

Aanpassing Partnerpensioen

Een 1e stap naar een duurzaam Pensioencontract

Het partnerpensioen wordt weer opgebouwd zoals vóór 2002 het geval was. Dit komt in de plaats van het extra ouderdompensioen. Het is een verandering in de pensioenregeling per 1 april 2010 waarover de Raad van Bestuur TNO en de Centrale Ondernemingsraad het eens zijn geworden. Ook de deelnemersraad bracht een positief advies uit. In dit artikel wordt de aanpassing uitgelegd.

Partnerpensioen

Partnerpensioen is het pensioen dat de achterblijvende partner ontvangt, wanneer de deelnemer of gepensioneerde overlijdt.

Doelstelling van het partnerpensioen is een uitkering van 70% van het ouderdompensioen. Dit was tot 2002 het geval. Daarna kwam er een verandering in de regeling. Het partnerpensioen werd vanaf 2002 niet meer opgebouwd. Daarvoor in de plaats kwam:

1. een overlijdensrisicodekking.

Dat wil zeggen dat de partner alleen een partnerpensioen ontvangt wanneer de werknemer tijdens het dienstverband overlijdt. Bij overlijden na uitdiensttreding was dit niet meer verzekerd.

2. de opbouw van een extra ouderdompensioen.

Dus geen opbouw meer van partnerpensioen maar wel opbouw van een extra ouderdompensioen. Dat extra ouderdompensioen kon bij uitdiensttreding, scheiding of pensionering weer naar keuze worden uitgeruild voor een partnerpensioen. Zo bleef de partner toch verzorgd achter bij overlijden.

Onbedoelde effecten

Door de toenemende levensverwachting en het kleiner worden van het verschil in levensverwachting tussen mannen en vrouwen, is de opbouw van het extra ouderdompensioen, zoals genoemd in punt 2, te hoog.

Met veel minder opbouw aan extra ouderdompensioen kan het beoogde partnerpensioen worden ingekocht. Het aanpassen van de opbouw maakt de pensioenregeling goedkoper.

Om te voorkomen dat het fonds de bedoelde aanpassing steeds weer moet doen, wordt weer overgestapt op het oude systeem. Daarbij wordt het partnerpensioen direct opgebouwd in de juiste verhouding met het ouderdompensioen.

Ook wordt het partnerpensioen in het kader van flexibilisering uitruilbaar voor ouderdompensioen. Dit levert een extra ouderdompensioen op. Dat is met name aantrekkelijk voor alleenstaanden.

Aanpassing

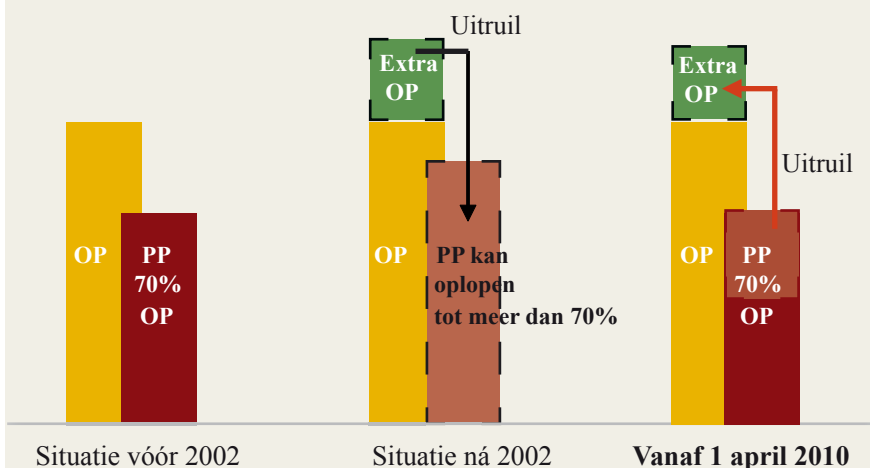
De opbouw van het partnerpensioen wordt weer 70% van het ouderdompensioen. Net als vóór 2002 het geval was. Daarbij zetten we de aanspraken op extra ouderdompensioen die zijn opgebouwd van 1-1-2002 tot 1-4-2010 gelijkwaardig om in partnerpensioen. Dit gebeurt zodanig dat het totale ouderdompensioen en het partnerpensioen zich verhouden als 100 : 70.

Gevolgen voor de deelnemers

- **Het partnerpensioen bedraagt weer altijd 70% van het te bereiken ouderdompensioen.**
- **Het vanaf 1-1-2002 opgebouwde partnerpensioen kan bij pensionering worden uitgeruild voor een extra ouderdompensioen.**

De toeslag van 10% voor de partner jonger dan 65 jaar blijft op risicobasis gehandhaafd.

Schematische voorstelling



Teruggedaan wordt naar de situatie vóór 2002 met opbouw van OP en PP. Het extra OP wordt zodanig herrekend dat er weer een verhouding OP : PP ontstaat van 100 : 70.

