

de commissarissen van de Koning, gedeputeerde staten en de provinciesecretarissen, de burgemeesters, de colleges van burgemeester en wethouders en de gemeentesecretarissen, de voorzitters, de leden van het dagelijks bestuur en de secretarissen-directeur van de waterschappen

circulaire

Onderwerp	Wet aanpassing pensioenleeftijd Appa
Doelstelling	Informatie
Juridische grondslag	Algemene pensioenwet politieke ambtsdragers
Relaties met andere circulaire's	2012-0000533009
Ingangsdatum	27 juli 2013
Geldig tot	Nadere berichtgeving

Arbeidszaken Publieke Sector

Politieke ambtsdragers

Turfmarkt 147
Den Haag
Postbus 20011
2500 EA DEN HAAG
www.minbzk.nl

Contactpersoon

T.J. Jorritsma

T 06-18609274
theo.jorritsma@minbzk.nl

Datum

23 september 2013

Kenmerk

2013-0000503434

1. Inleiding

Op 27 juli 2013 is de Wet aanpassing pensioenleeftijd Appa in werking getreden. Voor een aantal onderdelen kent de wet een terugwerkende kracht naar 1 januari 2013. De nieuwe middelloonregeling voor politieke ambtsdragers gaat daarentegen in met ingang van 1 januari 2014.

In de nota naar aanleiding van het verslag van dit wetsvoorstel heeft het kabinet de Tweede Kamer toegezegd deze wetswijziging en de gevolgen ervan tijdig in een circulaire aan de betrokken bestuursorganen kenbaar te maken en uitgebreid toe te lichten (TK 33565, nr. 6, pagina 3). Deze circulaire dient daartoe.

In deze inleiding worden in grote lijnen de wijzigingen van de Algemene pensioenwet politieke ambtsdragers (Appa) uiteengezet. In de daaropvolgende paragrafen zal gedetailleerd worden ingegaan op de uitvoeringsconsequenties. Een aantal zaken van de wetsaanpassing moeten nog bij algemene maatregel van bestuur worden geregeld. U wordt hierover nog nader geïnformeerd.

In de wijziging van de Appa is in de eerste plaats de doorwerking van de Wet verhoging AOW- en pensioenrichtleeftijd geregeld. Met de Wet verhoging AOW- en pensioenrichtleeftijd wordt de leeftijd waarop op grond van de Algemene Ouderdomswet (AOW) recht op ouderdomspensioen ontstaat (de pensioengerechtigde leeftijd) met ingang van 1 januari 2013 stapsgewijs verhoogd naar 67 jaar in 2023. Daarna wordt de pensioengerechtigde leeftijd gekoppeld aan de stijging van de levensverwachting. De ingangsdatum van het Appa-pensioen is met ingang van 1 januari 2013 gekoppeld aan deze pensioengerechtigde AOW-leeftijd. In samenhang daarmee is tevens het fiscale zogeheten Witteveenkader voor de aanvullende pensioenen gewijzigd.

Datum
23 september 2013
Kenmerk
2013-0000503434

De pensioengerechtigde leeftijd moet worden onderscheiden van de pensioenrichtleeftijd. De pensioenrichtleeftijd is de aanvangsleeftijd van het pensioen waarop de pensioenopbouw is gericht. De pensioenrichtleeftijd is tot en met 31 december 2013 65 jaar. Met ingang van 1 januari 2014 wordt de pensioenrichtleeftijd verhoogd van 65 naar 67 jaar

Door het in één keer verhogen van de pensioenrichtleeftijd van 65 naar 67 jaar ontstaat er met ingang van 1 januari 2014 een knip in de Appa-pensioenaanspraken. Pensioenaanspraken opgebouwd tot 1 januari 2014 worden berekend met een pensioenrichtleeftijd van 65 jaar. Opgebouwde aanspraken na 1 januari 2014 zullen gebaseerd zijn op een pensioenrichtleeftijd van 67 jaar. Nu er hierdoor toch een knip in de pensioenopbouw met ingang van 1 januari 2014 ontstaat, is dit moment benut om ook voor de Appa de overgang van een eindloonstelsel naar een middelloonstelsel te regelen.

