

# **Verhoging van de AOW-leeftijd: gevolgen voor de 2e pijler pensioenen**

Utrecht, 22 september 2009

Lezing

Vereniging voor Pensioenrecht

Jeroen van den Bosch AAG

# De werkgroep: doel

- In kaart brengen van de gevolgen van een verhoging van de AOW-leeftijd:
  - technische denkrichtingen 2e pijler pensioenen
  - operationele gevolgen voor invoering
- 9 december 2008: besloten Ronde Tafel discussie
- 12 maart 2009: publicatie rapport
- 19 september: reactie brief Donner

# Uitgangspunten

- Veronderstelling: AOW-leeftijd stijgt stapsgewijs van 65 naar 67 jaar
- Hoogte AOW-uitkering blijft gelijk
- Geen andere AOW-aanpassingen

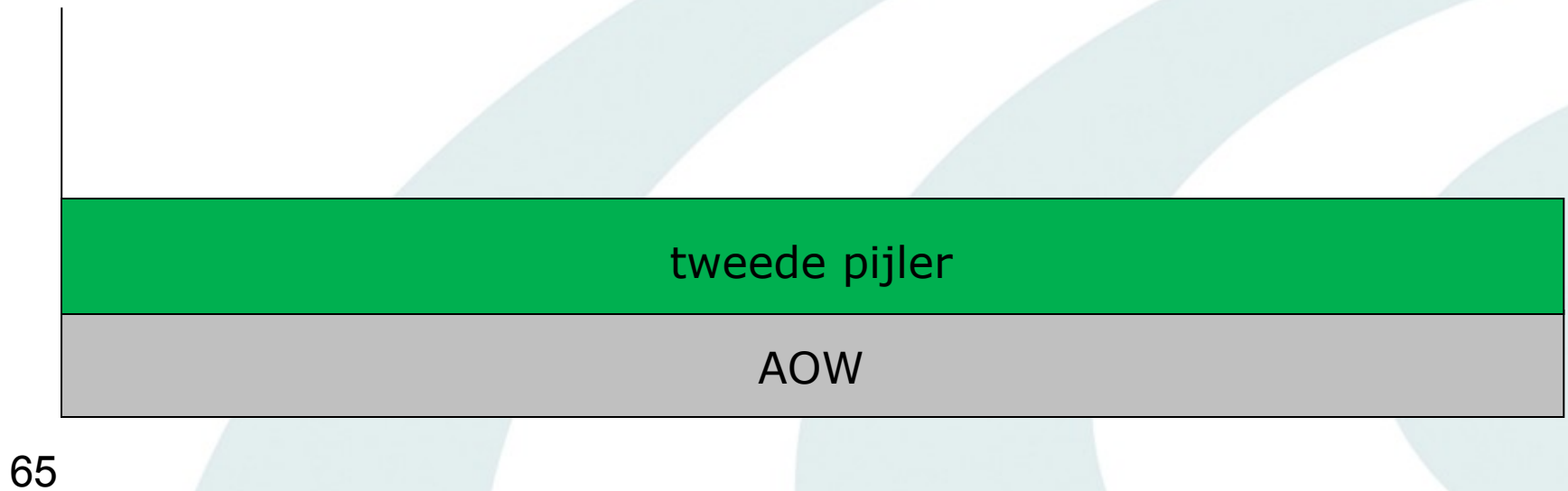
# Uitgangspunten

- In tegenstelling tot de AOW blijven reeds opgebouwde pensioenrechten in de 2e pijler (op 65 jaar) bestaan
- AOW-leeftijd (1e pijler), pensioenleeftijd (2e pijler) en uittreedleeftijd
- In dit rapport aandacht voor ouderdomspensioen (dus niet naar gevolgen voor ANW en WIA gekeken)

