kapitaal		193.000	238.000
jaarpremie (netto) * € verzekeraar 1		90	108
jaarpremie (netto) * € verzekeraar 2		121	145
WN 45			
Tekort bruto renteuitkering		4.527	5.600
Tekort netto renteuitkering		2.173	2.688
Benodigd netto kapitaal		133.000	134.000
jaarpremie (netto) * € verzekeraar 1		148	134
jaarpremie (netto) * € verzekeraar 2		201	182
WN 55			
Tekort bruto renteuitkering		2.469	3.054
Tekort netto renteuitkering		1.185	1.466
Benodigd netto kapitaal		72.000	57.000
jaarpremie (netto) * € verzekeraar 1		248	185
jaarpremie (netto) * € verzekeraar 2		246	178
* Inclusief administratie ; geen beheer advies			
#) Partnerpensioen percentage jaar 2014 : 1,505 % en jaar 2015 : 1,31 %			
##)Oplossing op basis van een renteuitkering voor inkomens boven € 100K			
Minimale verzekerde kapitaal van het bruto inkomen		0,00%	
Indexatie		2%	

Andere obstakels

Uiteraard kan de werknemer zelf deze tekorten afdekken door vrijwillig verzekeringen op individuele basis af te sluiten. Maar daar zitten financiële en praktische nadelen aan die hem en u in een nadelige situatie kunnen brengen.

Enkele knelpunten:

- Medische acceptatie bij het aanvragen van een individuele verzekering
- Gebrek aan inzicht in de benodigde dekking
- Financieel nadeel door hogere individuele premies waardoor de werknemer 'verzuimt' het gat te dichten
- Zwaard van Damocles voor de werkgever door het ontbreken van een afstandsverklaring van de werknemer en de partner.

Oplossingen voor de werknemer en de werkgever

De Unie heeft in samenwerking met DÆMS pensioenstrategen een simpele oplossing uitgewerkt. Er is een risicopool gecreëerd waarmee alle werknemers direct en zonder medische waarborgen binnen enkele werkdagen worden verzekerd.

Dit product dekt alleen het overlijdensrisico af en vereist geen deelname in een 'spaarpool' of andere aanvullende producten.

Afstandsovereenkomst

Aangezien alle werknemers tegelijk worden aangemeld op basis van een zogenoemde "Opting out", zal bij een eventuele afwijzing van deelname het gevolg zijn dat de werkgever volledig ontslagen is van ongewenste wettelijke verplichtingen. De schriftelijke afwijzing is na ondertekening door de werknemer en zijn/haar partner een volledige afstandsovereenkomst.

De premieafspraken met de verzekeraars zijn zeer concurrerend.



In de Tweede Kamer zijn al vragen gesteld over de uitwerking van de nabestaandenpensioenen.

DOWNLOAD 

Wat moet u doen?

Stap 1: U hebt een kort overleg met de adviseurs van DÆMS pensioenstrategen.

Stap 2: Daarna wordt door DÆMS een inventarisatie gemaakt van de tekorten aan Nabestaandenpensioenen.

Stap 3: In kaart brengen van de juridische implicaties.

Stap 4: Op basis daarvan stellen zij een advies op hoe dit het beste opgelost kan worden met behulp van het risico-product.

Stap 5: U ontvangt een voorstel.

DÆMS B.V.
Krijn Taconiskade 428
1087 HW Amsterdam
Email: info@daemsbv.nl
Tel: +31(0) 20 261 0200