

## 16. Pensioenwetgeving

### Opgave 16.1

1. De Hollandse IJzeren Spoorweg Maatschappij.
2. Sinds 1908.
3. Drie oorzaken waardoor het huidige pensioenstelsel niet voldoende toekomstbestendig is, zijn:
  - de vergrijzing;
  - de stijgende levensverwachting;
  - de toenemende kwetsbaarheid voor financiële risico's.
4. Doel van de Wet algemeen pensioenfonds is: Het verbeteren van de keuzemogelijkheden voor werkgevers en werknemers om een kwalitatief hoogstaande en veilige pensioenuitvoering tegen een scherpe prijs te realiseren.
5. Nee. Almera bv is niet verplicht aan de werknemers een pensioenregeling aan te bieden.

### Opgave 16.2

1. Het eerste bedrijfstakpensioenfonds in Nederland was Het Coöperatief Verzekeringsfonds.
2. De eerste grote pensioenwet in Nederland was de Pensioen- en Spaarfondsenwet van 1952.
3. Het pensioengevend loon is gemaximeerd op € 112.189 (2021).
4. Een Algemeen pensioenfonds staat open voor:
  - pensioenregelingen die thans zijn ondergebracht bij ondernemingspensioenfonds;
  - niet verplicht gestelde bedrijfstakpensioenfonds;
  - verplicht gestelde beroepspensioenregelingen;
  - rechtstreeks verzekerde pensioenregelingen;
  - nieuwe pensioenregelingen.Een Algemeen pensioenfonds staat niet open voor verplicht gestelde bedrijfstakpensioenfonds.
5. De drie belangrijkste pijlers van het Nederlandse pensioenstelsel zijn:
  - de basispensioenen;
  - de collectieve aanvullende pensioenen;
  - de individuele pensioenen.

### Opgave 16.3

1. Het eerste pensioenfonds voor ambtenaren is gesticht in 1922: Het Algemeen Burgerlijk Pensioenfonds (ABP).
2. De huidige wetgeving met betrekking tot pensioenen staat in de Pensioenwet (Pw) van 2007.
3. Voor een toekomstig pensioen bijsparen vanuit het nettoloon kan via een beschikbare-premieregeling.
4. Nee. Nederland kent geen algemene verplichting om deel te nemen aan een pensioenregeling.
5. Nederland kent drie basispensioenen:
  - ouderdompensioen AOW, uitgevoerd door de SVB;
  - nabestaandenpensioen Anw, uitgevoerd door de SVB;
  - arbeidsongeschiktheidspensioen WIA, uitgevoerd door UWV (voor werknemers).

### Opgave 16.4

1. Het doel van het basispensioen AOW is het bieden van een basisvoorziening in geval van:
  - b. ouderdom
2. Het doel van het basispensioen WIA is het bieden van een basisvoorziening in geval van:
  - a. langdurige arbeidsongeschiktheid

3. Een individuele burger kan in de zogenaamde 'derde pijler' zelf maatregelen nemen om een pensioen op te bouwen. Binnen bepaalde grenzen kan hij gebruikmaken van de omkeerregel. Dit is mogelijk via:
  - a. banksparen
  - b. een kapitaalverzekering
  - c. lijfrenteverzekeren
4. Hoofdonderwerpen in de Pensioenwet zijn:
  - b. de pensioenregeling
  - d. of er sprake is van middelloon of eindloon bij een uitkeringsovereenkomst
  - e. het soort pensioenovereenkomst
5. Hoofdonderwerpen in de Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioen (Bpf) zijn:
  - c. het opleggen van verplichtingen met betrekking tot premiebetaling aan werkgever en werknemer door het Bpf
  - d. de verplichtstelling door de minister voor een bedrijfstak
  - e. de vrijstelling door het Bpf voor een werknemer in de bedrijfstak
6. Annelies heeft een uitstekende pensioenregeling. Ze heeft bij haar pensionering recht op 70% van het laatstverdiende salaris als pensioen. Er is sprake van een pensioen op basis van:
  - c. eindloon
7. De AOW-premie komt (tot de AOW-leeftijd) voor rekening van:
  - b. de uitkeringsgerechtigde
  - c. de werknemer
  - e. de zelfstandige
8. Onder de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb) vallen:
  - c. vrije beroepsbeoefenaren zoals tandartsen en medisch specialisten

#### Opgave 16.5

1. Het doel van het basispensioen Anw is het bieden van een basisvoorziening in geval van:
  - c. overlijden
2. De basispensioenen AOW, Anw en WIA worden gefinancierd via:
  - c. omslagfinanciering
3. De pensioenen in de tweede pijler worden gefinancierd via:
  - b. het opbouwstelsel
4. Werkgever Betuva heeft een pensioenregeling. Deze werkgever:
  - c. kan de pensioenregeling onderbrengen bij een pensioenfonds
  - d. kan de pensioenregeling onderbrengen bij een pensioenverzekeraar
  - e. moet de pensioenregeling aanbieden aan werknemers van 21 jaar en ouder
5. Annelies is ongehuwd en woont alleen. Over welk soort pensioen heeft ze bij haar pensioenregeling geen afspraken?
  - b. nabestaanden- of partnerpensioen
6. De Pensioenwet onderscheidt de volgende vormen van pensioenovereenkomsten:
  - a. kapitaalovereenkomsten
  - c. premieovereenkomsten
  - e. uitkeringsovereenkomsten
7. Voor betaalde pensioenpremies geldt:
  - c. de omkeerregel
8. Voor de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb) geldt het volgende:
  - a. Deelnemers vallen niet onder de Pensioenwet
  - b. Er geldt een doorsneepremie via een gelijk percentage van het inkomen
  - c. Er is alleen sprake van verplichte aansluiting als er in de beroepsgroep voldoende draagvlak is én er sprake is van een beroepspensioenvereniging
  - d. Er is geen sprake van verplichte afdracht van loonheffingen

- e. Het gaat om een beperkt aantal (circa 10) beroepspensioenfondsen, alle aangesloten bij de Unie van Beroepspensioenfondsen
9. Er is sprake van een pensioen op basis van:
- e. middelloon

Opgave 16.6

1.