# AOW naar 67 jaar

## Stapsgewijze verhoging AOW-leeftijd

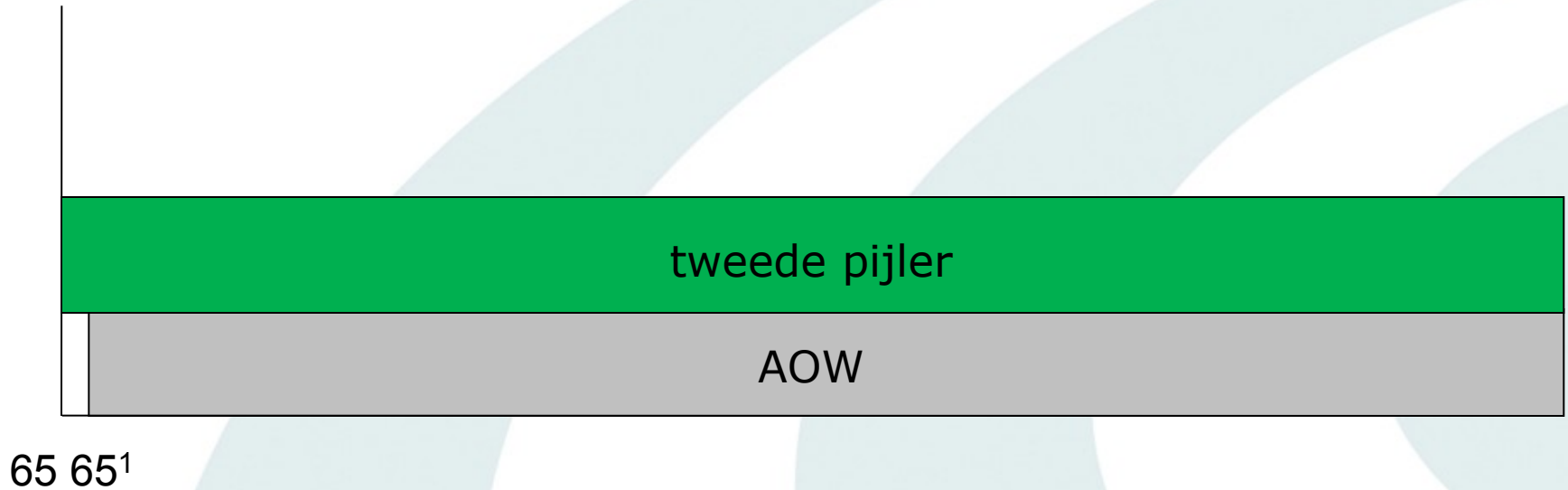
65-jarige deelnemer



# AOW naar 67 jaar

## Stapsgewijze verhoging AOW-leeftijd

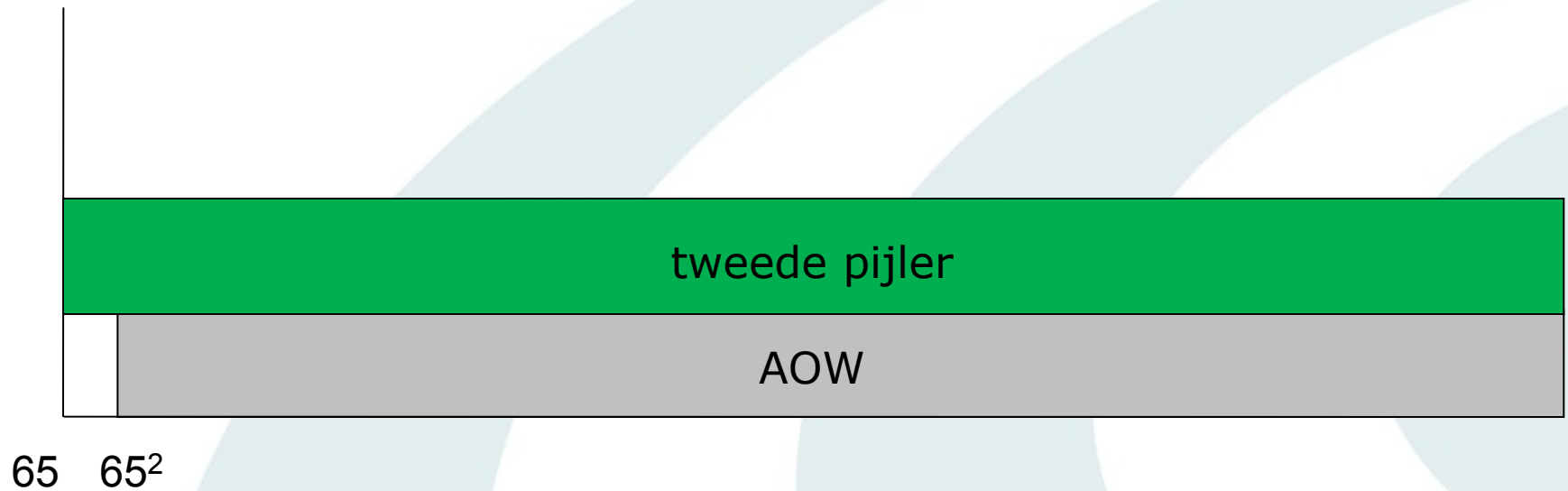
64-jarige deelnemer



# AOW naar 67 jaar

## Stapsgewijze verhoging AOW-leeftijd

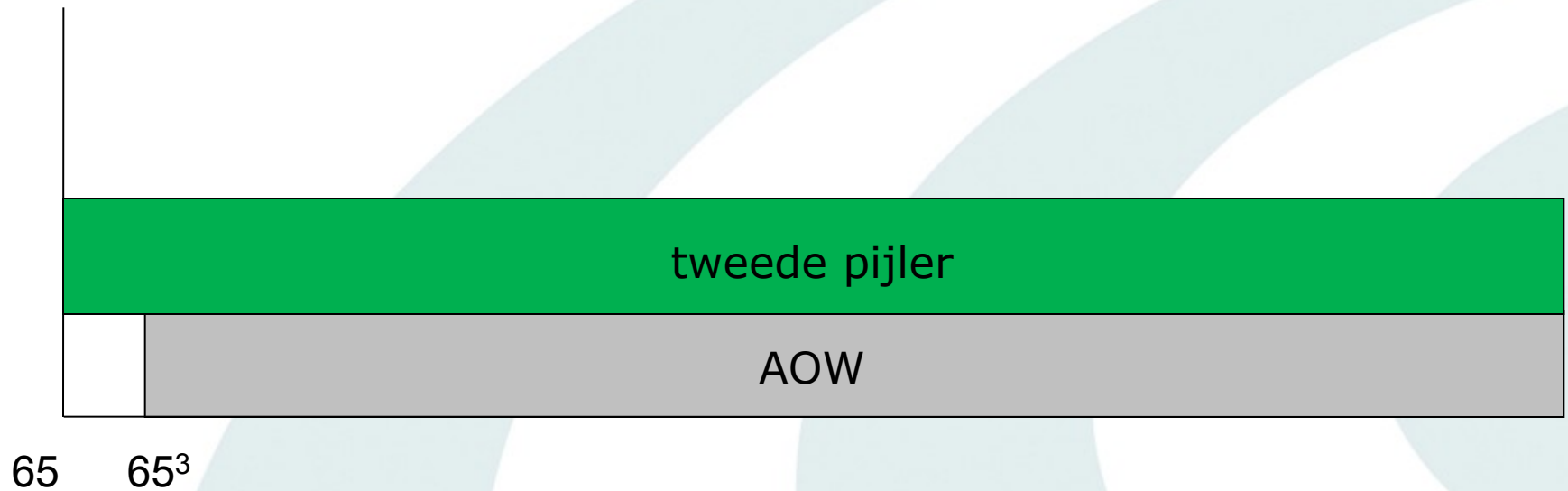
63-jarige deelnemer



# AOW naar 67 jaar

## Stapsgewijze verhoging AOW-leeftijd

62-jarige deelnemer

