

Een excedent pensioenregeling voor extra pensioenaanspraken



Veel werkgevers zijn verplicht aangesloten bij een bedrijfstakpensioenfonds, op basis van een cao of de Wet Bedrijfstakpensioenfonds 2000. Een verplichtstelling kent voordelen. Maar er kleeft ook het nadeel aan dat door velen automatisch wordt aangenomen dat zo'n pensioenregeling uitgevoerd door het bedrijfstakpensioenfonds voldoet. Dat hoeft niet zo te zijn.

Voor iedereen die deelneemt aan een pensioenregeling geldt er een salarisplafond. De deelnemers (werknemers) bouwen pensioen op tot een vastgesteld maximum salaris. Wie meer verdient dan dit salarisplafond bouwt over het meerdere geen pensioen op. Toch zijn er wel mogelijkheden om werknemers pensioen boven de salarisgrens te laten opbouwen.

Een excedent pensioenregeling als aanvulling

Ongeveer veertig bedrijfstakpensioenfondsen (verdiepingsartikel) voeren een verplichte pensioenregeling uit. Het Algemeen Burgerlijk Pensioenfonds (ABP) voor ambtenaren voert een bijna maximale pensioenregeling uit in tegenstelling tot het Pensioenfonds Kappers, Pensioenfonds Recreatie, Pensioenfonds Bakkers, Bedrijfstakpensioenfonds voor het Levensmiddelenbedrijf en Pensioenfonds Detailhandel. De pensioenfondsen die geen maximale pensioenregeling uitvoeren bouwen over een kleiner deel van het fiscaal maximaal toegestane salaris pensioen op. Daarnaast is het jaarlijkse opbouwpercentage vaak niet maximaal. Een excedent pensioenregeling werkt de beperkingen (voor een gedeelte) weg.

Excedent komt uit het Latijn en betekent letterlijk: iets wat boven een bepaalde waarde uitkomt.

Maximaal pensioengevend loon

De pensioengrondslag is het verschil tussen het pensioengevend loon en een drempel (AOW-franchise). De pensioengrondslag is dus het pensioengevend salaris minus de AOW-franchise. Het maximaal pensioengevend loon is op het moment € 128.810 en de minimale franchise € 16.322. Er zijn echter pensioenfondsen die een lager plafond en een hogere franchise gebruiken. Daardoor is de pensioengrondslag lager. Als daarnaast het maximaal toegestane opbouwpercentage ook nog lager is, is dat terug te zien in het resultaat.

Voorbeeld uit de praktijk

Timon verdient € 50.000. De pensioengrondslag wordt berekend door € 50.000 te verminderen met een AOW-franchise van € 16.322. De uitkomst is een pensioengrondslag van € 33.678. De pensioengrondslag vermenigvuldigd met het opbouwpercentage is de jaarlijkse pensioenopbouw. De berekening is als volgt: $€ 33.678 \times 1,875\% = € 631$ aan jaarlijkse pensioenopbouw.

Stel: Timon bouwt gedurende 47 jaar pensioen op. Dan ontvangt hij bij gelijkblijvende omstandigheden een levenslang ouderdomspensioen van $€ 631 \times 47 \text{ jaar} = € 29.657$. Daar komt de AOW nog bij (inflatie, loonsverhogingen, belasting enzovoorts buiten beschouwing gelaten). Het Pensioenfonds Beveiliging past andere uitgangspunten toe.

We gaan verder met het voorbeeld van Timon. Stel: Timon wordt particuliere beveiliging. Hij verdient hetzelfde. De drempel waarboven pas pensioen wordt opgebouwd is € 20.938 en het opbouwpercentage is 1,6%. Deze afwijkingen hebben invloed op het pensioenresultaat. De berekening is als volgt: pensioengevend loon = € 50.000, AOW-franchise = € 20.938, pensioengrondslag = € 29.062. De pensioengrondslag vermenigvuldigd met het opbouwpercentage van 1,6%, vermenigvuldigd met 47 jaar is € 21.854.

Dat is ruim 26% lager dan wat maximaal is toegestaan. Dat verschil neemt toe als het inkomen hoger is dan € 66.956 want in veel branches is het maximaal pensioengevend loon op dat bedrag afgetopt. Het fiscale maximum is € 128.810, zie daar het verschil.

Werknemers moeten voldoende geïnformeerd zijn

Een werkgever hoeft het verschil niet op te lossen. Een oplossing kost namelijk geld en het hoeft niet zo te zijn dat er voldoende geld is. Als de werknemers maar wel volledig worden geïnformeerd. Als een werkgever besluit tot actie over te gaan zijn er meerdere mogelijkheden. Pensioenfondsen, verzekeraars, premiepensioeninstellingen bieden eigen vrijwillige excedentregelingen aan. Zij zullen hun eigen product mogelijk aanprijzen. Maar dat is natuurlijk niet objectief. Een onafhankelijk pensioenadvies is in dit stadium absoluut noodzakelijk. Advies van een pensioenadviseur die geen belang bij de uitkomst heeft en bij voorbaat niet bemiddelt in verzekeringen kan u hierbij van dienst zijn.

