

SOD	
Verzonden	1-7-2019
Briefnummer	SOD/19.00378-1
Zaaknummer	ZD.200.1
Status	<input checked="" type="checkbox"/> Behandeln <input type="checkbox"/> Informatie
	Pieptermijn

Bijlage 1 bij concept-arbeidsvoorwaardenakkoord sector Defensie 2018-2020

Pensioenregeling militairen 2019

Inleiding

Met terugwerkende kracht per 1 januari 2019 wordt voor militairen een Defensiespecifieke pensioenregeling op basis van middelloon ingevoerd. Gelet op de sectorspecifieke aspecten van deze regeling gaan sociale partners ervan uit dat er een sectorspecifieke premie o.b.v. eigen bestandskenmerken zal gelden, binnen het ongedeelde ABP-fonds met behoud van één uniform financieel beleid (één uniform beleggingsbeleid, één dekkingsgraad en daarvan afgeleid één premie- en indexeringsbeleid).

De Defensiespecifieke pensioenregeling voor militairen op basis van middelloon (hierna: de regeling) heeft de volgende kenmerken:

Opbouwpercentage

- De regeling heeft een opbouwpercentage van 1,788%.
- Indien het pensioengevend inkomen van de militair gelijk of hoger is dan het grensbedrag van € 41.544,83 (niveau 2019), dan geldt het fiscaal maximale opbouwpercentage van 1,875% en geldt een afwijkende franchise (zie hierna).

Opbouwfranchise

- De franchise in de regeling wordt vastgesteld op het fiscaal minimale niveau dat mogelijk is in combinatie met het opbouwpercentage van 1,788%. Hierbij geldt een franchise van € 12.450 en dit wordt jaarlijks bijgesteld conform de bestaande systematiek van het ABP-pensioenreglement.
- Indien het pensioengevend inkomen van de militair gelijk of hoger is dan het grensbedrag van € 41.544,83 (niveau 2019) wordt de franchise vastgesteld op het fiscaal minimale niveau dat mogelijk is in combinatie met het fiscaal maximale opbouwpercentage van 1,875%. Hierbij geldt een franchise van € 13.800 (niveau 2019) en dit wordt jaarlijks bijgesteld conform de bestaande ABP-systematiek.

Premiefranchise OP/NP

De franchise voor de premiegrondslag OP/NP wordt vastgesteld op het fiscaal minimale franchiseniveau dat mogelijk is in combinatie met het opbouwpercentage van 1,788%. Hierbij geldt een franchise van € 12.450 (niveau 2019) en dit wordt jaarlijks bijgesteld conform de bestaande ABP-systematiek.

Pensioengevend inkomen

Het pensioengevend inkomen bestaat uit vaste en variabele inkomensbestanddelen.

Vaste inkomensbestanddelen in PG

De navolgende vaste inkomensbestanddelen zijn op de peildatum (per 1 januari van elk jaar) voor 100% pensioengevend:

- Salaris volgens weddetabel (waarbij debrutering overhevelingstoelage vervalt)
- VEB-toelage (ook voor militairen in FPS fase 1)
- Vakantie-uitkering
- Eindejaarsuitkering
- Vaste toelagen die ook in de pensioenregeling 2018 pensioengevend zijn (waarbij de minimumeis van 5 jaar vervalt)

Variabele inkomensbestanddelen in PG

De navolgende variabele inkomensbestanddelen zijn overeenkomstig de peildatumsystematiek van ABP pensioengevend in het jaar volgend op het jaar van uitkering:

voor 100%:

- Variabele toelagen waarvan de huidige 'equivalenten' voor burgerambtenaren van Defensie ook pensioengevend zijn

Voor 50%:

- VROB meerdaagse activiteit
- VROB beschikbaarheid/bereikbaarheid
- VROB ZZF
- VROB overwerk en vergoeding vrije tijd
- VVHO-toelage (voorzieningen bij vredes- en humanitaire operaties) (Zie Alternatief voor afschaffen dubbeltelling pensioengeldige tijd bij uitzending)

Niet pensioengevend

De navolgende inkomensbestanddelen zijn niet pensioengevend:

- (diensttijd)gratificaties
- verlengen van de arbeidsduur

In de regeling heeft, voor zover dit mogelijk is binnen de kaders van de fiscale wetgeving, het inkomenseffect als gevolg van het tijdelijk verkorten van de arbeidsduur geen gevolgen voor de pensioenopbouw.

In het bijvoegsel bij deze bijlage is de mate van pensioengevend zijn van vaste en variabele inkomensbestanddelen weergegeven.