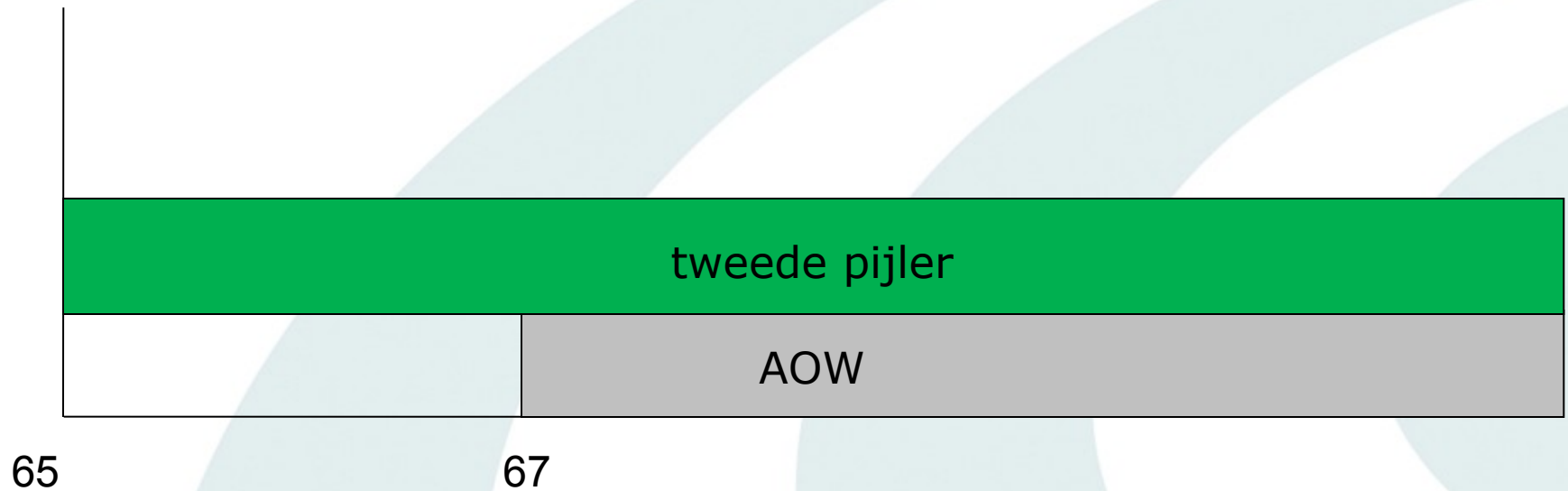




# AOW naar 67 jaar

## Stapsgewijze verhoging AOW-leeftijd

41-jarige deelnemer



# Bevindingen

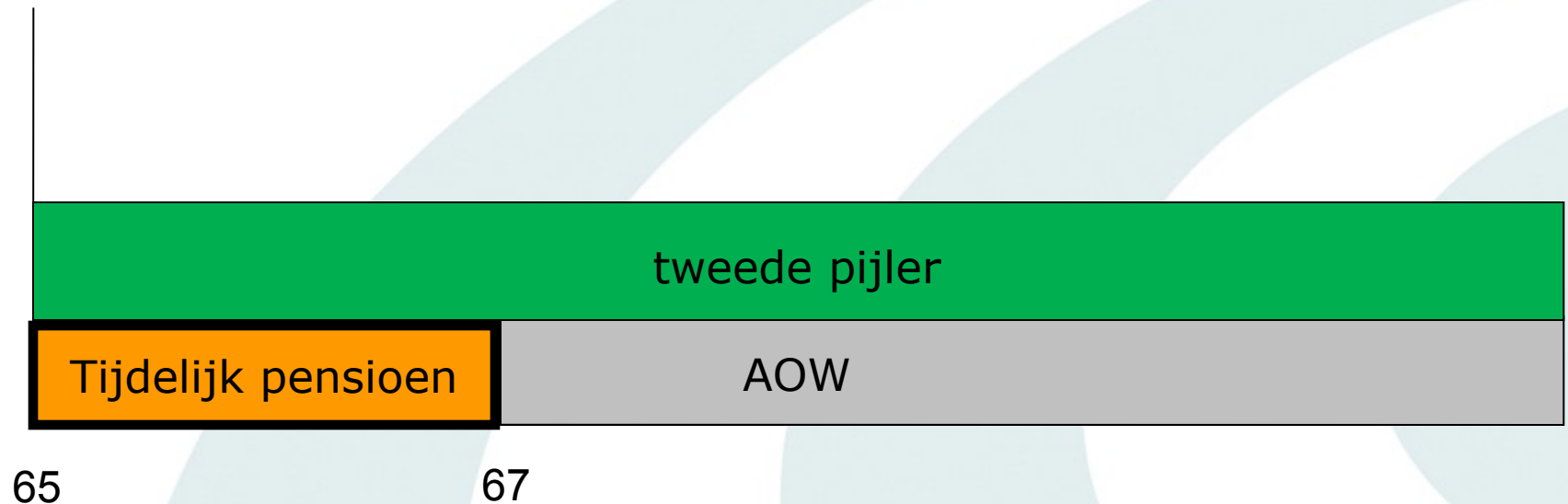
## Technisch

- 3 denkrichtingen in 2e pijler:
  - Compenseren
    - Gemis aan AOW tussen 65 en 67 jaar compenseren
  - Niets doen
    - huidige regelingen intact laten (pensioenleeftijd 65 jaar)
  - Meebewegen
    - Pensioenleeftijd ook verhogen naar 67 jaar (ineens)