Doelgroep	Soort pensioenfonds		
	Bedrijfstak-pensioenfonds	Ondernemings-pensioenfonds	Beroeps-pensioenfonds
Werknemers bij KPN		x	
Werknemers in de bouw	x		
Zelfstandig advocaten			x

2.

	Pijler 1: Basis-pensioenen	Pijler 2: Collectieve aanvullende pensioenen	Pijler 3: Individuele pensioenen
Anw	x		
AOW	x		
Banksparen			x
Kapitaalovereenkomst		x	
Kapitaalverzekering			x
Lijfrenteverzekering			x
Premieovereenkomst		x	
Uitkeringsovereenkomst		x	
WIA	x		

3.

	Uitkeringsovereenkomst	Beschikbarepremieovereenkomst
Eindloonregeling	x	
Kapitaalverzekering		x
Middelloonregeling	x	
Premies omgezet in een aanspraak		x
Zuivere premieregeling	x	

4.

	Afkoop	Backservice	Factor A	Lijfrente	Pensioenbreuk	Waardevast pensioen
Aanpassing van de lagere pensioenaanspraken uit het verleden door extra premiebetaling wegens een eindloon dat hoger is		x				
De bij een oude werkgever opgebouwde aanspraken tellen niet volledig mee bij de nieuwe pensioenuitvoerder					x	
Het pensioen wordt geïndexeerd op basis van de inflatie						x
Informatie over de hoogte van de pensioenaangroei in het vorige jaar			x			
Recht op vaste periodieke uitkeringen die eindigen bij overlijden				x		
Uitbetaling van het pensioen in één bedrag in plaats van in termijnen	x					

#### Opgave 16.7

- De Pensioenwet noemt deze drie mogelijke pensioenovereenkomsten:
  - uitkeringsovereenkomst;
  - beschikbarepremieovereenkomst;
  - kapitaalovereenkomst.
- Bij de beschikbarepremieovereenkomst zijn volgens de Pensioenwet de volgende drie vormen toegestaan:
  - Zuivere premieregeling: De premies worden jaarlijks belegd. Het beleggingsrisico en het langlevensrisico zijn voor de werknemer.
  - De beschikbare premies worden omgezet in een kapitaalverzekering. Op de pensioendatum wordt het kapitaal omgezet in een pensioen. Het beleggingsrisico is voor de pensioenuitvoerder, het langlevensrisico voor de werknemer.
  - De beschikbare premies worden meteen omgezet in een aanspraak op een uitkering via het betalen van premie voor een periodieke uitkering. Het beleggingsrisico en het langlevensrisico zijn voor de pensioenuitvoerder.
- Het was voor werknemers met een eindloonregeling oninteressant om over te stappen naar een nieuwe werkgever met een nieuw pensioenfonds, omdat het pensioen bij het oude pensioenfonds bevroren werd en er geen backservice plaatsvond (soms wel een compensatie voor de gevolgen van inflatie). Het systeem was dus niet bevorderlijk voor de mobiliteit van werknemers. Ze bleven vaak bij hun oude werkgever in dienst, voornamelijk vanwege de hogere pensioenuitkering in de toekomst.
- Het belangrijkste effect voor de werknemers van Enkhuizen is: In tegenstelling tot de eindloonregeling vindt bij de middelloonregeling opbouw van pensioenaanspraken plaats aan de hand van het gemiddeld verdiende loon. Als het loon van een werknemer stijgt, vindt er geen inhaalslag van pensioenopbouw via backservice plaats, zoals bij de eindloonregeling. Bij een werknemer die tijdens zijn loopbaan een stijgend salarispatroon heeft, wordt via het middelloonsysteem hierdoor minder pensioen opgebouwd dan bij het eindloonsysteem.

5. Gemitigeerde eindloonregeling: Eindloonregeling die beperkingen heeft.  
Hoog/laagconstructie: Keuze voor een hoog pensioen aan het begin en een lager pensioen in later jaren (of omgekeerd).  
Kapitaaldeckingsstelsel: Ingelegde premies worden collectief belegd, waaruit later het individuele pensioen wordt betaald.  
Lijfrente: Recht op vaste periodieke uitkeringen die eindigen bij overlijden.

