



Perspectief

Oktober 2021

Perspectief is een publicatie van VLC & Partners waarin actuele ontwikkelingen door de specialisten van VLC & Partners worden gedeeld met klanten en relaties. Bij vragen neemt u contact op met uw contactpersoon.

Het pensioenakkoord en de (verzekerde) beschikbare premieregeling

Het pensioenakkoord is veel in het nieuws. Dat is ook logisch want het pensioenakkoord is een historisch akkoord. Bijna het gehele Nederlandse pensioenstelsel wordt gewijzigd. Maar wat het akkoord betekent en wat de concrete gevolgen voor werkgever en werknemer zijn, wordt (nog) bijna nergens beschreven. In deze Perspectief beschrijven wij de gevolgen voor een werkgever met een verzekerde beschikbare premieregeling.

De premieregeling

De premieregeling staat ook wel bekend onder drie andere namen: een DC-regeling, een zuivere premieregeling en een beschikbare premieregeling. Allemaal verschillende namen voor precies dezelfde regeling. Bij een beschikbare premieregeling wordt voor iedere deelnemer, ieder jaar een premie ingelegd op een pensioenbeleggingsrekening. De premie is

het uitgangspunt van de pensioenregeling vandaar ook de naam. Verder is nog van belang dat het hier specifiek gaat over de premieregeling die bij een pensioenverzekeraar of een zogenaamde Premie Pensioen Instelling (PPI) is ondergebracht en dus niet over de premieregeling bij een pensioenfonds.

Voortaan voor alle werknemers hetzelfde premiepercentage

Er verandert iets zeer ingrijpends aan de pensioenopbouw van alle soorten pensioenregelingen in Nederland. Nu begint de premie in verreweg de meeste gevallen relatief laag en stijgt de premie naarmate de deelnemer ouder wordt. Jongere mensen krijgen dus

minder premie en oudere mensen meer. Na invoering van het pensioenakkoord is de premie voortaan voor alle leeftijden precies hetzelfde (een gelijkblijvend premiepercentage).

Overgangsregeling

Er komt een overgangsregeling voor bestaande premiereregelingen. De afspraken hiervoor worden nog nader uitgewerkt in wetgeving wat vervolgens door zowel de Tweede Kamer als de Eerste Kamer moet worden goedgekeurd.

U krijgt een 2^e pensioenregeling

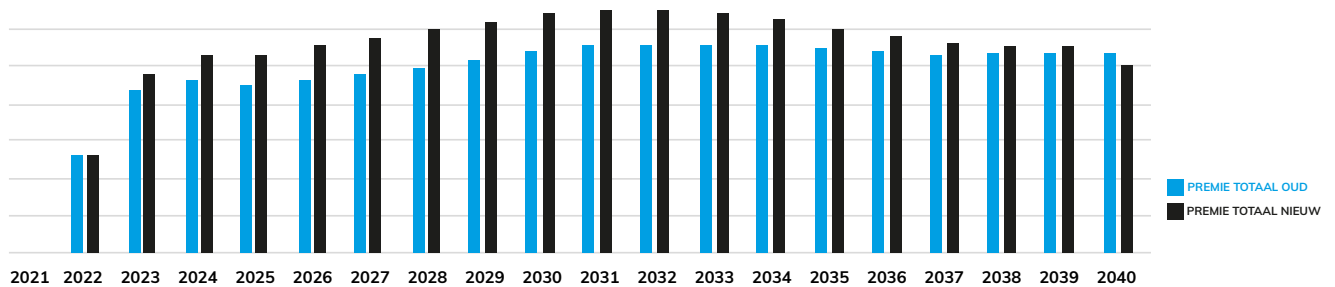
Als u nu een beschikbare premiereregeling heeft dan mag u deze ongewijzigd, dus inclusief het stijgende leeftijdsafhankelijke premiepercentage, voortzetten voor alle bestaande deelnemers. Voor alle medewerkers die na 1 januari 2027 in dienst komen, wordt een nieuwe premiereregeling gestart met een voor alle leeftijden gelijk

premiepercentage. Het gevolg hiervan is dat u twee pensioenregelingen krijgt: één volgens het huidige bestaande systeem en één volgens het nieuwe systeem. Gelukkig is er nog voldoende tijd om u hierop voor te bereiden en u te laten informeren door uw pensioenadviseur.

Pas op de financieringsberg

Werkgevers moeten voor de 2e pensioenregeling een premiepercentage vaststellen dat voor alle werknemers gelijk is. Dat lijkt op zich een eenvoudige invuloefening, maar dat is niet zo. Wij hebben op basis van meerdere scenario's berekeningen gemaakt. Hieruit blijkt dat het voor iedere afzonderlijke regeling inderdaad eenvoudig is om te komen tot een adequate pensioenopbouw voor alle leeftijden. De crux zit hem erin dat in de

nieuwe pensioenregeling de pensioenlasten (flink) naar voren worden gehaald terwijl u daarnaast een oude pensioenregeling hebt waarin de pensioenlasten juist naar achteren worden geschoven. Dat betekent dat u een lange periode krijgt, zeker 10 maar soms wel 20 jaar, waarin de pensioenlasten voor u als werkgever fors hoger zullen zijn. Dit wordt getoond in onderstaande grafieken. We noemen dit de financieringsberg.



