



## **De consequenties van verhoging van de AOW-leeftijd voor de aanvullende pensioenen**

Een belangrijk thema voor de komende verkiezingen op 9 juni 2010 is de verhoging van de AOW-leeftijd en de daarmee verbandhoudende verhoging van de pensioenleeftijd. Pensioenfondsen en verzekeraars hebben eerder in reactie op het wetsvoorstel AOW leeftijdverhoging aangegeven dat de vormgeving van de verhoging van de pensioenleeftijd in het Witteveenkader door een aanpassing in één keer technisch goed uitvoerbaar is.

Praktisch gezien zijn er geen alternatieven voor een eenmalige verhoging. Terwijl een stapsgewijze verhoging een optie kan zijn voor de verhoging van de AOW, zal dat voor de aanvullende pensioenen leiden tot enorme uitvoeringskosten en communicatieproblemen met deelnemers. Het geld dat daarmee gemoeid is kan beter worden geïnvesteerd in de pensioenen van de deelnemers.

De feitelijke aanpassing van de pensioenleeftijd is de verantwoordelijkheid van sociale partners/vrije beroepsbeoefenaren, maar de ruimte voor aanpassing wordt bepaald door het wettelijke fiscale kader. Pensioenuitvoerders vinden van groot belang dat het fiscale kader de aanpassing van de pensioenleeftijd in één keer faciliteert. Alleen via die weg kan een verhoging van de pensioenleeftijd tegen verantwoorde kosten worden uitgevoerd en is een adequate communicatie over het pensioen met de deelnemers mogelijk. Een stapsgewijze verhoging van de pensioenleeftijd over meerdere jaren leidt tot onnodig hoge uitvoeringskosten. Door de flexibele pensioendatum kunnen deelnemers immers nu al op de door hen gewenste datum uittreden. In de opbouwfase is een eenduidige pensioendatum binnen de pensioenregeling echter noodzakelijk. Meerdere pensioendata bij opbouw leidt tot opsplitsing van de pensioenregeling wat de uitvoering zeer complex maakt en voor de communicatie richting de deelnemers onwenselijk is. Wij verwijzen u in dit kader naar het rapport van het Actuarieel Genootschap over de verhoging van de pensioenleeftijd.

De aanpassing van de pensioenleeftijd staat voor ons los van de wijze waarop de AOW-leeftijd wordt verhoogd. Voor pensioenfondsen en pensioenverzekeraars is uitsluitend de verhoging van de pensioenleeftijd van belang. De uitvoering van de AOW-leeftijd verhoging is de verantwoordelijkheid van de overheid.

Wij vragen een ruime invoeringstermijn in geval van een wettelijke verhoging van de pensioenleeftijd. De impact van een verhoging van de pensioenleeftijd is groot en raakt alle pensioenregelingen. Veel partijen zijn betrokken bij een aanpassing van de pensioenregeling. Eerst zullen sociale partners/vrije beroepsbeoefenaren met elkaar de gevolgen beoordelen voor de verschillende pensioenregelingen en tot overeenstemming moeten komen over de wijze van aanpassing van de pensioenregeling. Pas daarna kan de regeling daadwerkelijk worden aangepast en kunnen de deelnemers worden geïnformeerd. Daarbij moet rekening worden gehouden met reeds lopende aanpassingen in pensioenregelingen als gevolg van wetgeving, en tevens met eventuele wijzigingsvoorstellen die kunnen voortvloeien uit het nog op te stellen kabinetsstandpunt over de toekomst van het pensioenstelsel. Daarbij is het zowel voor de communicatie richting deelnemers als voor de uitvoering wenselijk dat de aanpassing van de pensioenleeftijd valt na beëindiging van de overgangsregeling inzake vroegpensioen (VPL) ultimo 2015.

Als bijlage vindt u het Position Paper dat wij eerder aan de Tweede Kamer hebben gestuurd in het kader van de behandeling van de AOW-wetsvoorstel. Tevens verwijzen wij u naar de mondelinge beantwoording van de vragen vanuit de Tweede Kamer tijdens de hoorzitting van 20 januari 2010.

VB, Zeestraat 65d, 2518 AA Den Haag – tel. 070 362 80 08 – fax 070 362 80 09

OPF, Postbus 93158, 2509 AD Den Haag – tel. 070 349 01 90 – fax 070 349 01 88

UvB, Postbus 3183, 3502 GD Utrecht – tel. 030 212 90 34 – fax 030 669 03 15

VvV, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag – tel. 070 333 85 00 – fax 070 333 85 10