# Compenseren

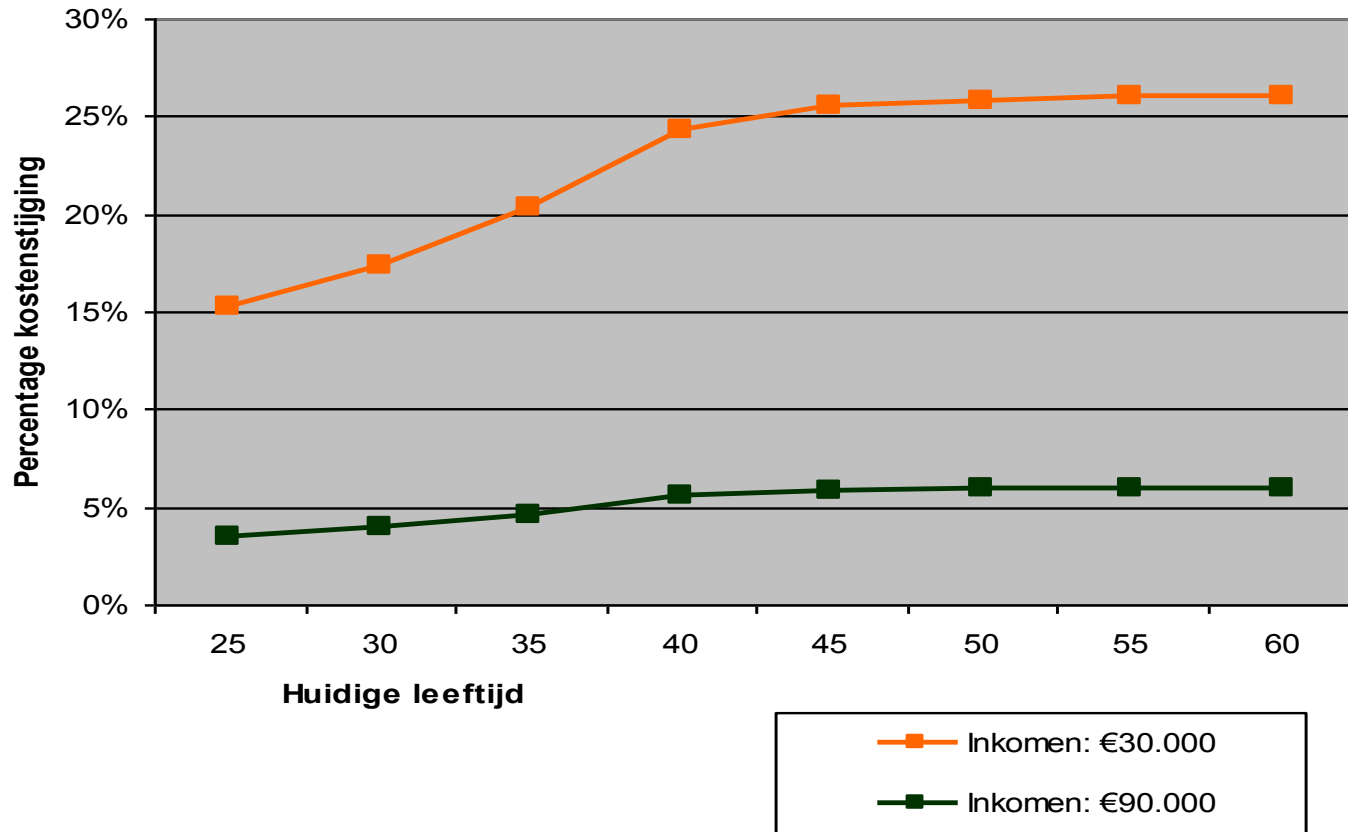
## Gemis aan AOW compenseren

25-jarige deelnemer



# Compenseren

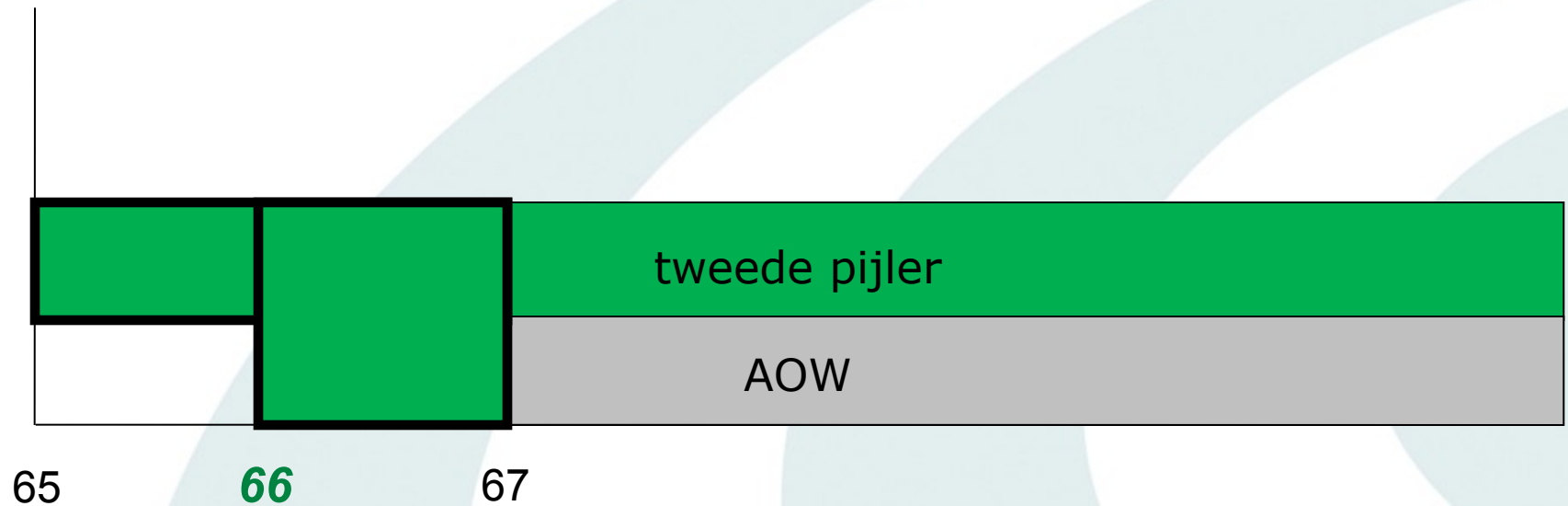