Tegelijkertijd wordt voor betrokkenen een belangrijke stap gezet. In lijn met het ABP-pensioen is met ingang van 1 januari 2014 ook de ingangsdatum van het Appa-pensioen flexibel gemaakt. Betrokkene kan in lijn met het ABP-pensioen kiezen voor ingang van het Appa-pensioen op een leeftijd gelegen tussen 60 tot en met 70 jaar. De hoogte van het pensioen zal daarbij afhankelijk zijn van de ingangleeftijd: hoe later het pensioen ingaat, hoe hoger het pensioen bij een gegeven opbouw van pensioenaanspraken. Overigens is het eerder ingaan van het pensioen vóór de pensioengerechtigde leeftijd alleen mogelijk als er geen Appa-pensioen meer wordt opgebouwd. Uitstel van het pensioen tot na de pensioengerechtigde leeftijd is daarentegen alleen mogelijk als er nog Appa-pensioen kan worden opgebouwd. Anders gaat het Appa-pensioen in op de pensioengerechtigde leeftijd.

In de Appa is tot slot de mogelijkheid geïntroduceerd om pensioenaanspraken of ingegane pensioenen te verlagen. Bepaald is dat indien het ABP over gaat tot vermindering van de pensioenaanspraken en pensioenen van overheids-werknemers, de pensioenaanspraken en pensioenen op grond van de Appa op dezelfde wijze zullen worden verlaagd.

Hoewel deze circulaire met uiterste zorgvuldigheid is opgesteld, kunt u aan hetgeen hierin is vermeld geen rechten ontleen; dat kan uitsluitend aan de wetsartikelen die het nieuwe pensioenrecht en het daarbij horende overgangsrecht bepalen.

2. Verhoging pensioengerechtigde leeftijd

2.a Koppeling pensioengerechtigde leeftijd Appa aan de AOW-ingangleeftijd

De pensioengerechtigde leeftijd was in de Appa vastgesteld op de dag waarop betrokkene de leeftijd van 65 jaar bereikte. Als gevolg van de wetswijziging is met ingang van 1 januari 2013 de ingangsdatum van het Appa-pensioen gekoppeld aan de ingangsdatum van de AOW. Hierdoor volgt de Appa automatisch de AOW-ingangsdatum bij de geleidelijke verhoging van de pensioengerechtigde leeftijd. De pensioengerechtigde leeftijd in de AOW is voor 2013 vastgesteld op 65 jaar en één maand. De AOW-leeftijd wordt vervolgens geleidelijk verder verhoogd tot uiteindelijk 67 jaar in 2023 en wordt daarna gekoppeld aan de levensverwachting. In bijlage 1 is een tabel voor de pensioengerechtigde leeftijd tot en met 2023 opgenomen.

Datum
23 september 2013
Kenmerk
2013-0000503434

In het Regeerakkoord VVD-PvdA van 29 oktober 2012 is met ingang van 1 januari 2015 een versnelde verhoging van de AOW-leeftijd aangekondigd. De pensioengerechtigde leeftijd van 67 jaar wordt dan al in 2021 bereikt. Dit voornemen moet op dit moment nog wettelijk worden geregeld. Door de actieve koppeling aan de AOW-gerechtigde leeftijd is hiervoor geen aanpassing van de Appa meer nodig. Een eventuele versnelde verhoging van de pensioengerechtigde AOW-leeftijd zal dus één op één doorwerken naar de pensioengerechtigde leeftijd in de Appa.

2.b Pensioengerechtigde leeftijd is de spilleeftijd Appa

De pensioengerechtigde leeftijd is de spilleeftijd voor de ingangsdatum van het Appa-pensioen geworden. In beginsel starten de Appa-pensioenbetalingen op de ingangsdatum van de AOW, de pensioengerechtigde leeftijd. Het is echter in de Appa mogelijk gemaakt met ingang van 1 januari 2014 op verzoek van de pensioengerechtigde –onder voorwaarden- het pensioen eerder of later te laten ingaan dan de voor betrokkene geldende pensioengerechtigde leeftijd (zie daarvoor paragraaf 4).

