Eerder stoppen met werken, een ‘bedrag ineens’ opnemen, uitruil van je partnerpensioen... Maar wat betekent dat voor je inkomen?

NIEUWSBRIEF PENSIOEN
SEPTEMBER 2021

AC RIJKSVAKBONDEN

IN DEZE NIEUWSBRIEF:

- Kennispunt Financiële Rechtspositie: hét kennispunt voor al jouw financiële vragen
- Heb jij recht op voorwaardelijk pensioen?
- Het nieuwe pensioenstelsel is uitgesteld: wat betekent dat voor jou?
- Lezersrubriek
- Wetsvoorstel ‘bedrag ineens’ aangenomen
- Waarschuwing ombudsman over uitruilen van partnerpensioen
- Wist je dat ..?

NIEUWSBRIEF PENSIOEN

WWW.ACRIJKSVAKBONDEN.NL | INFO@ACRIJKSVAKBONDEN.NL | WWW.NCF.NL | WWW.JUVOX.NL | WWW.VPWNET.NL | WWW.VCPS.NL | WWW.UNIE.NL

Inleiding

Eerder stoppen met werken, een ‘bedrag ineens’ opnemen, uitruil van je partnerpensioen. Maar wat betekent dat voor je inkomen?

Wat betekent eerder stoppen met werken of een ‘bedrag ineens’ opnemen of uitruil van je partnerpensioen voor je inkomen?
En wie kan je hierover advies geven op financieel gebied?
In deze nieuwsbrief besteden we aan deze en andere vragen aandacht.

De AC Rijksvakbonden

Inhoudsopgave

Kennispunt Financiële Rechtspositie: hét kennispunt voor al jouw financiële vragen — PAGINA 3

Heb jij recht op voorwaardelijk pensioen? — PAGINA 3

Het nieuwe pensioenstelsel is uitgesteld: wat betekent dat voor jou? — PAGINA 4

Lezersrubriek — PAGINA 5

Wetsvoorstel ‘bedrag ineens’ aangenomen — PAGINA 6

Waarschuwing ombudsman over uitruilen van partnerpensioen — PAGINA 7

Wist je dat..? — PAGINA 8

AC Rijksvakbonden

- NCF
- Justitievakbond Juvox
- VPW
- VCPS
- De Unie

Deze vijf vakbonden, allen binnen de sector Rijk, hebben besloten om heel nauw samen te werken onder de naam AC Rijksvakbonden.

De AC Rijksvakbonden zijn onderdeel van de vakorganisatie Ambtenarencentrum.

NCF
Strevelsweg 700 / 305
3083 AS Rotterdam
Telefoon: (010) 410 16 58
E-mail: mijnncf@ncf.nl
Website: www.ncf.nl

Justitievakbond Juvox
Ametisthorst 20
2592 HN 's-Gravenhage
Telefoon: (070) 315 51 18
E-mail: hoofdkantoor@juvox.nl
Website: www.juvox.nl

VPW
Ariane 20a
3824 MB Amersfoort
Telefoon: (033) 465 06 91
E-mail: info@vpwnet.nl
Website: www.vpwnet.nl

VCPS
Ametisthorst 20
2592 HN Den Haag
Telefoon: (070) 315 51 24
E-mail: info@vcps.nl
Website: www.vcps.nl

De Unie
Multatulilaan 12
4103 NM Culemborg
Telefoon: (0345) 85 19 63
E-mail: info@unie.nl
Website: www.unie.nl

Kennispunt Financiële Rechtspositie (KFR): hét kennispunt voor al jouw financiële vragen

Wat is het KFR en met welke vragen kan je bij hen terecht?
Het KFR bestaat uit een kleine groep experts die je kan adviseren op financieel gebied. Het team bij KFR kent de mogelijkheden van de cao Rijk, van pensioenen en sociale zekerheid. Wil je bijvoorbeeld de mogelijkheden verkennen wat het financieel betekent als je eerder wilt stoppen met werken, dan kan je het loket inschakelen. Zo kan het KFR berekeningen maken bij zaken als pensioen, ziekte, WIA (Wet inkomen naar arbeidsvermogen), Van-Werk-Naar-Werk-regelingen, de regeling Substantieel Bezwarende Functies.

Gebeurt dit op vertrouwelijke basis?
Ja, het KFR werkt op basis van vertrouwelijkheid. Wat het KFR bespreekt en wat het KFR adviseert, wordt niet bij de werkgever bekend gemaakt.

Hoe schakel je het KFR in?
Je schrijft je in via het aanvraagformulier op de website. Daarna belt een KFR-adviseur je op voor een intake en bekijkt welke informatie nog nodig is om jouw vragen te beantwoorden of berekeningen te maken.

Meer info?
Klik hier.