#### Opgave 16.8

1. Bij de uitkeringsovereenkomst onderscheidt men de eindloonregeling en de middelloonregeling.
2. De kapitaalovereenkomst houdt het volgende in: Bij ingang van de pensioenovereenkomst is de hoogte van het opgebouwde kapitaal vooraf vastgelegd. Dit kapitaal wordt later omgezet in periodieke uitkeringen, waarvan de hoogte afhankelijk is van het geboden rendement op het opgebouwde kapitaal.
3. Het positieve effect van de wettelijk verplichte waardeoverdracht voor het reeds opgebouwd pensioen van een werknemer is: Ook het bij het vorige pensioenfonds opgebouwde bedrag groeit mee met salarisstijgingen (als er sprake is van een eindloonregeling).
4. Het risico voor een pensioenbreuk is bij de middelloonregeling kleiner dan bij de eindloonregeling, omdat hier per dienstjaar opgebouwd wordt aan de hand van het gemiddeld verdiende salaris en er niet via backservice een inhaalslag plaatsvindt.
5. Nog 8 uitgangspunten van de beschikbarepremieregeling zijn:
  - Er is sprake van een soort koopsom, waarmee op de pensioenleeftijd een pensioen kan worden aangekocht.
  - Er is geen sprake van backserviceverplichtingen.
  - Een ouderdomspensioen bedraagt na 40 jaar opbouw niet meer dan 75% van het gemiddeld pensioengevend loon tot dat tijdstip.
  - De inflatie moet op nul worden gesteld.
  - De rekenrente wordt op 4% (of 3%) gesteld.
  - De premie levert minder op naarmate de werknemer ouder is. Daardoor stijgt de jaarpremie. Hierbij zijn leeftijdsklassen van 5 jaar toegestaan (en wordt van de gemiddelde leeftijd in die klasse uitgegaan).
  - Er wordt uitgegaan van een jaarlijkse loonstijging die maximaal 3% is tot de leeftijd van 35 jaar, maximaal 2% in de volgende 10 jaar, maximaal 1% in de 10 jaren daarna en vanaf 55 jaar nihil. Dus: 3-2-1-0. Deze voorwaarde staat in de Wet op de Loonbelasting 1964.
  - Omdat op basis van bovengenoemde punten veel verschillende premietabellen zouden ontstaan, mag uitgegaan worden van de premies voor het middelloonsysteem. Hierdoor is één premietabel mogelijk voor alle werknemers van een onderneming. De minister van Financiën stelt hiervoor 4 staffels beschikbaar. De staffels gaan uit van een pensioenleeftijd van 68 jaar. In de praktijk wordt meestal staffel '2' gebruikt. Deze gaat uit van de opbouw van een ouderdomspensioen en een partnerpensioen bij overlijden na de pensioendatum. Een ander risico, namelijk overlijden vóór de pensioendatum, wordt meestal via een aparte overlijdensdekking verzekerd.

#### Opgave 16.9

1. De uitkeringsovereenkomst houdt het volgende in: Afhankelijk van salaris en diensttijd bouwt de werknemer een aanspraak op uitkering op. De hoogte van deze aanspraak is actuariëel berekend. Het risico dat de werknemer langer leeft (het langlevensrisico) en het beleggingsrisico is in principe voor de pensioenuitvoerder.
2. Tegenwoordig zien we vaker de middelloonregeling en de beschikbarepremieregeling.
3. Waardeoverdracht van een pensioen is de integratie van de oude aanspraak in de nieuwe pensioenregeling. Het probleem is dat de overstappende werknemer er meestal bij inschiet. Een werknemer kan om waardeoverdracht vragen. Hij heeft echter ook de keus het eerder opgebouwde pensioen achter te laten bij de vorige pensioenuitvoerder.

4. Bij een beschikbarepremieregeling is het te bereiken pensioen afhankelijk van:
  - de gestorte premies;
  - het daarop behaalde rendement;
  - de rentestand op de einddatum waarop het pensioen wordt aangekocht.
5. Afkoop: Uitbetaling van het pensioen in één bedrag in plaats van in termijnen.  
Backservice: Aanpassen van de lagere pensioenaanspraken uit het verleden door extra premiebetaling wegens een eindloon dat hoger is.  
Bijsparen: Mogelijkheid voor de deelnemer om binnen de fiscale ruimte extra pensioenpremie te storten ter verhoging van de pensioenaanspraken.  
Dekkingsgraad: De waarde van het belegde vermogen gedeeld door de toekomstige uitkeringsverplichtingen. Deze verplichtingen zijn berekend op basis van een door De Nederlandsche Bank (DNB) voorgeschreven rekenrente.  
Factor A: Informatie over de hoogte van de pensioenaangroei in het vorige jaar (van belang om de jaarruimte en de inhaalruimte te berekenen voor fiscaal gefaciliteerde opbouw in de derde pijler).

#### Opgave 16.10

1. Bij een onvoldoende dekkingsgraad is waardeoverdracht wettelijk niet toegestaan.
2. Bij de beschikbarepremieregeling wordt een vast bedrag of een vast percentage van het salaris aan pensioenpremie betaald, meestal afhankelijk van het beschikbare budget.
3. Eduard kan een oudedagsvoorziening opbouwen via de derde pijler, bijvoorbeeld via een lijfrente, koopsom of levensverzekering.
4. De (mede)eigenaar van een eenmanszaak of een vennootschap onder firma (vof) kan gebruikmaken van een fiscale faciliteit, de zogenaamde fiscale oudedagsreserve (FOR). Hij mag dan jaarlijks een deel van de winst reserveren voor pensioenopbouw, waarover hij nog geen inkomstenbelasting betaalt. Op de pensioenleeftijd of bij bedrijfsbeëindiging moet hij alsnog belasting betalen of de opgebouwde FOR omzetten in lijfrente-uitkeringen die op hun beurt belast worden. Opbouw van een FOR mag alleen door de zelfstandige die aan het urencriterium (1.225 uur per jaar) voldoet.
5. Omslagstelsel: Werkenden betalen premies, waaruit direct de uitkeringen aan uitkeringsgerechtigden worden betaald.  
Pensioen: Uitgesteld inkomen vanaf het moment dat iemand gepensioneerd is, nabestaande is of arbeidsongeschikt is.  
Pensioenbreuk: De bij een oude werkgever opgebouwde aanspraken tellen niet volledig mee bij de nieuwe pensioenuitvoerder.  
Pensioen(gevend) salaris: Som van de salarisbestanddelen waarover pensioen wordt opgebouwd.  
Pensioenstelsel: Het totaal van de 3 pijlers. Pijler 1: basispensioen. Pijler 2: collectief pensioen. Pijler 3: individueel pensioen.