Dubbeltelling van pensioengeldige tijd bij uitzending kan niet worden voorgezet

In de regeling bestaat op collectief niveau geen fiscale ruimte meer voor de dubbeltelling van pensioengeldige tijd bij uitzending. De huidige regeling wordt bij overgang naar de voorgestelde pensioenregeling derhalve niet voortgezet.

Alternatief voor afschaffen dubbeltelling pensioengeldige tijd bij uitzending

De VVHO-toelage wordt voor 50% pensioengevend. De kosten van de pensioenopbouw worden volledig betaald door de werkgever. Daarnaast wordt de pensioenopbouw tijdens de inverdientijd die wordt toegekend op basis van operationele inzet vanaf 1 januari 2019 verhoogd van 50% naar 100%. De kosten voor deze verhoging van 50% van de pensioenopbouw komt voor rekening van de werkgever. De pensioenopbouw tijdens de inverdientijd toegekend voor operationele inzet vóór 1 januari 2019 en de reguliere UGM-periode blijft gelijk aan 50%. Indien een militair geen gebruik maakt van de inverdientijd die wordt toegekend op basis van operationele inzet vanaf 1 januari 2019, dan wordt de periode waarvoor de verhoogde pensioenopbouw naar 100% geldt (en de verhoogde opbouw van 50% voor rekening komt van de werkgever) 'doorgeschoven' naar de reguliere UGM-periode.

Toeslag bij een lage grondslag

De huidige pensioenregeling voor militairen bevat in artikel 17.6.5 van het Pensioenreglement een aanvulling bij lage grondslag. Deze toeslag wordt bij overgang naar de voorgestelde pensioenregeling niet voortgezet.

Pensioenopbouw tijdens UGM-periode

- Gedurende de inverdientijd toegekend op basis van operationele inzet vanaf 1 januari 2019 wordt voor 100% pensioen opgebouwd (zie Alternatief voor afschaffen dubbeltelling pensioengeldige tijd bij uitzending).
- Gedurende de UGM-periode wordt voor 50% pensioen opgebouwd.

Partner- en wezenpensioen

Het partnerpensioen bedraagt bij overlijden 70% van het ouderdompensioen.

Het wezenpensioen bedraagt 14% van het ouderdompensioen als de wees een verzorger heeft. Het wezenpensioen bedraagt 28% van het ouderdompensioen, als er geen sprake is van een verzorger. De gezamenlijke wezenpensioenen bedragen niet meer dan 70% van het ouderdompensioen.

Pensioenleeftijd

De regeling bevat per 1 januari 2019 twee pensioenleeftijden.

- A. de leeftijd 65 jaar of
- B. de AOW-leeftijd

A. De pensioenleeftijd blijft per 1 januari 2019 de leeftijd 65 jaar voor de volgende groepen:

1. Militairen onder de oude diensteinderegeling (oDER);
2. Post-actieve militairen (deelnemer in pensioenregeling) die vóór 1 januari 2017 uit hun betrekking als militair zijn ontslagen;
3. Post-actieve militairen die op 31 december 2018 een uitkering ontvangen op grond van de Uitkeringswet Gewezen militairen;
4. Gewezen deelnemers ('slapers') in de pensioenregeling van de militairen die de leeftijd 65 bereiken in 2019.

B. De pensioenleeftijd is vanaf 1 januari 2019 • de AOW-leeftijd voor de volgende groepen:

1. Militairen onder de nieuwe diensteinderegeling (nDER);
2. Post-actieven militairen (deelnemer in pensioenregeling) die uit hun betrekking als militair zijn ontslagen ná 31 december 2016 met uitzondering van de post-actieve militairen die op 31 december 2018 een uitkering ontvangen op grond van de Uitkeringswet Gewezen militairen;
3. Gewezen deelnemers ('slapers') in de pensioenregeling van de militairen die de leeftijd 65 bereiken ná 2019.

• Voor personen die zijn overleden in 2019 zal een herstelactie van het nabestaandenpensioen moeten plaatsvinden in verband met de doortellingstijd. Voor personen die zijn overleden in 2017 of 2018 is de pensioenleeftijd, conform ABP-pensioenreglement, 65 jaar. De werkgever zegt toe voor de nabestaanden van deze groep als doortellingstijd voor het nabestaandenpensioen de AOW-leeftijd te hanteren en treft hiervoor een regeling.