Heb jij recht op voorwaardelijk pensioen?

Het voorwaardelijk pensioen is een tegemoetkoming voor het vervallen van de prepensioenregeling FPU. Veel oudere medewerkers kunnen hier recht op hebben.

Hoe kan je nagaan of jij hier misschien recht op hebt?
Door jouw UPO (Uniform Pensioenoverzicht) te bekijken.
Je hebt namelijk recht op voorwaardelijk pensioen als:

- je op 31 december 2005 en 1 januari 2006 in dienst was bij een werkgever die aangesloten was bij ABP;
- én je onafgebroken in dienst blijft bij een ABP-werkgever tot 1 januari 2023 (of tot aan je pensioen als dat vóór 1 januari 2023 is).

Waarom 'voorwaardelijk' pensioen?
Omdat dit deel van je pensioen niet definitief is. Het kan dus vervallen. Houd hier rekening mee, want als je niet aan de voorwaarden voldoet (zoals hierboven genoemd) vervalt het recht op voorwaardelijk pensioen.

Kan je het voorwaardelijk pensioen veiligstellen?
Ja.
Meer info lees je hier.

Let op:
Stop je met werken en stel je jouw ABP KeuzePensioen nog even uit?
Dan verlies je het recht op voorwaardelijk pensioen.
Dit voorkom je door direct na je ontslagdatum alvast 10% van jouw pensioen te laten uitkeren.

Meer info nodig over jouw persoonlijke situatie wat betreft het veiligstellen van jouw voorwaardelijk pensioen?
Ook hiervoor kan je terecht bij het Kennispunt Financiële Rechtspositie.

Het nieuwe pensioenstelsel is uitgesteld: wat betekent dat voor jou?

Het nieuwe pensioenstelsel is afgesproken in het SER-overleg. De AC Rijksvakbonden zitten in tegenstelling tot de vakcentrales FNV, CNV en VCP niet in het SER-overleg. Omdat het nieuwe pensioenstelsel opgenomen wordt in de Pensioenwet is dit straks wettelijke voorgeschreven.

Daarom is er geen keuze of jouw ABP-pensioen aangepast wordt aan het nieuwe pensioenstelsel, maar er zijn wel keuzes over de manier waarop dit gebeurt. Daarin hebben de AC Rijksvakbonden wel een rol en bij deze onderhandelingen hoeven de AC Rijksvakbonden zich niet te conformeren aan eventueel ingenomen SER-standpunten.
Hierover kun je meer lezen in de Nieuwsbrief Pensioen van juli 2020.

Wanneer gaat dit gebeuren?

De wet zou oorspronkelijk op 1 januari 2022 gereed zijn, maar dat is onlangs uitgesteld naar 1 januari 2023. Vervolgens worden alle pensioenregelingen in Nederland, dus ook jouw ABP-pensioenregeling, aangepast. De nieuwe afspraken moeten uiterlijk op 1 januari 2025 gereed zijn. Tot slot krijgt ABP daarna tot 1 januari 2027 de tijd om de nieuwe pensioenregeling in te voeren.

Waarom wordt de invoering van het nieuwe pensioenstelsel nu weer uitgesteld?

Zorgvuldigheid gaat boven snelheid. Het gaat om een ingewikkelde stelselwijziging met grote belangen. Hoe wordt bijvoorbeeld de pensioenpot van miljarden euro's straks verdeeld? Hoeveel gaat er naar de gepensioneerden en hoeveel naar de jongeren? Maar ook vragen als: moet ik straks gedwongen mee naar het nieuwe stelsel of kan ik mijn opgebouwde rechten gewoon behouden?

Wat betekent een jaar uitstel voor gepensioneerden en deelnemers?

Deze vraag is lastig te beantwoorden. Als uitstel betekent dat de huidige strenge regels nog een jaar langer gelden, dan raakt een eventuele indexatie (het laten meestijgen van de uitkeringen met de inflatie) van de pensioenen ook verder uit zicht, ook al is er sprake van stijgende aandelenrendementen. Maar dalende beleggingsrendementen zullen in het nieuwe stelsel ook veel directer worden vertaald in dalingen van de opbouw en de uitkeringen.

In elk geval heeft minister Koolmees al aangegeven dat hij de regeling voor korten wederom voor een jaar versoepelt, zodat alleen pensioenfondsen die er erg slecht voor staan deze maatregel in 2022 moeten toepassen.

Lezersrubriek

Vraag

Wat me opvalt is dat onze werkgever weinig zin heeft om aan het pensioenakkoord tegemoet te komen en dat valt bij mij verkeerd. Ik word dit jaar 64 jaar, ben werkzaam bij de Belastingdienst en ik zou graag van de vertrekregeling gebruikmaken. Ik ben uitgeblust na 45 dienstjaren. De afstand tot de werkvloer is al tig jaren groot en wordt alsmaar groter en zal niet kleiner worden.