#### Opgave 16.11

1. Deventus bv zal waarschijnlijk stoppen met de eindloonegeling en overgaan op een middelloonstelsel, zoals het grootste deel van de werkgevers de afgelopen decennia heeft gedaan.
2. Het doel van een gemitigeerd eindloonsysteem is het beperken van de backservicelast. Dit wordt bereikt door één of meer van de volgende maatregelen:
  - de verhoging van de pensioengrondslag voor werknemers vanaf een bepaalde leeftijd slechts gedeeltelijk meetellen;
  - de verhoging van het pensioengevend salaris boven de CAO-verhoging niet meetellen;
  - een maximum pensioengevend salaris vaststellen waarover pensioenopbouw plaatsvindt.

3. Francien is in loondienst bij haar bv. De mogelijkheid van de FOR kent de bv niet.  
Zij kan kiezen uit de volgende oplossingen:
  - pensioenopbouw bij een verzekeraar;
  - banksparen voor later te belasten uitkeringen via een bancaire lijfrente;
  - fiscaal aftrekbaar sparen voor later te belasten uitkeringen via een lijfrenteverzekering;
  - uit winsten na belasting vermogen opbouwen in de bv, waaruit later dividenduitkeringen kunnen worden gedaan;
  - opbouw van renderend vermogen in privé (box 3), dus zonder gebruik te maken van fiscale faciliteiten. Dit is aanvankelijk de duurste oplossing, maar deze kent de meeste vrijheid.
4. *De Nederlandsche Bank* (DNB) houdt toezicht op de soliditeit van de pensioenuitvoerder, dus let op de mate waarin deze in staat is aan de toekomstige verplichtingen te voldoen. Ook controleert DNB of de uitvoeringsovereenkomst tussen werkgever en pensioenuitvoerder wordt nageleefd. Daarnaast houdt DNB toezicht op de naleving van het pensioenreglement met afspraken tussen pensioenuitvoerder en werknemer. DNB levert tenslotte informatie aan het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS).  
*De Autoriteit Financiële Markten* (AFM) ziet erop toe dat pensioenfondsen deskundig en integer informatie verstrekken aan hun klanten, de zogenaamde 'zorgplicht'. Ook doet de AFM onderzoek naar de beleggingsportefeuille en de hoogte van beleggingskosten bij de pensioenuitvoerders.
5. Pensioenuitruil: Uitrust van bijvoorbeeld nabestaandenpensioen tegen extra ouderdompensioen.  
PPI: Premiepensioeninstelling. Een PPI mag optreden als pensioenuitvoerder. Het aandachtsgebied beperkt zich tot beschikbarepremieregelingen en premieovereenkomsten. De PPI biedt de mogelijkheid om uitvoering van pensioenregelingen over de grenzen heen mogelijk te maken. Voor bedrijven met vestigingen in meer landen biedt dit de mogelijkheid om de uitvoering te centraliseren.  
Toezichthouders: Instanties (DNB en AFM) die toezicht houden op de pensioenuitvoering. Hierbij is aandacht voor de correcte uitvoering van de Pensioenwet (informatievoorziening, financiële positie en naleving van de zorgplicht door de pensioenfondsen).  
Uniform Pensioen Overzicht (UPO): Jaarlijks (verplicht) overzicht van het pensioenfonds voor de deelnemer, waarin de opbouw van het ouderdompensioen, het nabestaandenpensioen en het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt weergegeven. Tevens wordt hierin de factor A opgenomen. Dit overzicht is gelijklopend voor alle uitvoerders.  
Vergrijzing: Demografische ontwikkeling waarbij het aantal ouderen relatief toeneemt.

#### Opgave 16.12

1. De pensioenopbouw bij een eindloonregeling wordt berekend over het laatste pensioengevend salaris. Bij een stijging van het salaris moet over eerdere opbouwjaren een aanvullend bedrag worden opgebouwd, de zogenaamde backservice.
2. Vanaf 1 januari wordt bij de pensioenopbouw rekening gehouden met het hogere loon. Bovendien moet over de 5 eerdere dienstjaren een aanvullend pensioenbedrag worden opgebouwd, de zogenaamde backservice.
3. Negatief gevolg hiervan voor zijn pensioenopbouw is: Er kan sprake zijn van een pensioenbreuk. Over het opgebouwde bedrag bij het oude pensioenfonds vindt geen backservice meer plaats als er een salarisverhoging bij de nieuwe werkgever aan de orde is.
4. Mogelijkheden om het negatieve gevolg te voorkomen of te verminderen, zijn:
  - Soms is het voordelig het opgebouwde pensioen mee te nemen naar het nieuwe pensioenfonds via de mogelijkheid van waardeoverdracht.
  - Of Dirk kan zorgen dat het pensioen op de gewenste hoogte uitkomt door zelf te gaan bijsparen via extra premiebetaling. De pensioenregeling moet dit wel toestaan en de fiscale grenzen moeten in acht worden genomen.

5. Waardeoverdracht: Het overdragen van opgebouwde pensioenrechten naar het nieuwe pensioenfonds van een deelnemer.  
Waardevast pensioen: Het pensioen wordt geïndexeerd op basis van de inflatie.