## Gemis aan AOW compenseren



# Niets doen

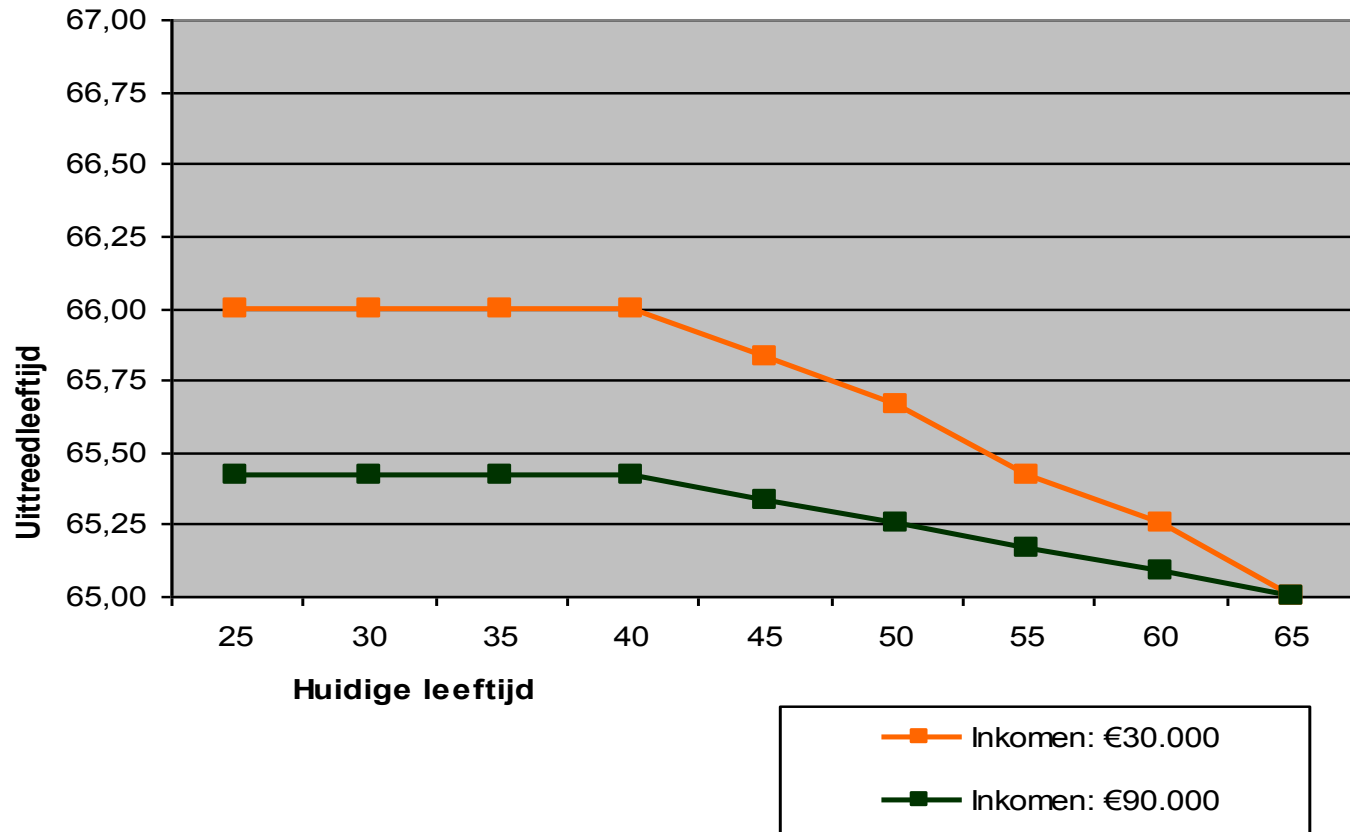
## Huidige pensioenregelingen in tact laten