Keuzepensioen

Vanaf 1 januari 2020 zijn er keuzemogelijkheden voor aanspraakgerechtigden die op of na dat moment hun pensioenleeftijd bereiken. Dit zijn de volgende keuzemogelijkheden:

- Een deelnemer moet het pensioen op de pensioendatum voor minimaal 10% laten ingaan. Het resterende deel kan worden uitgesteld tot maximaal vijf jaar na de AOW-leeftijd.
- De gewezen deelnemer kan het pensioen vervroegen en uitstellen. Het pensioen gaat op zijn vroegst in op de eerste dag van de maand waarin de gewezen deelnemer 60 jaar wordt. Het pensioen gaat uiterlijk in vijf jaar na de AOW-leeftijd;
- Op verzoek kan de (gewezen) deelnemer het ouderdompensioen in hoogte variëren voor zover de wettelijk voorgeschreven verhouding tussen het hoogste en het laagste pensioen van 100:75 niet wordt overschreden.

Nacalculatie backservice

De nacalculatie van de backservice over 2017 is verwerkt in de OP/NP-premie van 2019. Bij een overgang naar de voorgestelde pensioenregeling zal deze nacalculatie zijn verwerkt in de dan geactualiseerde premie 2019. De nacalculatie van de backservice over 2018 wordt verwerkt in de OP/NP premie van 2020.

Afrekening premievrije pensioenopbouw arbeidsongeschikten

Voor de gewezen militair met een arbeidsongeschiktheidspensioen geldt een premievrije pensioenopbouw. Voor de lopende gevallen is de premievrije opbouw gebaseerd op de parameters van de huidige pensioenregeling. Bij een overgang naar de regeling wordt de toekomstige pensioenopbouw gebaseerd op de nieuwe parameters. Hierdoor neemt de toekomstige pensioenopbouw toe, waar ABP in het verleden geen financiering voor heeft gevraagd. De afrekening van de premievrije opbouw bedraagt eenmalig circa 15 M€. Bij een overgang naar de voorgestelde pensioenregeling wordt dit bedrag verwerkt in de dan geactualiseerde premie 2019.

Bestaande Anw-compensatie en compensatie loonheffing

In de huidige pensioenregeling is afgesproken dat de bestaande Anw-compensaties en

compensaties loonheffing in 2018, zoals dat ook voor 2015, 2016 en 2017 is gedaan, niet eindigen bij 65 jaar en doorlopen tot de AOW-leeftijd. Vanaf 2019 lopen de Anw-compensatie en de compensatie loonheffing voor bestaande gevallen en nieuwe gevallen ingevolge de coulanceregeling (als de partner bij toekenning van de compensatie 40 jaar of ouder was) structureel door tot de partners die voor hun geldende AOW-leeftijd bereiken. Het structureel verlengen van de ANW compensaties tot de AOW-leeftijd (en de verlenging van de compensatie loonheffing) bedraagt eenmalig ca. 10 M€. Daarnaast is er een premie van circa 2 M€ voor de dekking van de ANW-uitzonderingsregeling van 1 mei 2018 tot en met 31 december 2019. Bij een overgang naar de voorgestelde pensioenregeling worden deze bedragen verwerkt in de dan geactualiseerde premie 2019.

Premieverdeling

- De werknemerspremie bedraagt 30% van de verschuldigde premie voor ouderdoms- en nabestaandenpensioen. Deze premieverdeling geldt ook voor de hierboven genoemde premie-onderdelen (nacalculatie backservice, afrekening premievrije pensioenopbouw arbeidsongeschikten en Anw-compensatie en compensatie loonheffing).
- De premie van de 50% pensioengevendheid van de VVHO-toelage komt volledig voor rekening van de werkgever (zie Alternatief voor afschaffen dubbeltelling pensioengeldige tijd bij uitzending).
- De premie van de verhoogde 50% pensioenopbouw tijdens de inverdiendtijd die wordt toegekend op basis van operationele inzet vanaf 1 januari 2019 komt voor rekening van de werkgever (zie Alternatief voor afschaffen dubbeltelling pensioengeldige tijd bij uitzending).

Systematiek premie-inhouding

In de regeling waarbij veel variabele toelagen pensioengevend worden, is het wenselijk de huidige peildatum systematiek van het pensioengevende inkomen te wijzigen en over te gaan op maandaanlevering. Daardoor wordt over het feitelijke pensioengevend maandinkomen pensioen opgebouwd en premie afgedragen. ABP heeft echter aangegeven dat maandaanlevering pas op z'n vroegst in 2023 mogelijk is.