2.c Overgangsrecht

Na inwerkingtreding van de wet op 27 juli 2013 geldt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2013 dat het Appa-pensioen ingaat op de pensioengerechtigde leeftijd van 65 jaar en één maand. Op grond van het overgangsrecht eindigt een eventuele lopende Appa-uitkering ook één maand later op 65 jaar en één maand. In de periode van 1 januari 2013 tot moment inwerkingtreding van de wet op 27 juli 2013 zijn pensioenen nog ingegaan op basis van de inmiddels vervallen ingangleeftijd van 65 jaar en zijn ook Appa-uitkeringen beëindigd op de dag dat betrokkene de leeftijd van 65 jaar bereikte.

Bij nader inzien had in de periode van 1 januari 2013 tot de datum van invoering van de wet op 27 juli 2013 het Appa-pensioen één maand later moeten worden toegekend. Naast het terugvorderen van één maand Appa-pensioen, zou het toegekende pensioen dan in beginsel actuarieel herrekend moeten worden omdat het pensioen één maand later ingaat dan de pensioenrichtleeftijd van 65 jaar. In geval van een toereikend uitkeringsrecht zou de uitkering op grond van het overgangsrecht dan moeten worden voortgezet tot aan de nieuwe pensioengerechtigde leeftijd van 65 jaar en één maand. Vanwege het beperkte aantal gevallen en de hoge uitvoeringslast is echter besloten dat de toegekende pensioenen en uitkeringen in de periode van 1 januari 2013 tot en met 27 juli 2013 niet opnieuw zullen worden vastgesteld.

3. Aanscherping fiscaal kader: verhoging pensioenrichtleeftijd en maximering pensioenopbouw

3a Verhoging pensioenrichtleeftijd

De pensioenrichtleeftijd moet worden onderscheiden van de pensioengerechtigde leeftijd. De pensioenrichtleeftijd is de aanvangsleeftijd van het pensioen waarop de pensioenopbouw is gericht. De pensioenrichtleeftijd is tot en met 31 december 2013 65 jaar. Met ingang van 1 januari 2014 wordt de pensioenrichtleeftijd verhoogd van 65 naar 67 jaar waardoor de opbouwperiode met twee jaar wordt verlengd. Vervolgens wordt deze pensioenrichtleeftijd op vergelijkbare wijze als de AOW-leeftijd gekoppeld aan de ontwikkeling van de levensverwachting. Dat wil zeggen dat jaarlijks wordt bezien of de ontwikkeling van de levensverwachting

Datum
23 september 2013

Kenmerk
2013-0000503434

aanleiding geeft om de pensioenrichtleeftijd te verhogen. Een eventuele verhoging van de pensioenrichtleeftijd vindt steeds plaats in stappen van een jaar. Die (eventuele) verhoging van de fiscale pensioenrichtleeftijd bij algemene maatregel van bestuur vindt voor het eerst plaats per 1 januari 2015, waarbij een verhoging steeds ten minste één jaar van tevoren wordt bekendgemaakt.

Als het pensioen eerder of later ingaat dan de pensioenrichtleeftijd(en) die gold(en) tijdens de opbouw van het pensioen, moet het pensioen actuarieel worden aangepast. Het pensioen wordt verlaagd bij het eerder ingaan van het pensioen ten opzichte van de pensioenrichtleeftijd en omgekeerd wordt het pensioen verhoogd bij het later ingaan ten opzichte van de pensioenrichtleeftijd.