25-jarige deelnemer



# Niets doen

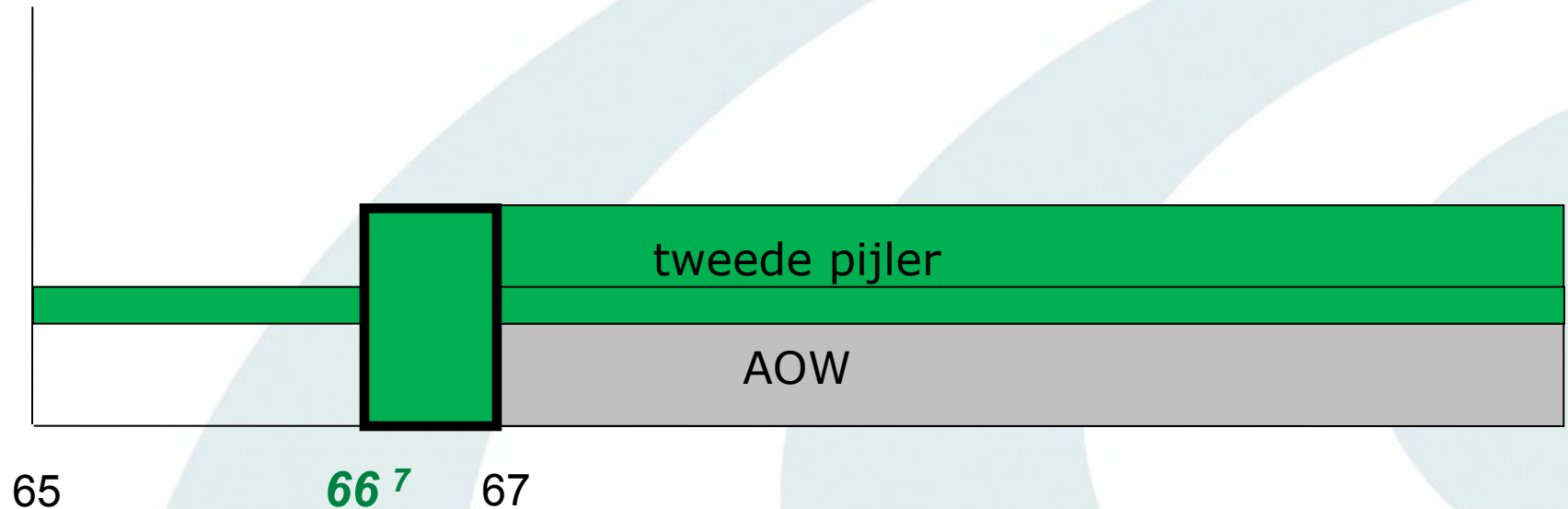
## Huidige pensioenregelingen in tact laten