Tot die tijd is het daarom wenselijk om een afwijkende premie-inhouding systematiek af te spreken die ervoor zorgt dat militairen al pensioenpremie over variabele toelagen kunnen afdragen in de maand dat de toelagen ook worden ontvangen. Vanaf 2020 is dit mogelijk en dan wordt de inhouding van de werknemerspremie over de variabele toelagen behandeld als een voorschot. Het jaar daarop wordt maandelijks de daadwerkelijk verschuldigde werknemersbijdrage (o.b.v. de bestaande ABP-peildatumssystematiek) verrekend met 1/12 van de totale voorlopige werknemersbijdrage die in het vorige jaar als voorschot op het salaris is ingehouden. Bij tussentijds ontslag wordt een teveel ingehouden voorschot uitgekeerd op de laatste salarisstroom. In het geval van de VVHO-toelage wordt het werkgeversdeel bij tussentijds ontslag uitbetaald aan de werknemer.

Het voorgaande betekent dat bij militairen die in 2019 variabele toelagen ontvangen geen 'voorschot-inhouding' meer kan plaatsvinden in 2019 en de premie-inhouding daarover conform de ABP-peildatumssystematiek in 2020 plaatsvindt. Die militairen hebben in 2020 dan te maken met een verhoogde premie-inhouding hetgeen leidt tot een lager netto inkomen. Voor eventuele schrijnende gevallen wordt bezien of via een voorschot-/leningsconstructie maatwerk kan worden geleverd.

Opgebouwde pensioenaanspraken per 1 januari 2019

Per 1 januari 2019 vindt een definitieve vaststelling plaats van de reglementair opgebouwde pensioenaanspraken onder de pensioenregeling 2018. Bij de vaststelling van de al opgebouwde aanspraken wordt uitgegaan van het peildatuminkomen (volgens de definitie van de pensioenregeling 2018) per 1 januari 2019 en de franchise van €19.450. Dit betekent dat salarisverhogingen tot en met 1 januari 2019 meetellen voor de (individuele) backservice-afrekening over 2018. Alle opgebouwde en op te bouwen aanspraken volgen het voorwaardelijke indexatiebeleid van ABP.

Pensioenaanspraken opgebouwd vòòr 1 januari 1995

Pensioenaanspraken opgebouwd voor 1 januari 1995 zijn afhankelijk van de burgerlijke staat. Bij aanspraken opgebouwd voor 1 januari 1986 heeft dit te maken de AOW-inbouwsystematiek en bij aanspraken opgebouwd van 1 januari 1986 tot 1 januari 1995 heeft dit te maken met de naar burgerlijke staat gedifferentieerde franchise, die destijds werd gehanteerd. Dit vloeit voort uit (overgangsbepalingen in) het Pensioenreglement en de wet. De burgerlijke staat op het moment van de pensioenuitkering is hierbij bepalend. Wijzigingen van de burgerlijke staat en het AOW-recht na pensionering zijn van invloed op de hoogte van het pensioen. Deze werkwijze blijft ongewijzigd.

Pensioenaanspraken opgebouwd vòòr 1 juni 2001

De pensioenaanspraken die zijn opgebouwd vòòr 1 juni 2001 worden door Defensie separaat gefinancierd. Een eventueel door ABP toegepaste korting is niet van toepassing op deze pensioenaanspraken. De tot 1 januari 2019 toegepaste werkwijze voor deze pensioenaanspraken blijft derhalve ná 1 januari 2019 van toepassing.

Pensioenregeling voor UGM-ers

Voor de gewezen militairen die op 1 januari 2019 een UGM-uitkering hebben, geldt per 1 januari 2019 een middelloonregeling met een opbouwpercentage van 1,875%, een opbouwfranchise van € 19.450, een premiefranchise OP/NP van € 19.450, een partnerpensioen van 70% OP en wezenpensioen van 14% OP (halve wees) en 28% OP (volle wees). De franchisebedragen worden jaarlijks bijgesteld conform de bestaande systematiek van het ABP-pensioenreglement.

Aanspraakbescherming opgebouwde pensioenaanspraken 2019

Pensioenaanspraken die tot het moment van wijziging onder de huidige pensioenregeling zijn opgebouwd in 2019 worden op grond van de aanspraakbescherming ingevolge artikel 20 van de Pensioenwet gerespecteerd.

Bestemmingsreserve

Sociale partners gaan ervan uit dat de gelden vanuit de door ABP in 2019 aangelegde bestemmingsreserve wordt gebruikt voor het financieren van de regeling in 2019.