Voor de techniek van de uitvoering is het volgende van belang. De actuariële herrekening bij eerder of later ingaan van het pensioen ten opzichte van de pensioenrichtleeftijd tijdens de opbouwfase zal plaatsvinden conform de tabel in bijlage G bij het Pensioenreglement ABP. Deze tabel wordt jaarlijks vastgesteld waarbij wordt rekening gehouden met allerlei factoren zoals de levensverwachting. De uitvoeringsorganisaties van de Appa kunnen gebruik maken van de mogelijkheid de tot 1 januari 2014 opgebouwde aanspraken met pensioenrichtleeftijd 65 jaar gelijk al per 1 januari 2014 actuarieel om te zetten naar pensioenaanspraken met een pensioenrichtleeftijd 67 jaar. Dat vereenvoudigt de pensioenadministratie en de toekomstige pensioenberekeningen.

3.b Maximering pensioenopbouw

Tot 1 januari 2014 blijft het opbouwpercentage in de Appa in het dan toe geldende eindloonstelsel gehandhaafd op 2%.

Met ingang van 1 januari 2014 wordt het opbouwpercentage in de Appa één op één gekoppeld aan het opbouwpercentage van het ABP. Dat bedraagt nu nog 2,05%, mogelijk wordt dat op grond van het gesloten pensioenakkoord met ingang van 1 januari 2014 1,95%. Met ingang van 1 januari 2014 wordt ook het fiscaal toegestane opbouwpercentage gemaximeerd op 2,15%. Dat betekent dat ook het Appa-opbouwpercentage met 2,05% of 1,95% met ingang van 1 januari 2014 binnen de dan geldende fiscale grenzen blijft*.

Op dit moment wordt in de Appa nog niet vooruitgelopen op de totstandkoming van het wetsvoorstel waarmee wordt beoogd dat het maximaal fiscaal toelaatbare opbouwpercentage voor een middelloonpensioen 1,75% gaat bedragen. Ook is het de bedoeling de pensioenopbouw te beperken tot een pensioengevend salaris van €100.000. Ook beoogt dit wetsvoorstel verschillende zogeheten excedent-regelingen voor aanvullende pensioenopbouw te introduceren. Als dit wetsvoorstel wordt aanvaard, zal dit ook consequenties hebben voor de Appa. Het door de minister van BZK in de Tweede Kamer aangekondigde wetsvoorstel dat de

* De Pensioenkamer heeft op 16 september 2013 een akkoord bereikt over nieuwe pensioenafspraken. Als werkgevers en vakbonden ook akkoord gaan, betekent dit dat de jaarlijkse pensioenopbouw in de ABP-regeling met ingang van 1 januari 2014 wordt verlaagd van 2,05% naar 1,95%. De Appa volgt dit percentage. Op grond van de laatste gegevens kan de premie voor het ouderdoms- en nabestaandenpensioen worden verlaagd naar 21,6%. Eind november stelt het ABP-bestuur de premie voor 2014 definitief vast. Deze verlaagde premie gaat dan ook voor de Appa gelden.

Datum

23 september 2013

Kenmerk

2013-0000503434

versobering van de verlengde uitkering moet gaan regelen, zal in dat geval worden benut om de Appa weer in lijn te brengen met de dan verder aangescherpte fiscale grenzen.

4. Flexibele ingangsdatum pensioen

De mogelijkheid van een flexibele ingangsdatum van het Appa-pensioen geldt vanaf 1 januari 2014. Het Appa-pensioen start in beginsel op de pensioengerechtigde leeftijd behalve als betrokkene kiest voor een eerder of later ingangsmoment tussen 60 en (vooralsnog) 70 jaar. De pensioengerechtigde kan er dan ook voor kiezen het pensioen in de tijd in hoogte te laten variëren, bijvoorbeeld om een nog niet ingegane AOW-uitkering te compenseren.

Uitstel van het pensioen tot na de pensioengerechtigde leeftijd is overigens alleen mogelijk als er nog pensioen in een Appa-functie kan worden opgebouwd. Anders gaat het Appa-pensioen in op de pensioengerechtigde leeftijd. Het pensioen start als betrokken ambtsdrager de leeftijd van 70 jaar bereikt. Het pensioen gaat met ingang van 1 januari 2014 in alle gevallen uiterlijk op deze leeftijd van start. Na de leeftijd van 70 jaar vindt er geen pensioenopbouw meer plaats en dus ook geen inhouding meer van pensioenpremie.

