

## Berekening effect 2 jaar extra pensioenopbouw

Wij hebben APG aan de hand van twee concrete situaties laten uitrekenen wat de extra opbouw van pensioen oplevert doordat twee jaar langer pensioen wordt opgebouwd. Levert dit voldoende op om het AOW-gat van 65 tot 67 te compenseren? En wat blijft er nog extra over aan pensioenopbouw na compensatie AOW-gat?

Er is een dubbel effect: 1. Er wordt twee jaar meer premie ingelegd en 2. Er wordt twee jaar later pensioen opgenomen. Aan de hand van twee concrete situaties van brandweermensen uit het ABP-bestand is berekend wat het effect is. Zie hieronder in de tabel de berekening. Vervolgens wordt per kolom uitgelegd wat de berekening inhoudt.

	1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Salaris	Opbouw OP 67 per jaar	Extra OP t.o.v. huidig	Extra OP incl. uitruil PP <u>levenslang</u>	Extra OP incl. uitruil PP <u>tijdelijk</u>	Regulier OP incl. uitruil PP <u>levenslang</u>	Verhoging regulier OP incl. uitruil PP door uitstel <u>levenslang</u>	Verhoging regulier OP incl. uitruil PP door uitstel <u>tijdelijk</u>	Verschil t.o.v. AOW ad 9714
			(2 jaar)	va 67 jaar	65-67 jr	va 62 jaar	va 64 jaar	65-67 jr	
Schaal 6	42.006	544	1.088	1.230	8.205	16.648	2.252	18.455	16.946
Schaal 8	51.964	731	1.461	1.652	11.021	21.039	2.846	23.323	24.630

Kolom 1. Er zijn 2 inkomenssituaties doorgerekend, te weten: salaris cf. max schaal 6, en salaris cf. max schaal 8. De salarissen (€ 2662,- en € 3293,- CAR salaristabel, per 1-1-2017) zijn verhoogd met 8% vakantietoeslag, 6% eindejaarsuitkering en een toeslag van 17,5% en wel als volgt: maandsalaris \* 12 \* (1+8%+6%+17,5%).

Kolom 2. De jaarlijkse opbouw van ouderdompensioen (OP) op basis van salaris uit kolom 1. Als het jaarsalaris alle jaren het zelfde zou zijn (wat natuurlijk niet het geval is), zou iemand in max. schaal 6 tijdens een loopbaan van 40 jaar  $40 * 544 \text{ euro} = 21.760 \text{ euro}$  opbouwen. Dit is het pensioen per jaar exclusief de AOW.

Kolom 3. Twee jaar opbouw van ouderdompensioen. Dit is de extra opbouw als gevolg van twee jaar meer pensioenopbouw.

Kolom 4. De opbouw van twee jaar inclusief de uitruil van partnerpensioen tegen ouderdompensioen. Deze uitruil levert dus hogere opbouw van ouderdompensioen op. Omdat veel mensen hiervoor kiezen, is het in beeld gebracht. Het genoemde bedrag is wat je levenslang krijgt als gevolg van twee jaar meer pensioenopbouw, inclusief uitruil partnerpensioen.

Kolom 5. Wanneer je de extra opbouw uit kolom 4. niet levenslang laat uitkeren, maar in twee jaar (65-67), krijg je het genoemde bedrag per jaar. Max schaal 6 krijgt per jaar 8.205. In twee jaar dus 16.410 euro.

Kolom 6. De kolom 'Regulier OP incl. uitruil PP levenslang' toont de opgebouwde aanspraak vanaf leeftijd 62 jaar voor de twee concrete situaties die zijn onderzocht. Het getoonde bedrag toont wat aan pensioen wordt ontvangen per jaar, als op 62 jarige leeftijd wordt gestopt met werken. Dit is dus OP exclusief AOW-uitkering.

Kolom 7. In deze kolom staat wat het oplevert als je twee jaar later met pensioen gaat (dus met 64). Het is een actuariële verhoging bovenop het bedrag in kolom 6. dat je levenslang vanaf 64 ontvangt.

Kolom 8. Dit is het bedrag dat per jaar wordt bereikt (als gevolg van 2 later met pensioen gaan) als je het niet levenslang ontvangt, maar over twee jaar (65-67). In max schaal 6 dus 18.455 per jaar.

Kolom 9. Hier wordt het bedrag getoond dat per jaar overblijft als je het resultaat van de extra opbouw OP (kolom 5) plus de verhoging reguliere OP (kolom 8) verminderd met het AOW-jaarbedrag (9714 euro p.j.). Bij max schaal 6 (in deze concrete) situatie blijft 16.946 per jaar over. Dus over twee jaar  $2 \times 16.946 = 33.892$  euro.

De **conclusie** is dus dat in beide inkomenssituaties de extra opbouw samen met (actuarieel verrekende) verhoging van het pensioen leidt tot een jaarbedrag dat het AOW-gat *ruimschoots* compenseert. Er blijft in beide situaties na compensatie van het AOW-gat pensioenopbouw over (van resp. 33.892 en 49.260) dat gebuikt kan worden om in te zetten voor een hogere pensioenuitkering. Dit kan via een levenslange verhoging van de pensioenuitkering, of over een kortere periode van enkele jaren (bijvoorbeeld van 64 tot 67). Logisch is dat het in het eerste geval gaat om een kleinere verhoging (van circa 200 euro per maand).

**N.B. 1.** In bovenstaande berekeningen is uitgegaan van:

- twee inkomenssituaties: max schaal 6 en max schaal 8, en
- een vaste toelage van 17,5%;
- twee concrete situaties van mensen uit het veld met een bepaald aantal dienstjaren en carrièreverloop in een brandweersituatie;
- AOW-bedragen van getrouwde of samenwonende gepensioneerden.

Dit betekent dat het gaat om specifieke situaties en dat iedere andere specifieke situatie andere cijfers oplevert. Maar er zijn wel voorbeelden genomen, waarvan we aannemen dat ze in grote mate representatief zijn voor de hele groep. Maar de exacte doorrekening van ieders situatie leidt tot andere bedragen.

**N.B. 2.** In de huidige regeling FLO-overgangsrecht (van 2005) is uitgegaan van een pensioenleeftijd van 62. Dit betekent dat de periode van 62 tot 65 (AOW-leeftijd in 2005) overbrugd moet worden door het pensioen naar voren te trekken. De ABP-regeling kent na de afschaffing van de FPU in 2004 een versterkte pensioenopbouw, waarmee men dus ook eerder dan 65 met pensioen kan gaan. De huidige FLO-regeling zorgde nog voor extra versterking van de pensioenopbouw, zodat men vanaf 62 tot 65 kan overbruggen met vervroegd pensioen.

In het nieuwe voorstel schuift de pensioenleeftijd met 2 jaar naar achteren (64 jaar). Met de nieuwe AOW-leeftijd van 67 moet nog steeds drie jaar overbrugd worden. Dit kan met de versterkte pensioenopbouw van de ABP-regeling en eventueel aangevuld met de extra pensioenopbouw (als gevolg van het opschuiven van de pensioenleeftijd met 2 jaar) die overblijft na compensatie van AOW-gat.