De waarde van het totale pensioen in de oude en nieuwe situatie blijft daarbij gelijk.

Daarnaast wordt in de nieuwe regeling de mogelijkheid geboden om ten tijde van pensionering het vanaf 2002 opgebouwde PP uit te ruilen voor een extra OP.

OP = Ouderdomspensioen PP = Partnerpensioen

Rekenvoorbeeld

Stel, u bent 40 jaar en u heeft per 1 april 2010 de volgende opgebouwde aanspraken staan bij het fonds:

- Ouderdomspensioen	€ 10.000
- Extra ouderdomspensioen	€ 1.000
- Partnerpensioen	€ 4.000
↳ opgebouwd vóór 2002	

Na omzetting zien de aanspraken er als volgt uit:

- Ouderdomspensioen	€ 10.070
- Partnerpensioen	€ 7.049

Het vanaf 2002 opgebouwde partnerpensioen bedraagt € 7.049 - € 4.000 is € 3.049. Dit bedrag samen met het nog op te bouwen partnerpensioen kan bij pensionering uitgeruild worden voor een extra ouderdomspensioen.

De bedragen zijn de bruto uitkeringen per jaar.

4 Vragen + antwoorden

1. Waarom gaat de aanpassing per 1 april 2010 in?

Per deze datum nam het bestuur het besluit dat de onbedoelde effecten niet langer acceptabel zijn en de regeling aanpassing behoeft. Daarna volgde een goedkeuring door de sociale partners.

De aanpassing levert een premiebesparing op. Zo blijft het pensioen betaalbaar en is er uitzicht op een goed pensioen.

2. Waarom geldt een toeslag van 10% op risicobasis en wat is dat?

Deze toeslag geldt zolang de partner van de deelnemer nog geen 65 jaar is. Daarna is de AOW en een lager belastingtarief van toepassing.

Op risicobasis wil zeggen dat alleen de partner van een overleden werknemer hiervoor verzekerd is. Voor deze toeslag is geen sprake van een opbouw en dat maakt de regeling goedkoper.

3. Waarom kan slechts het partnerpensioen vanaf 1-1-2002 worden uitgeruild voor een extra ouderdomspensioen?

Uitruilen is met de reglementswijziging van 2002 van kracht geworden. Uitruil van partnerpensioen vóór deze datum maakt de regeling duurder. Immers, het wordt uitgeruild voor ouderdomspensioen en dat moet langer worden uitgekeerd omdat we steeds langer leven.

4. Wat betekent gelijkwaardige omzetting? In het rekenvoorbeeld wordt het ouderdomspensioen hoger. Hoe kan dat?

De pensioenen in het voorbeeld hebben een totale waarde van stel € 60.000, zowel vóór als na de omzetting. Deze waarde is het bedrag dat nu nodig is om de pensioenen zoveel jaren uit te keren.

Bij het omzetten van het extra ouderdomspensioen naar 70% partnerpensioen blijft een stukje extra ouderdomspensioen over. Dit wordt weer verdeeld in de verhouding 100:70.

Zie ook volgende bladzijde

Geen gevolgen voor de premie

Hoewel het pensioen door de nieuwe regeling goedkoper lijkt te worden, leidt dit niet tot een daling van de premie. De totale premie die door de werkgever en de deelnemer wordt betaald, bedraagt nu 17%.

Er zijn andere factoren die de kostprijs van het pensioen duurder maken. Bijvoorbeeld de sterk toenemende levensverwachting. De nieuwe regeling zorgt ervoor dat de premie nu minder hard zal stijgen dan anders het geval was geweest.

Pensioengerechtigden

De aanpassingen hebben geen gevolgen voor de pensioengerechtigden die vóór 1 april 2010 met pensioen zijn gegaan. Voor pensioenen die na deze datum zijn ingegaan, vindt nog een correctie plaats. De betrokken pensioengerechtigden worden hierover schriftelijk geïnformeerd.

Wat kunt u verwachten

De deelnemers worden volgens de huidige planning in het eerste kwartaal van 2011 door het **fonds** schriftelijk geïnformeerd over wat de afspraken zijn op basis van de oude en de nieuwe regeling.

Het volgend jaar te verstrekken Uniform Pensioenoverzicht (UPO) zal daarom inhoudelijk afwijken van de UPO's die in voorgaande jaren zijn verstrekt.

Ook de **werkgever** zal informatie verstrekken in zijn gebruikelijke arbeidsvoorwaardenbrief, die aan het einde van het jaar verschijnt.

Informatie zal ook op de websites van TNO en het fonds staan. Daarnaast worden de brochures en de Pensioenplanner van het fonds aangepast.