Een Appa-pensioen kan ook vóór de pensioengerechtigde leeftijd ingaan. Het Appa-pensioen kan nog niet ingaan als er nog Appa-pensioenopbouw plaatsvindt, dus tijdens de actieve ambtsvervulling of bij een lopende Appa-uitkering van hetzelfde bestuursorgaan waar ook de pensioenaanspraak berust. Dat betekent bij voorbeeld dat een (deeltijd)wethouder niet tegelijkertijd uit dezelfde functie een bezoldiging en een (deeltijd)pensioen kan ontvangen.

Een gewezen ambtsdrager kan tijdens zijn al ingegane pensioenuitkering opnieuw een Appa-functie aanvaarden bij het bestuursorgaan waar hij pensioen van ontvangt. In dit geval wordt de pensioenuitkering gecontinueerd terwijl er overigens in de Appa-functie niet opnieuw pensioen kan worden opgebouwd.

Voor de techniek van de uitvoering is nog het volgende van belang. Het pensioen wordt aan de hand van de gekozen ingangsdatum berekend met inachtneming van de pensioenrichtleeftijd(en) die gold(en) tijdens de opbouwfase conform de berekeningswijze van het ABP. De uitwerking wordt opgenomen in de nog te publiceren algemene maatregel van bestuur (Besluit pensioen Appa). Voor de berekening van het pensioen is het van belang bij de vertrekleeftijd terug te kijken wat de pensioenrichtleeftijd is (geweest) van betrokkene tijdens de opbouwfase. Indien betrokkene het pensioen in laat gaan op de pensioengerechtigde (AOW-) leeftijd, dan kan het toch zijn dat er actuariael moet worden herrekend als de pensioenrichtleeftijd tijdens de opbouwfase hoger of lager lag dan de pensioengerechtigde leeftijd. Een voorbeeld kan dit verduidelijken: Een wethouder heeft twee jaar pensioen heeft opgebouwd in de periode waarin de pensioenrichtleeftijd 67 jaar was en vervolgens twee jaren waarin die leeftijd 68 jaar was. De wethouder gaat op de voor hem dan geldende pensioengerechtigde leeftijd van 66-jarige leeftijd met pensioen. De opbouw over de eerste twee jaren geeft aanleiding tot pensioen op 67-jarige leeftijd van twee maal het opbouwpercentage van de pensioengrondslag. Maar de betrokkene gaat al op 66-jarige leeftijd met pensioen. Dat betekent dat dit deel actuariael herrekend wordt

van 67 jaar naar 66 jaar. Dat heeft een verlaging tot gevolg. De opbouw over de laatste twee jaren geeft aanleiding tot pensioen op 68-jarige leeftijd van twee maal het opbouwpercentage van de pensioengrondslag. Maar de betrokkene gaat al op 66-jarige leeftijd met pensioen. Dat betekent dat dit deel actuariael herrekend wordt van 68 naar 66 jaar. Dat heeft een nog wat sterkere verlaging tot gevolg.

Datum
23 september 2013
Kenmerk
2013-0000503434

5. Verlaging pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen

In de Appa is het mogelijk gemaakt dat de vermindering van de ABP-pensioenen doorwerkt naar Appa-pensioenaanspraken en pensioenuitkeringen. Een dergelijke vermindering kan in de Appa pas worden doorgevoerd één maand na een schriftelijke kennisgeving. Op grond van de wetwijziging worden ook de kortingen meegenomen die vóór inwerkingtreding van deze wetwijziging Appa al door het ABP zijn doorgevoerd.

Dat betekent dat de tot en met 31 december 2012 opgebouwde Appa-pensioenaanspraken van actieve ambtsdragers, uitkeringsgerechtigden en slapers in navolging van de ABP-aanspraken met ingang van 1 januari 2013 met 0,5% worden verminderd met inachtneming van de pensioengrondslag die is vastgesteld op basis van de franchise die gold op 1 januari 2013.