### Opgave 16.13

1. De werkgever moet de werknemer met wie hij een pensioenovereenkomst heeft gesloten en die pensioenaanspraken verwerft, binnen 3 maanden na de start van de verwerving hierover informeren in de vorm van Pensioen 1-2-3 (vroeger startbrief of pensioenbrief genoemd).
2. Pensioen 1-2-3 moet in elk geval omvatten:
  - de inhoud van de basispensioenregeling;
  - de toeslagverlening;
  - het recht van de werknemer om bij de pensioenuitvoerder het voor hem geldende pensioenreglement op te vragen;
  - informatie over het bestaan van een vrijwillige pensioenregeling;
  - omstandigheden die betrekking hebben op het functioneren van de pensioenuitvoerder (bijvoorbeeld als de pensioenuitvoerder een herstelplan moet uitvoeren als gevolg van een dekkings- of reservetekort);
  - het recht van de werknemer om bij de pensioenuitvoerder een verzoek in te dienen voor een berekening van de effecten van uitruil van zijn pensioenaanspraken.Daarnaast moet Pensioen 1-2-3 de ingangsdatum van de pensioenovereenkomst vermelden, de pensioenvorm met vermelding of al dan niet sprake is van een nabestaanden- en/of arbeidsongeschiktheidspensioen, het karakter van de pensioenovereenkomst (uitkerings-, kapitaal- of premieovereenkomst), de wijze waarop de pensioenaanspraken worden vastgesteld, de ingangsdatum van het pensioen en de duur van de uitkering, de gevolgen van beëindiging van de deelneming voor de hoogte van de pensioenaanspraken, de gevolgen van arbeidsongeschiktheid voor de verwerving van de pensioenaanspraken, een eventueel betalingsvoorbehoud van de werkgever en de mogelijkheid tot vrijwillige voortzetting.
3. Het pensioengevend salaris (art. 10b Uitv.besl. LB 1965) bestaat meestal uit het totale jaarlijkse bruto salaris, inclusief vakantiebijslag en eventuele overige toeslagen. Dit is het salaris dat als basis dient voor de berekening van de pensioenopbouw. Welke bestanddelen precies meegeteld worden, wordt per cao of per werkgever bepaald. Zo telt bijvoorbeeld een dertiende maand bij sommige regelingen wel mee en bij andere niet.
4. Berekening pensioengrondslag: We gaan uit van het pensioengevend loon van de werknemer. Van het pensioengevend salaris wordt de franchise afgetrokken. Wat overblijft is de pensioengrondslag. Dit is het bedrag waar de werknemer daadwerkelijk pensioen over opbouwt. Samengevat: pensioengevend salaris – franchise = pensioengrondslag.
5. Er is geen pensioenopbouw over de franchise omdat de werknemer naast het pensioen dat hij bij werkgever opbouwt, later ook AOW krijgt (eerste pijler). Het pensioen dat de werknemer bij zijn werkgever opbouwt, is het aanvullende pensioen (tweede pijler). Het is een aanvulling op de AOW. De totale hoogte van deze twee samen moet genoeg zijn om later te kunnen blijven leven zoals de werknemer nu doet. De franchise corrigeert de aanvullende pensioenopbouw voor de AOW.
6. Franchise: Dat deel van het inkomen waarover geen pensioen wordt opgebouwd (en geen premie wordt betaald) in verband met het feit dat betrokkene ook een AOW-uitkering zal krijgen.  
Pensioengrondslag: Pensioen(gevend) salaris verminderd met de franchise. Dit begrip komt voor bij uitkeringsovereenkomsten (middelloon- en eindloonregelingen).  
Premiegrondslag: Dit is een ruimer begrip dan pensioengrondslag. Er mogen meer elementen worden meegeteld, zoals winst, het hele salaris en belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden. Voor de premiegrondslag wordt uitgegaan van de door de werkgever beschikbare premie. De premiegrondslag is het premie-inkomen min de premiefranchise. Dit begrip komt voor bij de beschikbarepremieregeling. Daarnaast is deze grondslag relevant voor het berekenen van de jaarruimte en bij producten in de derde pijler.



Opgave 16.14

1. Cees krijgt een premievrije aanspraak op pensioen. De werkgever hoeft geen pensioenpremie meer af te dragen.
2. Kenmerkend voor het middelloonsysteem is dat de hoogte van het te bereiken pensioen afhankelijk is van het door de werknemer gemiddeld verdiende loon.

Opgave 16.15

1. Een pensioenfonds moet aan de deelnemers, voormalige deelnemers, voormalige partners en pensioengerechtigden personen jaarlijks een pensioenopgaaf sturen. Daarnaast moet het pensioenfonds een deelnemer ook een opgaaf sturen als hij van baan verandert of gaat scheiden. In het laatste geval moet de ex-partner van de deelnemer ook een opgaaf toegestuurd krijgen.
2. Een deelnemer of diens (ex-)partner kan een indicatie inzien van de uitkeringen op pensioendatum via een persoonlijke inlogcode op de website [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)
3. Periodieke opgaaf: opgebouwde en bereikbare pensioenaanspraken en -rechten.  
Incidentele opgaaf: ook de gevolgen voor het arbeidsongeschiktheidspensioen (en eventueel nabestaandenpensioen, wanneer dat op risicobasis wordt verzekerd). Voor de ex-partner moet tevens worden vermeld dat een nabestaandenpensioen door de pensioenuitvoerder kan worden afgekocht.
4. Voorwaarden die gelden om gebruik te kunnen maken van deeltijdpensioen zijn:
  - De ingangsdatum mag ten hoogste 5 jaar vóór de AOW-leeftijd liggen.
  - Als de deelnemer toch eerder met deeltijdpensioen wil, moet hij een intentieverklaring tekenen dat hij niet méér gaat werken.
  - Het ingegane deeltijdpensioen mag niet worden verlaagd of beëindigd.
  - Vóór ingang van het definitieve pensioen mag het deeltijdpensioen maximaal twee keer uitgebreid worden.
  - Het volledige pensioen moet uiterlijk 5 jaar na de AOW-datum ingaan.In sommige arbeidsvoorwaarden en pensioenregelingen zijn aanvullende voorwaarden opgenomen voor deeltijdpensioen.
5. In art. 10a tot en met 10d UB LB 1965.
6. Verplichtingen werkgever: art. 21 tot en met 24 Pensioenwet.  
Verplichtingen Pensioenfonds: art. 32 tot en met 98a Pensioenwet.
7. De verplichting tot opgave van de waardeaan groei is vastgelegd in art. 38 lid 1 letter b PW. De gratis verstrekking is voorgeschreven in art. 10 Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling.

