

Pensioenopbouw vanaf 2015 goed geregeld

Met het concept 'Persoonlijk Pensioen' biedt Aegon oplossingen voor werkgevers en werknemers. Van collectief tot individueel. Wij stellen hiermee werknemers in staat om de juiste keuzes te maken voor een gezonde financiële toekomst.

In deze bijlage besteden we aandacht aan onze oplossing voor werknemers met een inkomen van meer dan € 100.000,-: het netto pensioen. Voor deze werknemers kan de toekomstige pensioenopbouw als gevolg van de nieuwe wet Witteveen per 2015 flink dalen. Belangrijk aandachtspunt hierbij is de terugval in nabestaandenpensioen. Hiervoor moet direct per 1 januari 2015 een oplossing voorhanden zijn.

Gemakkelijk en goed geregeld voor werkgevers en hun werknemers

Het netto pensioen is een vrijwillige pensioenregeling die de werkgever afsluit met Aegon. Daarbinnen kunnen werknemers met een salaris boven € 100.000,- op vrijwillige basis een nabestaandenpensioen verzekeren en pensioen opbouwen over het salarisgedeelte boven € 100.000,-. Deze regeling is eenvoudig van opzet. De werkgever hoeft alleen de vrijwillige bijdrage in te houden op het netto salaris van de werknemers die voor deze mogelijkheid kiezen en af te dragen aan Aegon. Met deze oplossing is de pensioenopbouw en het nabestaandenpensioen ook na 1 januari 2015 voor werknemers met een salaris boven € 100.000,- goed geregeld.

Voor iedere werknemer een passend aanbod

Iedere deelnemer kan zelf de keuze maken voor een combinatie van nabestaandenpensioen en ouderdompensioen.

Het nabestaandenpensioen heeft de volgende kenmerken:

- Het is gebaseerd op laatstgenoten salaris (eindloon)
- Een ingegaan nabestaandenpensioen wordt jaarlijks met 2% geïndexeerd
- Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wordt automatisch verzekerd voor de premie nabestaandenpensioen

Naast de mogelijkheid om het risico af te dekken voor overlijden, biedt Aegon ook de mogelijkheid voor vermogensopbouw voor ouderdompensioen. De beschikbare premie kan worden belegd in de Life Cycle beleggingen van Aegon. Dit zijn onderscheidende beleggingsfondsen die specifiek gericht zijn op het beleggen voor pensioen.

Netto pensioen ter compensatie voor aftopping op € 100.000,- mag van de wetgever

Voor werknemers met een salaris boven de € 100.000,- heeft de wetgever* het mogelijk gemaakt om op vrijwillige basis aanvullend pensioen op te bouwen met vrijstelling voor vermogensrendementsheffing. Dit noemen we netto lijfrente.

Daarnaast heeft de staatssecretaris van Financiën aangegeven dat zo'n netto vrijwillige regeling ook in de tweede pijler, als pensioenregeling, mogelijk moet zijn. Dit noemen we netto pensioen.

De wetgever stelt de volgende eisen aan netto pensioen:

- De oplossing moet een beschikbare premieregeling worden (DC)
- De premie wordt betaald uit het netto salaris, dus het wordt een netto pensioenuitkering
- De nabestaandenuitkering en het opgebouwde kapitaal zijn vrijgesteld van vermogensrendementsheffing
- Geen medische waarborgen

Voordelen netto pensioen

De voordelen van netto pensioen op een rij:

- Nabestaandenpensioen en pensioenopbouw ook na 1 januari 2015 goed geregeld
- Optimaal gebruik van mogelijkheden binnen de regelgeving om ook boven de € 100.000,- aan opbouw van een nabestaanden- en oudedagsvoorziening te werken
- Geen medische waarborgen voor werknemers die op 1 januari of het moment dat hun salaris boven € 100.000,- uitkomt, kiezen voor verzekeren van nabestaandenpensioen
- Uitstekende beleggingsmogelijkheden via Aegon Life Cycle beleggingen
- Een goede arbeidsvoorwaarde die een werkgever op eenvoudige wijze kan aanbieden
- Snel en gemakkelijk inzicht in totaal (netto) pensioen via www.mijnaegon.nl

Uw rol als adviseur bij het Aegon Persoonlijk Pensioen

Voor het begeleiden en adviseren van werknemers met een salaris van meer dan € 100.000,- is een belangrijke rol weggelegd voor u als adviseur. De oplossing voor deze groep werknemers is ook onderdeel van de aanpassing van de pensioenregeling per 1 januari 2015 waar u als adviseur bij betrokken bent. Aegon geeft geen advies aan werkgevers en werknemers. Dat is uw rol. Wij ondersteunen u hierbij met onze producten en diensten. Op deze wijze kunnen wij samen zorgen voor passende pensioenvoorzieningen voor werkgevers en werknemers.

*Het Aegon Persoonlijk Pensioen is nog in ontwikkeling

Voor het netto pensioen moet een aantal zaken nog definitief worden vastgesteld. Hierbij zijn we ook afhankelijk van de inhoud van de Algemene Maatregel van Bestuur die nog door de wetgever moet worden opgeleverd. Zo is bijvoorbeeld de staffel die gehanteerd moet worden nog niet bekend. Het product is daarom nog niet definitief vastgesteld. Wij houden u op de hoogte van de verdere ontwikkelingen.

Volgende week informeren wij werkgevers over het netto pensioen. Wij vinden het belangrijk dat werkgevers hun werknemers goed en tijdig kunnen informeren over de mogelijkheden van netto pensioen om mogelijke terugval in (nabestaanden)pensioen te compenseren.

Wij informeren u de komende periode ook over andere oplossingen die Aegon Persoonlijk Pensioen biedt (derde en vierde pijler en individuele risicoverzekeringen).

Meer informatie

Voor vragen kunt u contact opnemen uw accountmanager.