Ingegane pensioenuitkeringen worden verlaagd met 0,5% op zijn vroegst één maand na kennisgeving. Vóór 1 september 2013 zijn Appa-pensioengerechtigden per brief geïnformeerd over de aanstaande korting van de pensioenuitkering.

Zoals eerder onderstreept, kan een dergelijke vermindering voor pensioengerechtigden op grond van de Appa pas worden doorgevoerd één maand na een schriftelijke kennisgeving. Daarom geldt voor hen dat met ingang van 1 oktober 2013 de lopende pensioenuitkeringen met 0,5 % worden verminderd.

In de Appa is voorts bepaald dat ook een eventuele toekomstige compensatie van de nu doorgevoerde vermindering van ABP-pensioenen ook zal doorwerken naar de Appa-aanspraken en pensioenuitkeringen. Als dit aan de orde is, wordt u hierover nader geïnformeerd.

Degenen die in de periode van 1 januari 2013 tot de datum van inwerkingtreding van de wet op 27 juli 2013 een waardeoverdracht hebben gehad vanuit de Appa naar een andere pensioenregeling kunnen niet meer worden gekort. Degenen die de waardeoverdracht wel hebben aangevraagd, maar waarvan die niet (tijdig) is afgehandeld vanwege de intussen weer opgetreden onderdekking van het ABP of de onderdekking van een ander fonds, worden nu echter wel gekort. Dat zou leiden tot een ongelijke behandeling.

Daarom is besloten de pensioenaanspraken van de deelnemers die hun waardeoverdracht hebben aangevraagd bij hun nieuwe pensioenuitvoerder (niet zijnde een APPA-uitvoerder) vóór 1 juli 2013 (binnen zes maanden na de beoogde kortingsdatum 1 januari 2013), niet te korten, tenzij de nieuwe pensioenuitvoerder tijdens de **gehele** periode van 1 januari 2013 tot 1 juli 2013 een te lage dekkingsgraad had om mee te werken. Dat betekent dat in deze periode aangevraagde overdrachten vanuit de Appa bijvoorbeeld naar het ABP niet zullen worden gekort.

Overigens zouden er nog inkomende waardeoverdrachten voor de Appa in behandeling kunnen zijn met een berekeningsdatum vóór 1 januari 2013. De aanspraken van die deelnemers zouden dan direct na overdracht naar de APPA-regeling met ingang van 1 januari 2013 worden gekort. De uitvoerder kan in dit

Datum
23 september 2013

Kenmerk
2013-0000503434

geval de deelnemer op de hoogte stellen van de gevolgen van de aanstaande korting voor zijn waardeoverdracht, zodat diegene de kans heeft het aanbod voor waardeoverdracht af te wijzen.

6. Van eindloon naar middelloon

Aangezien er door de verschuiving van de pensioenrichtleeftijd met ingang van 1 januari 2014 toch al een knip in de pensioenopbouw ontstaat, is dit moment aangegrepen om het eindloonstelsel in de Appa te vervangen door het middelloonstelsel. Hiermee wordt een tweede knip in de pensioenopbouw op een later moment voorkomen.

Voor de pensioengrondslag in de eindloonsystematiek in de Appa is de laatstelijk voor het aftreden genoten bezoldiging het uitgangspunt. Bij eindloon is de indexatie tijdens de actieve ambtsvervulling onvoorwaardelijk omdat elke salarisstijging van het personeel in de sector Rijk doorwerkt in de uiteindelijke pensioengrondslag van een actieve politieke ambtsdrager. In deze pensioengrondslag zijn alle salarisstijgingen tijdens de actieve ambtsvervulling onverkort doorgevoerd. Voor pensioenaanspraken van uitkeringsgerechtigden, slapers en gepensioneerden gold al de voorwaardelijke indexatiesystematiek van het ABP. Voor de verdere pensioenopbouw na de ambtsvervulling voor deze groepen wijzigt er dus niets bij de overgang naar het middelloonstelsel.