Opgave 16.16

1. Vrijwel alle pensioenfonds in Nederland gaan tegenwoordig uit van een pensioenleeftijd van 68 jaar.
2. Berekening van het aantal pensioenjaren gebeurt als volgt:
  - Werkt iemand fulltime in een dienstverband van 36 uur per week, dan telt elk kalenderjaar mee voor één jaar. Dit heet een pensioenjaar.
  - Als een werknemer voor 80% in deeltijd werkt, telt een kalenderjaar slechts mee voor 0,8 pensioenjaar.
  - Werkt een werknemer echter meer, bijvoorbeeld 40 uur, dan telt een gewerkt jaar mee voor 1,1 pensioenjaar.
  - De pensioenjaren worden berekend vanaf de ingangsdatum van de pensioenovereenkomst tot de ontslagdatum.
3. Pensioenregelingen in Nederland vertonen onderling nogal wat verschillen. Dit waardeverschil voor Petra kan komen door het verschil tussen de pensioenregelingen, maar ook door een hoger salaris. Het verschil in deelnemingsjaren heeft geen invloed op de waarde van het pensioen dat de werknemer meeneemt; die blijft altijd gelijk.
4. Petra kan het ene deelnemingsjaar fictief geheel of gedeeltelijk inkopen, zie art. 10a lid 2 Uitv.besl. LB 1965.

5. Ja. Deze handelwijze is correct. Opbouw van pensioen hoeft vóór het 21e levensjaar van een werknemer niet te worden aangeboden. Blijkbaar houdt het Pensioenfonds voor de Catering deze wettelijke ondergrens aan, waardoor jongeren nog geen pensioen kunnen opbouwen.
6. Het maximale aantal pensioenjaren is 68 (pensioenleeftijd) -/- 21 (ondergrens Pensioenwet) = 47 jaren. Er zijn in de praktijk diverse oorzaken waardoor een deelnemer geen 47 deelnemingsjaren bereikt.
7. Nee. Tanja kan geen ontbrekende deelnemingsjaren inkopen. Het gaat bij de inkoop van fictieve deelnemingsjaren uitsluitend om gemist pensioen. Dus om diensttijd waarin wél is gewerkt, maar niet voldoende pensioen is opgebouwd. Het is niet toegestaan fictieve deelnemingsjaren in te kopen voor jaren waarin niet is gewerkt. Om fiscale redenen worden er strenge eisen gesteld aan de inkoop van fictieve deelnemingsjaren. De werknemer moet de arbeidsverhouding en het gemist pensioen aantonen.
8. Ja. Door de inkoop van fictieve deelnemingsjaren wordt het partnerpensioen ook hoger. De hoogte van het partnerpensioen dat na uitdiensttreding of pensionering is verzekerd, is afhankelijk van de hoogte van het ouderdompensioen. Door de inkoop van fictieve deelnemingsjaren bereikt de werknemer een hoger ouderdompensioen en daarmee een hoger partnerpensioen.
9. De financiering bij de inkoop van fictieve deelnemingsjaren kan plaatsvinden:
  - via inhouding op het bruto salaris van de werknemer via de zogenaamde omkeerregel;
  - door gebruik te maken van bijvoorbeeld levenslooptegoed, vakantiebijslag, een eindejaarsuitkering of bonus.Fiscaal is het *niet* toegestaan premie te betalen van de privérekening van de werknemer.
10. De pensioenrichtleeftijd is een rekenleeftijd die wordt gebruikt voor de berekening van de jaarlijkse maximaal toegestane fiscale pensioenopbouw.
11. Indexatie: Het aanpassen van de hoogte van het pensioen aan inflatie- of loonstijging.  
Pensioenregister: Website waarop een burger via zijn DigiD-code kan inloggen om zijn pensioenaanspraken en AOW-rechten in te zien: [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).  
Slaper: Een gewezen deelnemer van een pensioenfonds die nog niet pensioengerechtigd is.  
Variabilisering: Keuzemogelijkheden bij het pensioen zoals uitruil, hoog/laag-constructie, uitstel en vervroeging van het pensioen (of deeltijdpensioen).  
Welvaartsvast pensioen: Het pensioen wordt geïndexeerd op basis van de loonindex.