Daarbij kan ik gewoon niet begrijpen dat je na lang onderhandelen met de drie belangrijke partijen een pensioenakkoord sluit en vervolgens een aantal elementen daaruit gewoonweg niet wil uitvoeren. Als je ergens mee akkoord gaat, mag ik er toch vanuit gaan dat je dit doet met de bedoeling hier ook gevolg aan te geven? Waarom spreek je het anders immers af? En dan doel ik op de maatregelen van 45 jaar en RVU. Blijkbaar wordt personeel dus alleen maar gezien als een kostenpost.

Dat je in het akkoord laat opnemen dat afspraken verder in een cao geregeld moeten worden, lijkt nu alleen maar gebruikt te worden door onze werkgever om het niet te hoeven uitvoeren.

Antwoord

Ja, het is altijd verwarrend hoe binnen de sector Rijk de werkgeversrol en de wetgeversrol vaak door elkaar lopen. Daar waar op andere momenten de werkgever Rijk nog wel te veel zijn oren wil laten hangen naar de politieke wensen, treedt de werkgever Rijk in dit dossier strikt op in hun werkgeversrol. Hierbij is hun argumentatie dat weliswaar de wetgever de mogelijkheden biedt voor vervroegde pensionering voor een specifieke groep werknemers, maar dat zij als werkgever geen aanleiding zien om van deze mogelijkheden gebruik te maken. De argumenten die de werkgever Rijk geeft zijn:

- Binnen de sector Rijk halen medewerkers gezond hun pensioen. Ook als de AOW-leeftijd omhoog gaat is het ziekteverluim in die groepen niet omhoog gegaan.
- Er is sprake van een krappe arbeidsmarkt. De sector Rijk heeft mensen hard nodig. Om nu een regeling te maken waardoor mensen eerder uit kunnen stromen, is vanuit werkgeversperspectief onwenselijk.
- Voor de groep waarbij de werkgever denkt dat het mogelijk moet zijn om eerder uit te treden, de zware beroepen, bestaat al een regeling voor vervroegd uittreden (de Substantieel Bezwarende Functies-regeling). Volgens de werkgever is een andere regeling dan ook niet nodig.

Zoals je waarschijnlijk weet, zijn op dit moment (zomer 2021) de cao-onderhandelingen gestopt vanwege het beperkte loonbod. Maar indien we weer gaan onderhandelen, dan zullen we ons uiteraard hard maken om te proberen om de mogelijkheden die de wetgever biedt ook te incasseren binnen de sector Rijk.

Wetsvoorstel ‘Bedrag Ineens’ aangenomen

Dit biedt deelnemers aan een pensioenregeling de keuze om een gedeelte van het ouderdomspensioen af te kopen als ze met pensioen gaan.

Wanneer gaat deze wet in?
Vanaf 1 januari 2023. Dit was eerst 1 januari 2022.

Hoeveel mag je in één keer opnemen?
Maximaal 10% van je opgebouwde ouderdomspensioen.

Waaraan mag je het bedrag besteden?
Dat is helemaal aan jezelf. Er gelden dus geen beperkingen.
Leuk als je bijvoorbeeld van plan bent om die ene wereldreis met je partner nog te maken.

Zijn er nadelen aan een bedrag in één keer opnemen?
Het kan gevolgen hebben voor je belastingaangifte en eventuele toeslagen. Zo wordt de uitkering bij het inkomen gerekend en dat kan betekenen dat toeslagen vervallen en er mogelijk meer belasting betaald moet worden.
Wat de effecten hiervan zijn, hangt o.a. af van de hoogte van het uitgekeerde bedrag in één keer en jouw persoonlijke situatie.

Ook vervalt bij de keuze voor een pensioenbedrag in één keer de optie om te kiezen voor de zgn. hoog-laagconstructie. Dit is een constructie waarbij je als gepensioneerde kan kiezen om de eerste jaren van je pensioen een hoger bedrag en op latere leeftijd een lager bedrag te laten uitkeren.

En tot slot: besef wel dat het opnemen van een bedrag in één keer betekent dat je een lagere maandelijkse pensioenuitkering krijgt gedurende de rest van je pensioenjaren.

Wat als je een keuze hebt gemaakt en die blijkt achteraf onverstandig?
Helaas, achteraf kan je niet meer switchen van keuze.

Meer info?
Klik hier.

Ombudsman waarschuwt over het uitruilen van partnerpensioen.

Heb jij hierover al nagedacht?
Ga je bij het opnemen van je ouderdomspensioen wel/niet het partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdomspensioen?
En zo ja, wat zijn daarvan dan de gevolgen?