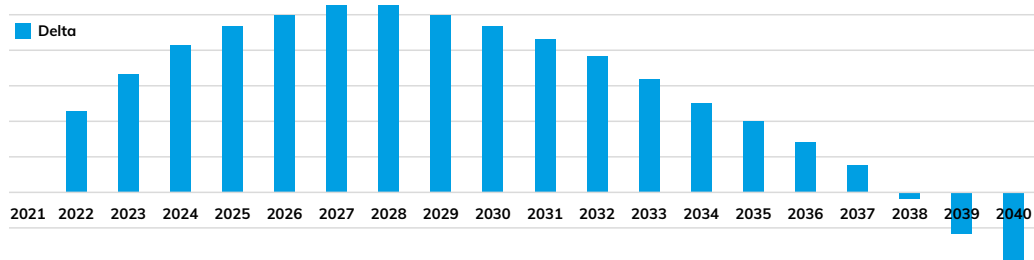
Premie totaal oud

Dit is de premie van de huidige pensioenregeling als die ook voor nieuwe werknemers altijd ongewijzigd mocht worden voortgezet. Het vertrekpunt voor u als werkgever, dit is namelijk wat u aan uw werknemers hebt toegezegd.

Premie totaal nieuw

Dit is de premie van de nieuwe pensioenregeling voor nieuwe werknemers met het voor alle leeftijdengelijke premiepercentage als die al in 2022 zou zijn ingevoerd plus de premie van de bestaande pensioenregeling voor bestaande werknemers die u vanuit de overgangsregeling nog ongewijzigd mag voortzetten.

In onderstaande grafiek tonen wij het verschil tussen beide premiestromen, de financieringsberg



In dit voorbeeld ziet u dat het omslagpunt na 17 jaar ligt, daarna dalen de pensioenlasten juist. Op lange termijn betaalt u in beide situaties min of meer hetzelfde.

Uw visie op pensioen

Bij het opzetten van een pensioenregeling wordt onder meer rekening gehouden met de visie van de onderneming op pensioen in combinatie met de financiële positie. Vertrekpunt van de pensioentoezegging is bijvoorbeeld dat u goed voor uw medewerkers en hun eventuele nabestaanden wilt zorgen of 'een concurrerende regeling' wilt aanbieden.

Vanwege de herziening van het pensioenstelsel moet u de regeling voor toekomstige deelnemers aanpassen. Het is belangrijk dat u hierbij voor ogen houdt wat u met de pensioenregeling heeft beoogd. U kunt als gevolg van de wettelijke bepalingen te maken krijgen met een financieringsberg, maar u kunt ook -onbedoeld- uw oorspronkelijke visie uit het oog verliezen.

Breng uw eigen situatie tijdig in kaart

Er is nog genoeg tijd om u voor te bereiden, maar het vraagstuk is complex. Omdat het hier om een wijziging van de arbeidsvoorwaarden gaat moet u hier zorgvuldig mee omgaan en tijdig de ondernemingsraad of werknemersvertegenwoordiging betrekken. Wacht dus niet te lang met het in beeld brengen van uw eigen situatie. Met onze rekentool kunnen wij goed in beeld

brengen wat de effecten zijn van alle keuzes, zowel voor u als werkgever als voor de pensioenopbouw van uw werknemers. Dat geeft u de gelegenheid om rustig, samen met ons, alle puzzelstukjes in elkaar te leggen voor een adequate implementatie van het pensioenakkoord in uw bedrijf. Mijn collega pensioenconsultants en ik staan voor u klaar!



Eric Vlietman

Pensioenconsultant

Eric.Vlietman@vlc-partners.nl
T 073 692 4771

WWW.VLC-PARTNERS.NL

VLC & PARTNERS

verkennen
voorkomen
verzekeren

Disclaimer De informatie in deze publicatie is algemeen en niet toegespitst op uw persoonlijke situatie. De informatie is daarom geen advies of een aanbod voor een overeenkomst. Ondanks de voortdurende zorg en aandacht die wordt besteed aan de samenstelling van onze publicaties en de daarin opgenomen gegevens, kan VLC & Partners B.V. niet instaan voor de volledigheid, juistheid of voortdurende actualiteit van de gegevens. VLC & Partners B.V. aanvaardt daarom geen enkel aansprakelijkheid ten aanzien van enige schade (met inbegrip van gederfde winst), die op enigerlei wijze voortvloeit uit de informatie die in deze publicatie wordt aangeboden.