#### Opgave 16.17

1. De pensioengrondslag van Jasper bedraagt:  
12 maandsalarissen x € 3.500 = € 42.000.  
8% vakantiebijslag over € 42.000 = € 3.360.  
dertiende maand € 3.500.  
Pensioengevend salaris € 42.000 + € 3.360 + € 3.500 = € 48.860.  
Pensioengrondslag € 48.860 -/- franchise € 16.458 = € 32.402.
2. Opbouw pensioenaanspraak van Karina is:  
De pensioengrondslag is € 30.000 -/- € 16.458 = € 13.542.  
De jaaropbouw is 1,657% van € 13.542 = € 224,39.
3. Pensioenaanspraak van Karina over deze 20 jaar:  
De totale pensioenaanspraak is 20 x € 224,39 = € 4.487,80. Via toekenning van de backservice wordt de lagere opbouw over de eerste 19 jaren ingehaald. Dit levert wel een financieringslast op voor Leidenaar bv.
4. De totale pensioenaanspraak wordt 47 x € 224,39 = € 10.546,33.  
Inclusief € 16.458 AOW is dat € 27.004,33.  
Dat is 90,01% van haar pensioengevend salaris. In de praktijk komt zo'n percentage weinig voor.
5. Pensioenaanspraak van Michel dit jaar is:  
De pensioengrondslag is € 28.000 -/- € 14.544 = € 13.456.  
De opbouw is 1,875% van € 13.456 = € 252,30.

6. De totale pensioenaanspraak is niet te berekenen. Over de eerste 19 jaren is wel het pensioengevend salaris bekend, maar niet de jaarlijks wisselend hoogte van de franchise en de hoogte van het opbouwpercentage. Wel weten we dat er geen backservice hoeft plaats te vinden, zodat er hierdoor geen financieringslasten voor Oldendorp vof ontstaan.
7. Twee manieren om zijn pensioenopbouw te berekenen, zijn:
  1. Pensioengrondslag fulltimer € 28.000 -/- € 14.544 = € 13.456.  
Pensioengrondslag Michel 50% van € 13.456 = € 6.728.  
Opbouw 1,875% van € 6.728 = € 126,15.
  2. Pensioengevend salaris 50% van € 28.000 = € 14.000.  
Franchise 50% van € 14.544 = € 7.272.  
Pensioengrondslag € 14.000 -/- € 7.272 = € 6.728.  
Opbouw 1,875% van € 6.728 = € 126,15.  
In de praktijk wordt methode 1 toegepast.  
Let op: Het parttime salaris mag niet worden verminderd met de volledige franchise.
8. De 100%-grens is vervallen door de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige pensioenmaatregelen. Het pensioen van Victor mag nog verder worden opgebouwd.
9. Wilma heeft een zogenaamde premievrije aanspraak bij het fonds, ook wel slapersrechten genoemd. Als de financiële positie van het fonds dat toelaat, worden deze rechten geïndexeerd, maar dit is de laatste jaren vrijwel bij geen pensioenfondsen het geval.
10. 6 mogelijkheden tot variabilisering:
  1. *Hoog/laag-constructie*. Soms vindt een deelnemer het prettig gedurende een aantal jaren een hogere pensioenuitkering te krijgen en vervolgens een lagere uitkering. Ook het omgekeerde komt voor. Dit kan gebeuren uit fiscaal oogpunt of omdat men van mening is gedurende een periode een hogere uitkering nodig te hebben dan in een andere periode. We noemen dit de hoog/laag-constructie.
  2. *Pensioenuitruil*. Een andere keuzemogelijkheid is om bij de ingang van het pensioen een hogere uitkering te bedingen, waar tegenover staat dat het recht op partnerpensioen vervalt. Dit kan wenselijk zijn als de partner zelf een goede pensioenregeling heeft. Het wordt wel pensioenuitruil genoemd. Deze mogelijkheid bestaat alleen als het partnerpensioen op risicobasis verzekerd is, terwijl de partner met de uitruil moet instemmen.
  3. *Vervroeging of uitstel*. Soms kiest een werknemer ervoor eerder of later met pensioen te gaan dan op de normale ingangsdatum. Het pensioen wordt dan actuariael herrekend.
  4. *Afkoop*. Bij een laag pensioenbedrag (tot € 503,24 per jaar in 2021) bestaat de mogelijkheid tot afkoop. De waarde wordt dan in één bedrag uitgekeerd, waarbij de aanspraken vervallen. Als een werknemer een kleine aanspraak heeft opgebouwd bij een pensioenfonds en vervolgens de deelname beëindigt, kan hij binnen 2 jaar om afkoop verzoeken en hoeft hij niet tot de pensioendatum te wachten. Tegenwoordig kan een pensioenuitvoerder kiezen voor automatische waardeoverdracht in plaats van afkoop van een klein pensioen. Het opgebouwde pensioen gaat dan automatisch naar de nieuwe pensioenuitvoerder als iemand van baan wisselt. De pensioenuitvoerder mag een klein pensioen alleen afkopen als de werknemer na 5 jaar nog geen nieuwe pensioenuitvoerder heeft én alleen met toestemming van de werknemer.
  5. *Wet verbeterde premieregeling*: Deze wet biedt een deelnemer aan een premieovereenkomst een keuzemogelijkheid tussen een vastgestelde of een variabele pensioenuitkering. Enkele pensioenfondsen hebben variabele uitkeringsmogelijkheden ontwikkeld.
  6. *Deeltijdpensioen*. De pensioenleeftijd stijgt de laatste jaren en gaat in de toekomst verder omhoog. Niet alle werknemers vinden het prettig om bijvoorbeeld tot hun 68e jaar te moeten werken. Daarentegen zijn er ook personen die graag na hun pensioenleeftijd willen doorwerken. Het deeltijdpensioen kan hiervoor een oplossing bieden. We zien in de praktijk dat hier meer en meer gebruik van wordt gemaakt. Zo kan iemand ervoor kiezen om vast enkele dagen per week gebruik te maken van zijn pensioen en op de andere dagen door te werken en zijn loon te blijven ontvangen. De salarisvermindering wordt opgevangen met een deeltijdpensioenuitkering. Men moet zich wel realiseren dat de pensioenopbouw alleen doorgaat voor zover er wordt gewerkt. Verder is het zo dat het pensioen actuariael wordt

herkend. Eerder met pensioen gaan dan de pensioenleeftijd houdt een lagere pensioenuitkering in (en omgekeerd).

