



Pensioenleeftijd blijft stijgen

De pensioenleeftijd in onze regeling stijgt weer: van 67 jaar naar 67 jaar en 3 maanden. Deze leeftijdsverhoging past in de ontwikkeling die een aantal jaren geleden is ingezet en die nog wel even kan voortduren. Eerdere pensionering blijft mogelijk, uw pensioen wordt dan wel lager.

Toen de AOW in 1957 werd ingevoerd, leefden de mensen na hun 65^e gemiddeld nog 14 jaar. Inmiddels is dat nog zo'n 20 jaar. De kosten van de AOW zijn hierdoor en door de toename van het aantal ouderen enorm gestegen. Vandaar dat de overheid een aantal jaren geleden besloot om de AOW-leeftijd geleidelijk te verhogen, tot 67 jaar in 2021. Op de achterzijde vindt u het tijdspad. In 2015 steeg vervolgens – ook als gevolg van wetgeving – de pensioenleeftijd in de Unilever-regeling van 65 naar 67 jaar.

In wetgeving zijn ook regels opgenomen voor de verdere stijging van zowel de AOW-leeftijd als de rekenleeftijd voor pensioenfondsen. Die stijging vindt plaats als de levensverwachting in de toekomst verder toeneemt. Een eerste verdere stijging heeft zich inmiddels voorgedaan:

- de AOW-leeftijd ligt nu op 67 jaar en 3 maanden, en
- de pensioenleeftijd waarmee pensioenfondsen moeten rekenen op 68 jaar.

In de Forward- en Progress-regeling is de officiële pensioenleeftijd de laagste van de twee genoemde leeftijden. Voor de meeste deelnemers is dat de AOW-leeftijd van momenteel 67 jaar en 3 maanden.

Opbouwpercentage blijft gelijk

De overheid bepaalt de grenzen van de pensioenopbouw. Die worden (behalve door het salaris) bepaald door een combinatie van de rekenleeftijd en een opbouwpercentage. De eerste verschuift nu van 67 naar 68 jaar. De maximaal mogelijke opbouw per jaar wijzigt echter niét: die blijft 1,875% van de pensioengrondslag. De regeling van Forward past dit maximum van 1,875% toe. Een voorbeeld hoe de opbouw per jaar berekend wordt:

- Jaarsalaris deelnemer € 53.344
- Drempel vanwege AOW € 13.344 -/-
- Pensioengrondslag € 40.000

Pensioenopbouw in dit jaar: 1,875% van € 40.000 = € 750 (bruto).
Eén jaar opbouw geeft levenslang recht op dit bedrag, vanaf 68 jaar.

Langer doorwerken realistisch?

Dit is een vraag die regelmatig klinkt. Enkele politieke partijen vinden dat de stijging van de AOW-leeftijd te snel gaat, vooral voor mensen met een 'zwaar beroep'. Die groep afbakenen en hiervoor een uitzondering maken, is niet uitvoerbaar. Daarom blijft op grond van de huidige wetgeving (vooralsnog) gelden dat een toename van de levensverwachting leidt tot een stijging van de AOW- en pensioenleeftijd.

AOW- en pensioenleeftijd stijgen verschillend

Zowel de AOW-leeftijd als de pensioenleeftijd waarmee pensioenfondsen rekenen zijn gekoppeld aan de stijging van de levensverwachting. Afgesproken is dat de AOW-leeftijd vanaf 2021 met 3 maanden tegelijk kan stijgen. De rekenleeftijd voor pensioenfondsen stijgt met 1 jaar tegelijk; het is namelijk praktischer dat pensioenfondsen rekenen op basis van hele jaren. Als de levensverwachting zich blijft ontwikkelen zoals verwacht, stijgt de AOW-leeftijd binnen 10 jaar naar 68 jaar. De AOW-leeftijd is dan weer gelijk aan de rekenleeftijd voor pensioenfondsen.

Ontwikkeling AOW-leeftijd

In wetgeving is vastgelegd hoe de AOW-leeftijd zich ontwikkelt. In onderstaand schema ziet u dit. Inmiddels staat de AOW-leeftijd vast tot en met 2023. Dat komt omdat 5 jaar van tevoren bepaald wordt – op grond van de laatste prognose van de levensverwachting – of de AOW-leeftijd met 3 maanden wordt verhoogd. Eind vorig jaar is vastgesteld dat de AOW-leeftijd in 2023 gelijk blijft aan die van 2022, namelijk 67 jaar en 3 maanden.

Eind dit jaar wordt bekeken of de AOW-leeftijd over 5 jaar (in 2024) moet stijgen naar 67 jaar en 6 maanden. Als dat zo is, wordt dit ook de officiële pensioenleeftijd bij Forward.

		Geboren tussen	AOW-leeftijd
2024	67 jr + 3 mnd of 67 jr + 6 mnd	01-10-1956 en	nog onbekend
2023	67 jr + 3 mnd	01-10-1955 en 30-09-1956	67 jaar en 3 mnd
2022	67 jr + 3 mnd	01-01-1955 en 30-09-1955	67 jaar en 3 mnd
2021	67 jaar	01-05-1954 en 31-12-1954	67 jaar
2020	66 jr + 8 mnd	01-09-1953 en 30-04-1954	66 jaar en 8 mnd
2019	66 jr + 4 mnd	01-01-1953 en 31-08-1953	66 jaar en 4 mnd
2018	66 jaar	01-04-1952 en 31-12-1952	66 jaar

Herrekening pensioenen: rekenvoorbeeld

Door de wijziging van de pensioenleeftijd moeten we de pensioenen herrekenen. Aan de hand van een voorbeeld bij een deelnemer leggen we dit uit. Alle bedragen zijn bruto per jaar.

- a. Opgebouwd pensioen tot 2018: € 15.000, ingaand op **67** jaar
- b. Nog op te bouwen pensioen vanaf 2018: € 10.000, ingaand op **68** jaar

Allereerst rekenen we het reeds opgebouwde pensioen (a) om van 67 naar 68 jaar, zodat we voor het totale pensioen één rekenleeftijd krijgen. Een jaar latere ingang betekent een jaar minder uitbetalen. Omdat we bij zo'n omzetting de volledige waarde in stand houden, kunnen we het pensioen verhogen. En wel (verzekeringtechnische berekening) met 6,6% tot € 16.000.

Het bereikbare pensioen bij ingang op 68 jaar wordt: € 16.000 (a) + € 10.000 (b) = € 26.000

De officiële pensioenleeftijd voor deze deelnemer is niet 68 jaar, maar 67 jaar en 3 maanden. Vanwege de 9 maanden eerdere ingang wordt de € 26.000 verlaagd met bijna 5% tot € 24.700

Dit bruto bedrag per jaar krijgt de deelnemer op zijn jaarlijks pensioenoverzicht te zien.