Hoe zit dat bij ABP?
Je kan je ouderdomspensioen alleen verhogen met het nabestaandenpensioen dat je hebt opgebouwd vanaf 1 juli 1999. En: je partner moet hiermee akkoord gaan. Bij ABP kan je e.e.a. digitaal regelen via MijnABP maar je kan ook een aanvraagformulier per post ontvangen. Meer info: klik hier.

Waarschuwing Ombudsman
De Ombudsman Pensioenen krijgt regelmatig klachten van partners die zeer verbaasd zijn dat zij geen recht hebben op partnerpensioen. De pensioenuitvoerder laat dan meestal in reactie hierop het aanvraagformulier zien dat door beide partners is ondertekend, inclusief kopieën van legitimatiebewijzen. Soms blijkt dat de handtekening vervalst is en dat het dus niet de partner was die had ondertekend. Om de kwestie op te lossen wordt dan meestal een expert ingeschakeld die de echtheid van de handtekening onderzoekt. De situatie wordt moeilijker als het inderdaad de partner is die heeft getekend, maar deze aangeeft dat hij eigenlijk niet begreep waarvoor hij tekende.

Aanbeveling aan pensioenfondsen

De Ombudsman Pensioenen roept de pensioenuitvoerders vanwege deze situaties op om het uitruilformulier aan te passen en de gevolgen van uitruil duidelijker te maken voor de partner. Vervolgens zou het volgens de Ombudsman Pensioenen mooi zijn als de partner die getekend heeft een eigen schriftelijke bevestiging krijgt. Of nog beter, dat de pensioenuitvoerder na ontvangst van het formulier even belt met de partner.

Wist je dat..?

... de kans klein is dat jouw pensioen in 2022 wordt gekort vanwege een lage ABP-dekkingsgraad?

Want de vrijstellingsregeling is opnieuw met 1 jaar verlengd. Dat betekent dat pensioenfondsen in 2022 met een dekkingsgraad van minimaal 90% niet hoeven te korten op het pensioen.

... de Pensioenchecker app is vernieuwd?

De Pensioenchecker app is een tool die eenvoudig inzicht geeft in hoeveel pensioen je later krijgt. De app geeft een totaaloverzicht van het pensioen, inclusief AOW en bij de verschillende fondsen opgebouwde 'pensioenpotjes'. De Pensioenchecker kan helpen bij vragen als 'Hoelang moet ik nog blijven werken?' of 'Kan ik eerder met pensioen?'.

... het kabinet niet komt met een generieke regeling op basis van het criterium van 45 dienstjaren waarbij werkenden een AOW-uitkering of soortgelijke uitkeringsregeling krijgen?

Het zou te duur zijn en (zowel juridisch als qua uitvoering) te complex.
Wel vindt het kabinet dat zij met werkgevers en werknemers in gesprek moet blijven over de mogelijkheden om iedereen gezond zijn pensioen te laten bereiken. Het voeren van een dergelijk gesprek laat minister Koolmees aan het nieuwe kabinet over.

... oudere werknemers een toename ervaren in vitaliteit als zij met pensioen gaan?

Dit is de uitkomst is van een NIDI-onderzoek. Meer info: klik hier.

Maak je collega ook lid!

Binnen de rijksoverheid zijn verscheidene vakbonden dagelijks actief bezig om de belangen van hun leden te behartigen.
De namen van onderstaande organisaties zijn jou al wel bekend.

- **NCF**
  Nederlandse Categoriale vakvereniging Financiën
- **Justitievakbond Juvox**
- **VPW**
  Vakorganisatie van medewerkers werkzaam bij het ministerie van Infrastructuur en Milieu (voormalig ministerie van Verkeer en Waterstaat)
- **VCPS**
  Vakorganisatie van werknemers in de Collectieve en Geprivatiseerde Sector
- **De Unie**

Deze vijf vakbonden, allen binnen de sector Rijk, hebben besloten om heel nauw samen te werken onder de naam AC Rijksvakbonden. De AC Rijksvakbonden zijn een onderdeel van de vakorganisatie Ambtenarencentrum waar in totaal ongeveer 60.000 vakbondsleden zijn georganiseerd.

De bedoeling van het samenwerken onder de naam AC Rijksvakbonden, is het optimaal gebruik maken van alle voordelen die de samenwerking biedt, terwijl de eigen herkenbare vakorganisatie voor de aangesloten leden behouden blijft. De aanwezige werkorganisaties en hun deskundigen werken op deze wijze optimaal samen. En daar profiteren leden rechtstreeks van.

Vindt jouw collega vakbondswerk ook belangrijk? Maak hem of haar dan lid van een van de AC Rijksvakbonden.
Je collega's zijn van harte welkom.