11. Een zuivere pensioenregeling is een pensioenregeling die binnen het wettelijke kader blijft van art. 18 tot en met 18h Wet LB en die wordt uitgevoerd door een toegelaten pensioenuitvoerder als bedoeld in artikel 19a Wet LB . Bij een zuivere pensioenregeling geldt de zogenaamde omkeerregel; de verkregen aanspraak wordt niet belast, de te zijner tijd te ontvangen pensioenuitkeringen wel.

#### Opgave 16.18

1. Bij de eindloonregeling is de hoogte van het pensioen gekoppeld aan het laatstverdiende loon. Bij een eindloonregeling bouwt iemand maximaal 1,657% op per dienstjaar. Bij een salarisverhoging moet de werkgever het tekort aan opgebouwd pensioen over de afgelopen jaren aanvullen: de backservice. De backserviceverplichting kan in de loop van de jaren een forse last worden voor de werkgever.  
Bij een middelloonregeling is de hoogte van het pensioen afhankelijk van het gemiddeld verdiende loon gedurende de tijd dat de werknemer heeft deelgenomen aan de pensioenregeling. Het maximale opbouwpercentage per jaar is 1,875% van het pensioengevend loon.
2. De werkgever moet de werknemer met wie hij een pensioenovereenkomst heeft gesloten en die pensioenafspraken verwerft, binnen drie maanden na de start van de verwerving informeren in de vorm van Pensioen 1-2-3 (vroeger: startbrief).  
*Art. 21 lid 1 Pensioenwet (PW):* De werkgever draagt er zorg voor dat de werknemer met wie hij een pensioenovereenkomst heeft gesloten en die pensioenaanspraken verwerft, binnen drie maanden na de start van de verwerving door de pensioenuitvoerder wordt geïnformeerd over de kenmerken van de pensioenregeling, waaronder de mogelijkheid te kiezen voor een variabele uitkering, de uitvoering van de pensioenregeling en over persoonlijke omstandigheden die een actie van de werknemer kunnen vergen. De werknemer wordt daarbij tevens gewezen op de website van de pensioenuitvoerder en op de mogelijkheid het pensioenregister te raadplegen.  
*Art. 2 lid 1 Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling:* De informatie over de kenmerken van de pensioenregeling en de uitvoering van de pensioenregeling, bedoeld in artikel 21 van de Pensioenwet dan wel artikel 48 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, bevat in ieder geval het volgende:
  - a. de pensioensoorten waarin de basispensioenregeling voorziet;
  - b. de pensioensoorten waarin de basispensioenregeling niet voorziet;
  - c. de wijze waarop pensioen wordt opgebouwd;
  - d. de keuzemogelijkheden van de deelnemer of gewezen deelnemer waarin de pensioenregeling voorziet;
  - e. de risico's;
  - f. de soorten uitvoeringskosten;
  - g. de beleidsdekkingsgraad met een omschrijving van de gevolgen ervan.
3. De nieuwe regeling voldoet niet aan de eisen van de Pensioenwet. Er mag namelijk geen onderscheid worden gemaakt tussen voltijd- en deeltijdmedewerkers (art. 8 lid 1 PW). Bovendien moet, indien een pensioenregeling wordt aangeboden, de regeling worden aangeboden aan iedere werknemer van 21 jaar en ouder (art. 8 lid 5 PW).
4. De pensioengrondslag is het gedeelte van het salaris waarover de werknemer pensioen opbouwt.
5. Het gedeelte van het salaris waarover geen pensioen wordt opgebouwd.
6. Slapers zijn ex-deelnemers aan een pensioenregeling die na de beëindiging van hun deelname aan de pensioenregeling premievrije aanspraken hebben op pensioen. De premievrije aanspraken noemen we slapersrechten.

Opgave 16.19

1. Een bedrijfspensioenfonds is een pensioenregeling specifiek voor een bepaald bedrijf.
2. Een bedrijfstakpensioenfonds is een pensioenfonds specifiek voor een bepaalde bedrijfstak. Een bedrijfstak bestaat uit bedrijven die eenzelfde of nagenoeg hetzelfde product of dezelfde dienst leveren. Een ondernemingspensioenfonds (ook wel: bedrijfspensioenfonds) is alleen gericht op de werknemers van een bepaalde onderneming. Meestal is dat een grote onderneming.
3. Overdracht van pensioen betekent het overhevelen van het opgebouwde pensioen van het pensioenfonds van de oude werkgever naar de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever.
4. We onderscheiden:
  - het inkopen van een aantal pensioenjaren;
  - het inkopen van een bepaald bedrag aan ouderdomspensioen.

Opgave 16.20

1. Wel of geen pensioengevend loon:
  - a. Niet. Eindheffingsbestanddelen behoren niet tot het pensioengevend loon.
  - b. Wel. Ingehouden pensioenpremie behoort wel tot het pensioengevend loon.
  - c. Niet. De bijtelling privégebruik auto behoort niet tot het pensioengevend loon.
  - d. Wel. De franchise behoort wel tot het pensioengevend loon (maar niet tot de pensioenopbouw).
  - e. Niet. Het fictieve loon van een werknemer/aanmerkelijkbelanghouder behoort niet tot het pensioengevend loon.
2. Eerdere pensionering leidt tot actuariële herrekening met een lagere pensioenuitkering als gevolg.
3. Latere pensionering leidt tot actuariële oprenting met een hogere pensioenuitkering als gevolg.