# Meebewegen

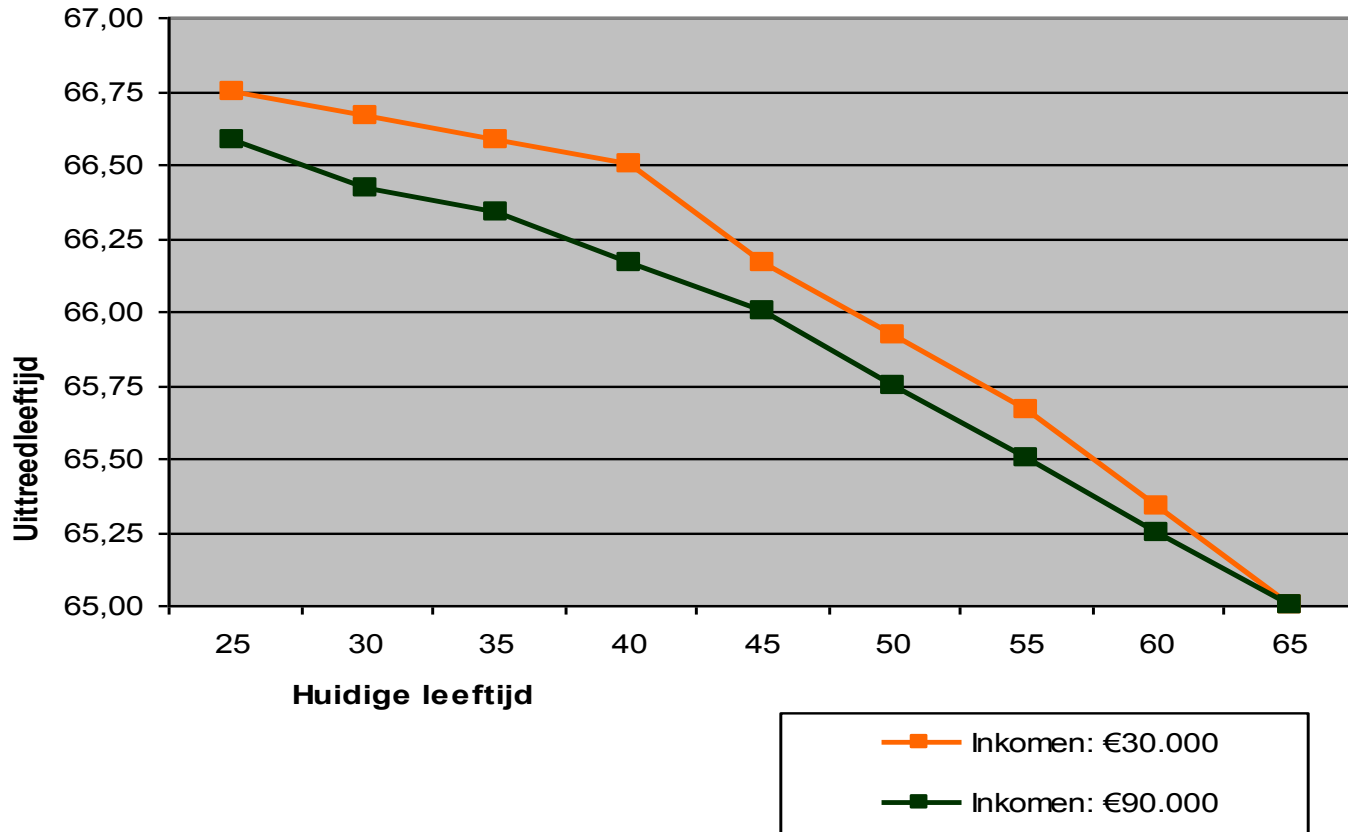
## Pensioenleeftijd naar 67 jaar

35-jarige deelnemer



# Meebewegen

## Pensioenleeftijd naar 67 jaar





# Samenvattend

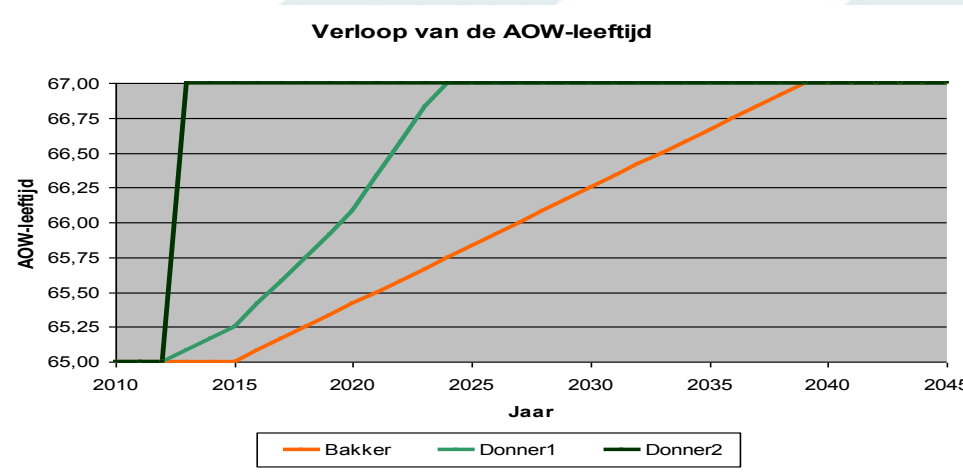
## Technisch

	Uittreedleeftijd	Pensioenkosten
Compenseren	blijft 65	stijgen
Niets doen	tussen 65 en 67	blijven gelijk
Meebewegen	gaat richting 67	dalen

# Meebewegen

## Brief Donner 5 juni 2009

- 2 nieuwe routes
  - Donner 1: in 10 jaar naar 67 jaar
  - Donner 2: ineens naar 67 jaar

