

Redactie : Postbus 318
7400 AH Deventer
Telefoon : 0570 – 682116
Internet : www.pensioenfonds-tdv.nl
E-mail : info@pensioenfonds-tdv.nl

Oktober 2005

Jaargang 7

Pensioenopgave 2005

Tezamen met deze pensioenblik, ontvangt u de pensioenopgave per 1 januari 2005. Normaal gesproken ontvangt u deze opgave in de eerste maanden van het jaar. In verband met de overschakeling naar een nieuw pensioenadministratiesysteem kunnen wij u de opgave dit jaar pas in oktober verstrekken. Onze excuses daarvoor.

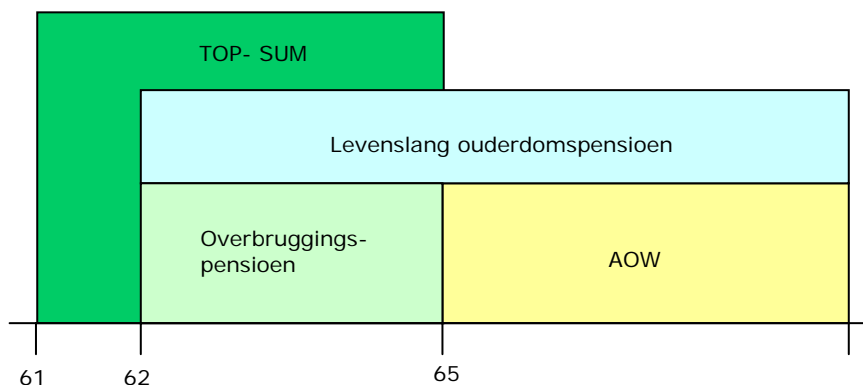
Uw pensioen in 2006

Onderstaand geven wij u een overzicht van de belangrijkste ontwikkelingen op pensioengebied voor 2006. Wij schetsen voor u de hoofdlijnen van de nieuwe regeling, zoals die met ingang van 1 januari 2006 naar verwachting zal gaan luiden en voorzover nu bekend is.

Wet VPL

Zoals vermeld in de vorige pensioenblik streeft het kabinet naar een toename van de arbeidsparticipatie van ouderen. Daartoe treedt per 1 januari 2006 de Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie levensloopregeling (afgekort Wet VPL) in werking. In deze wet wordt de fiscale facilitering van pensionering vóór de leeftijd van 65 jaar beëindigd.

Grafiek 1



Dit houdt in dat over pensioenpremies voor regelingen met een pensioendatum vóór het 65ste levensjaar loonbelasting en premies volksverzekeringen ingehouden en afgedragen dienen te worden.

Antwoord: nee.

Deelnemers geboren voor 1 januari 1950:

Uitgezonderd van de nieuwe wetgeving zijn diegenen die op 1 januari 2005 55 jaar of ouder zijn. Voor deze groep blijven de voorwaarden van de huidige regeling gehandhaafd. Dit geldt ook voor de overgangsregeling TOP-SUM, met dien verstande dat voor deelnemers geboren in 1947, 1948 en 1949 de pensioenrichtleeftijd voor ieder geboortejaar met 1 maand oploopt (bent u bijvoorbeeld geboren in maart 1948 dan kunt u per 1 mei 2009 gebruik maken van TOP-SUM). Schematisch gezien ziet de regeling eruit als in Grafiek 1.

Pensioenregeling 2006

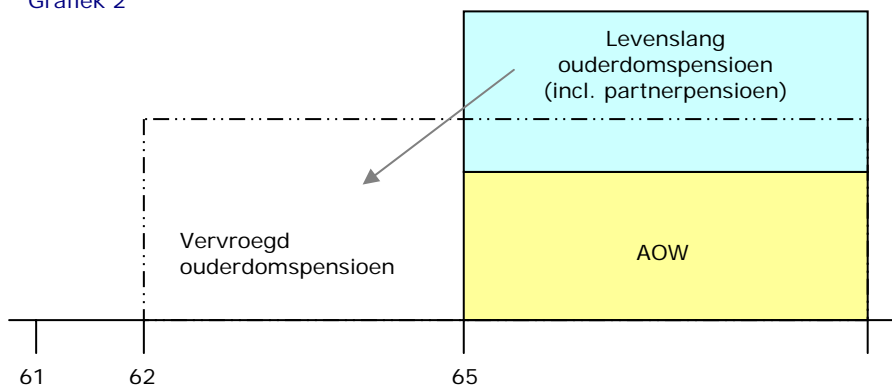
Het gevolg van de wet VPL is, dat de onlangs vernieuwde pensioenregeling met een pensioenrichtleeftijd van 62 jaar zich fiscaal niet kwalificeert (niet voldoet aan de fiscale eisen). De regeling dient aangepast te worden met als pensioenrichtleeftijd 65 jaar (zoals in de oude regeling van vóór 2004).

Betekent dat ook, dat u pas op 65 jaar met pensioen kunt gaan?

Deelnemers geboren op of na 1 januari 1950:

Sociale partners hebben in het najaarsakkoord bewerkstelligd dat de ruimte voor verhoging van de opbouw van het ouderdomspensioen vanaf 65 jaar behouden is. Dit houdt in dat u een hoger ouderdomspensioen gaat opbouwen voor uw pensioeningang vanaf 65-jarige leeftijd dan in vorige regelingen gebruikelijk was.