Stel belangrijke open vragen

Het gaat in de praktijk als volgt in zijn werk. Om te beginnen moet u eerst de basisregeling bestuderen. U moet daarbij denken aan de volgende vragen:

- Wat is het verschil ten opzichte van een meer adequate pensioenopbouw?
- Is het verschil leeftijds- en/of inkomensafhankelijk?

Als een werkgever iets wil doen, is het daarnaast verstandig om de wensen van de werknemers te inventariseren. Daarbij komen de volgende vragen aan de orde:

- Wat willen de werknemers en hoeveel willen zij meebetalen?
- In welke mate willen ze flexibiliteit binnen de regeling en zo ja waar denken zij dan aan?
- Wat is het budget van de werkgever?

Door iedereen goed te informeren en vooral open vragen te stellen komt er een voorkeur uit. Als de voorkeur uitgaat naar een excedent pensioenregeling, komt pas de vraag aan bod welke aanbieder het beste past. Dan valt te kiezen uit een pensioenfonds, een verzekeraar, of een premiepensioeninstelling. Vergeet ook niet na te gaan of de pensioenaanbieder ook past bij een (duurzaam) beleggingsbeleid in een rol binnen uw onderneming, want daar ligt nu veelal de focus.

Een al bestaande excedent pensioenregeling

Wat te doen met een bestaande excedent-regeling? Wacht vooral niet op sociale partners. Zij gaan over de basisregeling, maar daardoor indirect ook over de excedent pensioenregeling omdat een uitgebreide basisregeling een excedentregeling min of meer overbodig maakt. U kunt natuurlijk wachten op het onderhandelingsresultaat van de sociale partners. Maar beter is het om zelf de agenda te bepalen. Als u er langer de tijd voor neemt, vergroot dat het draagvlak onder de werknemers zodat zij op centraal niveau kunnen meebeslissen.

Het nieuwe pensioenakkoord

Het is ook belangrijk om de nieuwe regels van het pensioenakkoord juist te interpreteren en daar uw voordeel mee te doen. Ook hiervoor geldt dat u kunt wachten op het onderhandelingsresultaat van de sociale partners, maar dat het in verband met draagvlak en meebeslissen beter is om zelf de agenda te bepalen.

Mogelijkheden van de excedent pensioenregeling

Er zijn verschillende mogelijkheden bij een excedent pensioenregeling:

Het kan zowel om ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen als arbeidsongeschiktheidspensioen gaan.

Een excedent pensioenregeling kan worden ondergebracht bij een andere pensioenuitvoerder dan de uitvoerder die de basisregeling uitvoert. Meestal heeft een excedent pensioenregeling de vorm van een beschikbarepremieregeling. Daarbij ligt de premie vast en hangt het uiteindelijke pensioen af van de beleggingsopbrengsten en de rentestand op de pensioendatum.

Dit verdiepingsartikel is geschreven door Dirk-Jan Plate, pensioenrechtadviseur bij Pensioenlogica, www.pensioentransitieplan.nl

Dit is een artikel van de redactie van FA Rendement

FA Rendement is dé informatiebron voor administrateurs, boekhouders, controllers en andere financiële professionals. Wat is er veranderd op het gebied van financieel-administratieve wet- en regelgeving, en hoe kunt u als specialist deze informatie direct in uw dagelijkse werk toepassen? Daarnaast moet u op de hoogte zijn van onder meer de fiscaliteit, automatisering, de loon- en salarisadministratie, sociale voorzieningen, debiteurenbeheer en inkoop.

De onafhankelijke en ervaren redactie van FA Rendement zit bovenop het nieuws en vertelt u als eerste wat de ontwikkelingen zijn. Altijd in heldere taal en met een praktische insteek, zodat u de informatie direct kunt vertalen naar uw eigen werksituatie. FA Rendement is daarnaast multimediaal. De voor uw vakgebied relevante informatie verschijnt:

- ✓ dagelijks op het digitale platform Rendement Online, waar u onder meer het laatste nieuws, checklists, rekentools, maatwerkbrieven en verdiepingsartikelen tot uw beschikking heeft;
- ✓ wekelijks gebundeld in een e-mailnieuwsbrief;
- ✓ maandelijks in het vakblad FA Rendement, boordevol nieuws en achtergrondartikelen, digitaal en op de mat;
- ✓ tweemaandelijks in een handzaam themadossier: een pocketboekje dat iedere editie een complex onderwerp uitdiept.



Rendement is een succesvolle uitgeverij van met name praktische vakbladen en digitale ondersteuning.

Het assortiment bestaat uit een crossmediaal portfolio: van printuitgaven zoals magazines en themadossiers tot online ondersteuning in de vorm van digitale naslagwerken, e-nieuwsbrieven, een vragenservice en tools.

www.rendementuitgeverij.nl