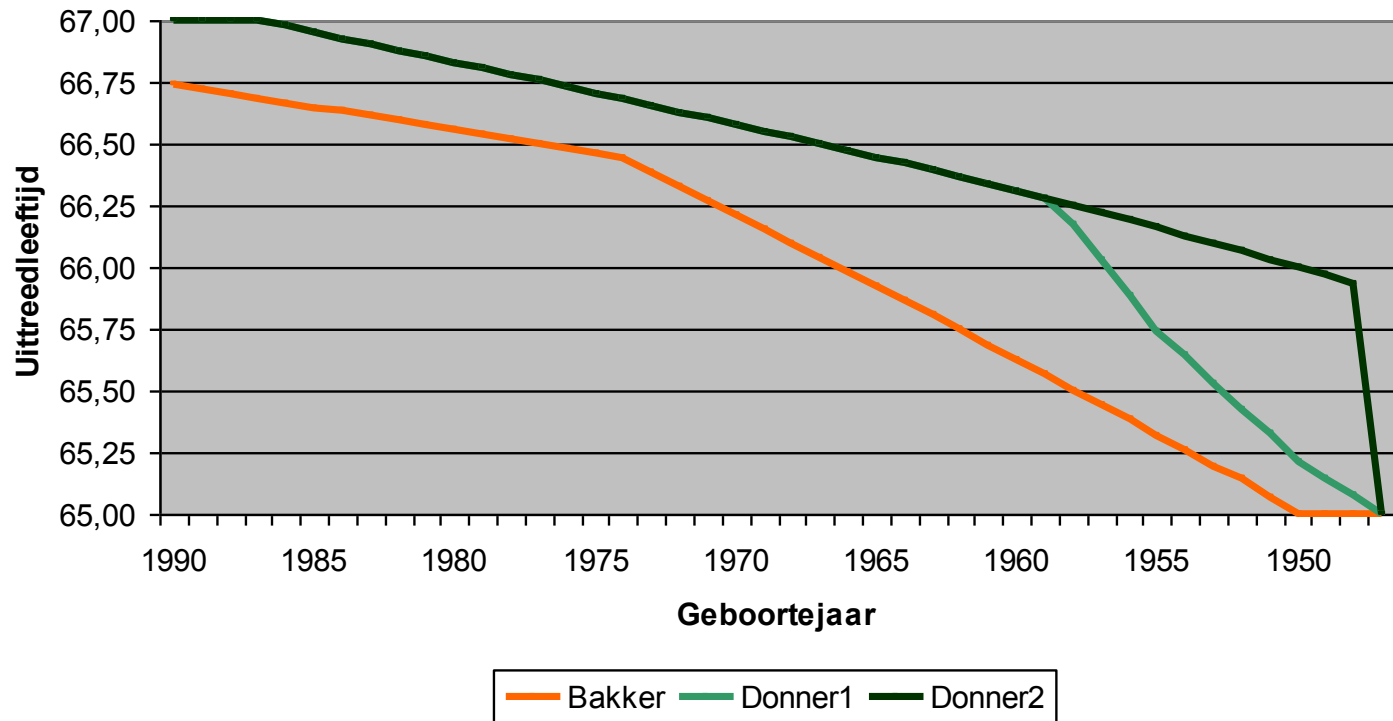


- Focus op meebewegen

# Meebewegen

## Brief Donner 5 juni 2009

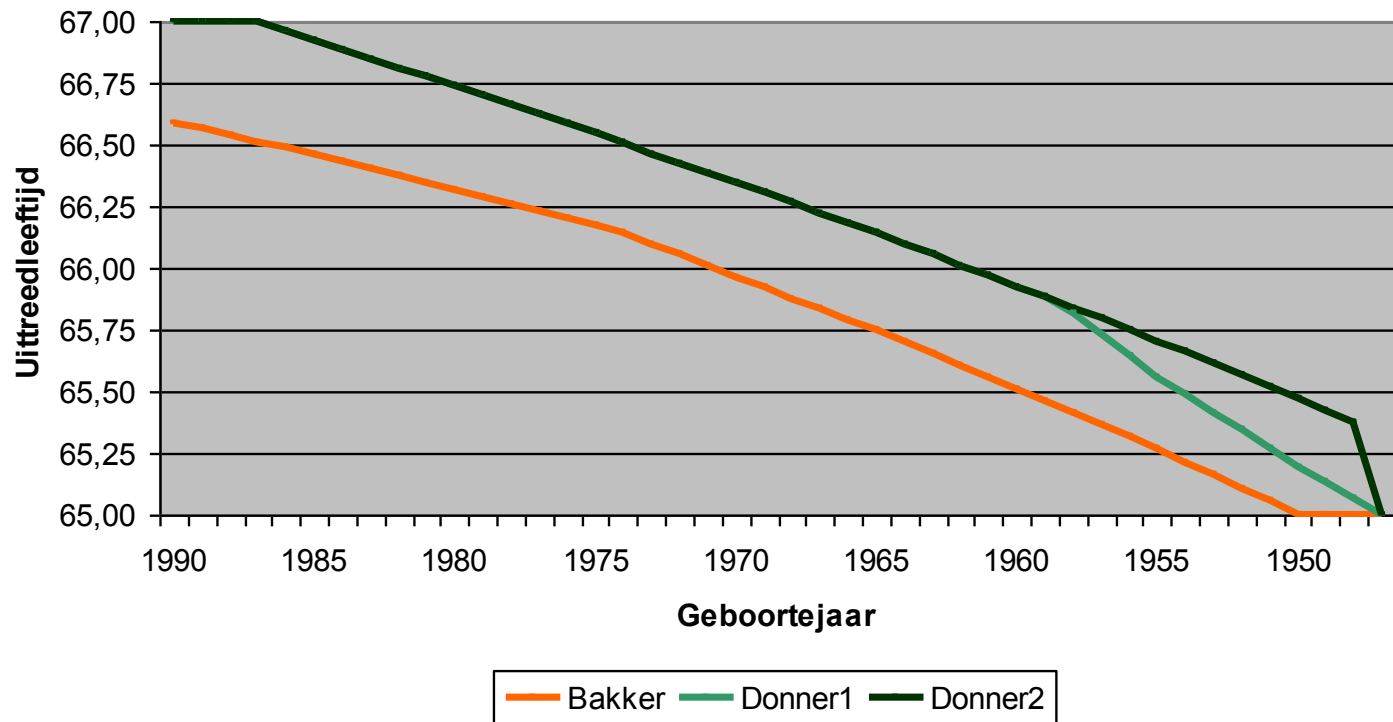
Uittreedleeftijd bij een fiscaal maximale pensioenregeling en een inkomen van € 30.000



# Meebewegen

## Brief Donner 5 juni 2009

Uittreedleeftijd bij een fiscaal maximale pensioenregeling en een inkomen van € 90.000



# Bevindingen

## Operationeel

- Operationele aspecten zijn aanzienlijk:
  - Implementatie
  - Overgangsmaatregelen
  - Communicatie

# Implementatie

- Implementatie vergt een doorlooptijd tussen 1,5 en 5 jaar
  - ➔ besluitvorming rondom AOW ruim voor implementatie
- Maar ook:
  - ➔ sociale partners zullen spoedig na besluitvorming de gevolgen voor de 2e pijler moeten bespreken

# Overgangsmatregelen

- Varianten “niets doen” en “meebewegen” zorgen voor geleidelijke overgang
  - ➔ overgangsmatregelen onnodig
- Overgangsmatregelen compliceren de uitvoering en communicatie
  - ➔ overgangsmatregelen onwenselijk

# Communicatie

- Impact verhoging AOW-leeftijd is groot en materie complex
- Deelnemercommunicatie over het totaal van 1e en 2e pijler pensioen cruciaal



# Samenvattend

## Operationeel

- Voldoende implementatietijd
- Overgangsmaatregelen onnodig en onwenselijk
- Aandacht voor communicatie

# Dank voor uw aandacht!

Meer informatie vindt u op [www.ag-ai.nl](http://www.ag-ai.nl)