Grafiek 2



Dit hogere ouderdomspensioen kunt u dan gebruiken, om op jongere leeftijd met pensioen te gaan tegen hetzelfde pensioen dat u anders had ontvangen. Dit wordt wel het verslepen van het ouderdomspensioen genoemd. In de CAO van de sector Metalektro is afgesproken dat de leeftijd van dit verslepen bij betaling van hetzelfde pensioen mogelijk is tot maximaal de dag dat u de 62-jarige leeftijd heeft bereikt. De regeling zal overigens toestaan dat u eerder of later dan 62 jaar met pensioen gaat. Uw pensioen zal dan dienovereenkomstig worden aangepast.

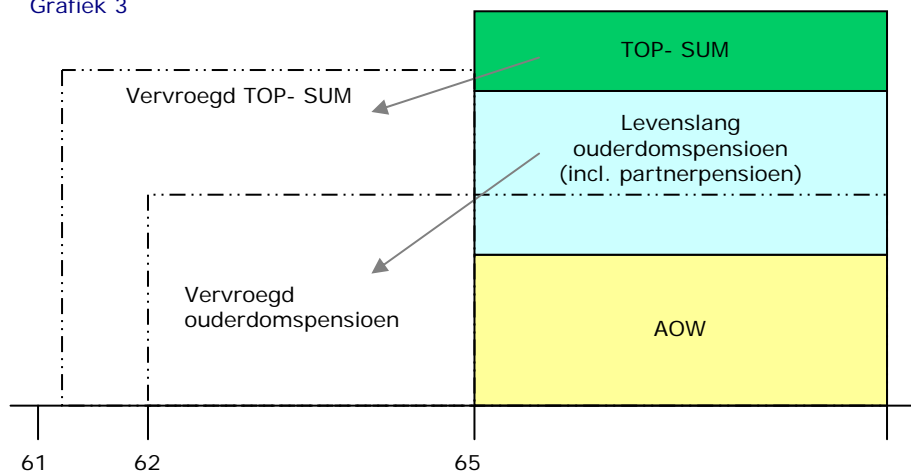
Dit is schematisch weergegeven in Grafiek 2, afgezien van overgangsregelingen die hieronder worden beschreven.

Overgangsregelingen voor deelnemers geboren op of na 1 januari 1950:

TOP-SUM De overgangsregeling TOP-SUM blijft voor deelnemers geboren in de jaren 1950, 1951 en 1952 van kracht, met dien verstande dat ingangsrichtleeftijd is bepaald op 61 jaar en 4 maanden en voor ieder van de bovengenoemde geboortejaren met 1 maand oploopt (bent u bijvoorbeeld geboren in mei 1951 dan geldt voor 1 oktober 2012 als ingangsdatum. De schematische weergave hiervan vindt u in Grafiek 3.

TOP-SUMO Deze regeling blijft van toepassing voor deelnemers die geboren zijn op of na 1 januari 1953 en voor of op 31 december 1972 en die vanaf 1 januari 1998 tot pensioendatum werkzaam waren in de Metalektro. De hoogte van de uitkering is afhankelijk van het aantal werkzame jaren in de Metalektro vóór 1 januari 1998 (schematisch weergegeven in Grafiek 4).

Grafiek 3



Partnerpensioen

In de huidige regeling is het partnerpensioen verzekerd op risicobasis. Dat wil zeggen dat bij overlijden van de actieve deelnemer een partnerpensioen wordt uitgekeerd, maar dat er geen uitkering plaatsvindt indien de deelnemer niet meer in actieve dienst is bij de onderneming. *

In 2006 zal het partnerpensioen weer verzekerd worden op kapitaalbasis (was ook in de oude regeling vóór 2004 het geval). Dit betekent dat er een partnerpensioen wordt opgebouwd, dat behouden blijft ingeval het dienstverband wordt beëindigd.

Het op deze wijze opbouwen van partnerpensioen biedt de mogelijkheid om naast het ouderdomspensioen ook dit partnerpensioen te verslepen (middels uitruil) om op 62-jarige leeftijd te stoppen met het pensioen dat anders op 65-jarige leeftijd behaald zou zijn (zie ook Grafiek 2).

* Tenzij bij uitdiensttreding ervoor gekozen is een deel van het opgebouwde ouderdomspensioen uit te ruilen voor partnerpensioen.

Pensioenpremie

Het uitgangspunt bij de wijzigingen in de pensioenregeling per 1 januari 2006 is dat dit kostenneutraal zal plaatsvinden. Naar verwachting zal de pensioenpremie daardoor voor het komend jaar niet wezenlijk anders zijn dan dit jaar.

Levensloop

Vanaf 1 januari zal de levensloopregeling van kracht gaan. Werkgevers zijn verplicht om hun werknemers in staat te stellen om hieraan deel te nemen. De levensloopregeling staat in principe los van uw pensioen. Het pensioenfonds is hier dan ook niet rechtstreeks bij betrokken. Wel zou u de regeling kunnen gebruiken als aanvulling op uw pensioen. Voor nadere informatie verwijzen wij naar de komende Pakpost, waarin u uitvoerig over de levensloopregeling zult worden geïnformeerd.

Grafiek 4