O verige aanpassingen

Werknemers in het buitenland

Vrijstelling van deelname

De werknemer die permanent in het buitenland woont en werkt kan met de werkgever overeenkomen dat de bepaling over pensioen in de arbeidsvoorwaarden van de werkgever geen deel (meer) uitmaakt van de arbeidsovereenkomst en daarmee van de verplichting tot deelneming aan de pensioenregeling kan worden vrijgesteld.

Er moet dan een schriftelijk verzoek bij het bestuur worden ingediend, inhoudende een verklaring dat:

- de werkgever en de werknemer beiden vrijstelling wensen;
- de werknemer in het buitenland woont en werkt en inzake de loon- en inkomstenbelasting en sociale verzekering onder de buitenlandse wet- en regelgeving valt;
- de werknemer en de eventuele partner afstand doen van elke aanspraak of recht op pensioen betreffende de vrijstellingsperiode.

Arbeidsongeschiktheidspensioen

Technische aanpassing

In het reglement staat dat om in aanmerking te komen voor een arbeidsongeschiktheidspensioen de arbeidsovereenkomst moet zijn aangepast of zijn beëindigd. Dit kan leiden tot onbillijke situaties. Het komt voor dat het einde van de arbeidsovereenkomst niet aansluit op de wettelijke uitkering. Ook wordt bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid de arbeidsovereenkomst niet meer gedeeltelijk beëindigd. De medewerker gaat passende arbeid verrichten. In dat geval zou geen arbeidsongeschiktheidspensioen worden uitgekeerd, omdat de arbeidsovereenkomst niet gedeeltelijk is geëindigd. Daarom is de reglementsbevestiging aangepast. Het fonds toetst nu of er een WIA-uitkering is. Zo ja dan wordt de wettelijke uitkering aangevuld met een arbeidsongeschiktheidspensioen van 70% over het salarisdeel boven het maximum dagloon en naar de mate van arbeidsongeschiktheid.



Actuarieel Genootschap publiceert nieuwe Prognosetafel 2010-2060

Verder toegenomen levensverwachting

Eind augustus 2010 heeft het Actuarieel Genootschap (AG) de nieuwe Prognosetafel 2010-2060 gepubliceerd. Dat is vrij snel na verschijning van de Prognosetafel 2005-2050 in 2007. Reden daarvoor is de toegenomen levensverwachting in de afgelopen jaren. Deze blijkt ook hoger te zijn dan volgens de prognose van het Centraal Bureau van de Statistiek (CBS) van eind 2008. Zie onderstaande tabel voor een overzicht.

	AG 2010 tot 2060	AG 2005 tot 2050	CBS 2008 tot 2050
0 jaar, man	85,5	82,5	83,2
0 jaar, vrouw	87,3	84,3	85,5
65 jaar, man	22,0	19,6	20,6
65 jaar, vrouw	23,8	21,3	22,7

Ten opzichte van de eerdere AG prognosetafel is de levensverwachting voor een 0-jarige man met 3 jaar toegenomen tot 85,5 jaar. Ten opzichte van het CBS-cijfer is dit 2,3 jaar hoger.

Tijdelijk ouderdomspensioen

Aanpassing terminologie

De benaming van het reglement waarin het tijdelijk ouderdomspensioen (TOP) is geregeld, is vanaf 1 januari 2011 gewijzigd. In plaats van "Pensioenspaarreglement" wordt nu gesproken over "reglement tijdelijk ouderdomspensioen". Overal in het reglement is de term "sparen" verwijderd.

Het pensioenkapitaal wordt via ING belegd. Daaraan zijn risico's verbonden. Voor een beter begrip is daarom de terminologie aangepast.

Door invoering van de Levensloopregeling geldt dat alleen voor en door de werknemers geboren vóór 1 januari 1950 nog een maandelijkse inleg voor deze prépensioenregeling wordt gestort.

Gevolgen pensioenvoorzieningen

Voor het pensioenfonds is het aantal jaren dat een deelnemer leeft na zijn 65e van groot belang. Immers, hoe langer de pensioenuitkering duurt, hoe meer gereserveerd moet worden. Voor mannen zal gemiddeld 2,4 jaar langer pensioen moeten worden uitgekeerd dan op basis van de vorige prognosetafel van het AG. Voor vrouwen is dat 2,5 jaar langer. Het fonds heeft in de jaarrekening over 2009 al rekening gehouden met de gestegen levensverwachting. Dit is gebeurd op basis van de CBS 2008-2050 tafel. Deze opslag bedroeg 4%. Op basis van de nu gepubliceerde AG Prognosetafel 2010-2060 zal de voorziening nog verder toenemen. Hierover vindt nog een studie plaats. De verdere toename van de voorziening heeft negatieve gevolgen voor de dekkingsgraad en de kostendeekkende premie.

Uit onderstaande grafiek blijkt dat de toename in de waargenomen levensverwachting na 2001 duidelijk groter is. Met deze kortetermijntrend is in de nieuwe overlevingstafel rekening gehouden.