Voor op 1 januari 2014 zittende actieve ambtsdragers eindigt de eindloon-systematiek op 31 december 2013. De gehele tot 31 december 2013 opgebouwde pensioenaanspraak wordt vastgesteld aan de hand van het eindloon (de berekenings- en pensioengrondslag) op deze datum en wordt vervolgens jaarlijks geïndexeerd conform de ABP-indexatiewijze. Er gaan op deze wijze geen eerder opgebouwde eindloonaanspraken verloren.

Met ingang van 1 januari 2014 wordt de pensioenopbouw elk jaar afzonderlijk vastgesteld. De in enig kalenderjaar opgebouwde pensioenaanspraak loopt na afloop van dat jaar mee in de voorwaardelijke indexatie zoals die ook geldt voor overheidswerknemers in het ABP*.

Met ingang van 1 januari 2014 geldt ook een ander opbouwpercentage: die van het ABP. Ook het pensioengevend salaris is gewijzigd, ook eventuele eenmalige toeslagen behoren dan tot het pensioengevend salaris. De pensioengrondslag wordt nader geregeld in de algemene maatregel van bestuur. De hoogte van de franchise wordt ook na 1 januari 2014 bij of krachtens algemene maatregel van bestuur vastgesteld.

7. Ingangsdatum verlengde uitkering

Een gewezen ambtsdrager had recht op een verlengde uitkering tot de leeftijd van 65 jaar als hij bij aftreden 55 jaar of ouder was en in de twaalf jaar voor aftreden

* ABP heeft het streven de pensioenen jaarlijks mee te laten stijgen met de gemiddelde loonontwikkeling bij overheid en onderwijs. Per jaar beoordeelt het bestuur van ABP of ABP-pensioenen de ontwikkeling van de lonen bij Overheid en Onderwijs geheel of gedeeltelijk kan volgen. Dat houdt in dat indexatie alleen plaatsvindt als de financiële positie van het pensioenfonds het toelaat. Om deze reden is de indexatie voorwaardelijk.

Datum

23 september 2013

Kenmerk

2013-0000503434

een diensttijd van tien jaar had opgebouwd.

Met ingang van 27 juli 2013 eindigt de verlengde uitkering op de pensioengerechtigde leeftijd en wordt de ingangleeftijd van 55 jaar aangepast aan de geleidelijke verhoging van de pensioengerechtigde leeftijd. Bij het handhaven van de ingangleeftijd van 55 jaar zou de verlengde uitkeringsduur van na de inwerkingtreding van de Appa-aanpassing op 27 juli 2013 startende uitkeringen geleidelijk toenemen tot 12 jaar in 2023. De ingangsdatum van de verlengde uitkering is daarom vastgesteld op negen jaar en zeven maanden voorafgaand aan de pensioengerechtigde AOW-leeftijd die op dat moment voor over vijf jaar is vastgesteld. De marge van vijf maanden is bedoeld om de in de toekomst door de stijgende levensverwachting nog verder verschuivende AOW-leeftijd te compenseren. In bijlage 2 is een tabel opgenomen met de nieuwe ingangleeftijd van de verlengde uitkering.

In het overgangsrecht is geregeld dat de voor de inwerkingtreding van de wet op 27 juli 2013 ingegane uitkeringen zullen worden voorgezet tot aan de pensioengerechtigde AOW-leeftijd. Een verlengde uitkering loopt in elk geval door tot aan de nieuwe pensioengerechtigde leeftijd. Een reguliere uitkering loopt alleen door tot aan de pensioengerechtigde leeftijd als de diensttijd waarop de uitkering is gebaseerd toereikend is*.

De overgangsregeling waarin de voortgezette uitkering onder voorwaarden nog kan ingaan op de leeftijd van 50 jaar blijft intact. De uitkering wordt voortgezet tot de pensioengerechtigde leeftijd als betrokkene op 27 februari 2010 benoemd was als lid van gedeputeerde staten, wethouder of lid van het dagelijks bestuur van een deelgemeente; in zijn functie is herbenoemd onmiddellijk na de verkiezingen voor de leden van provinciale staten van 2 maart 2011 respectievelijk de verkiezingen voor de gemeenteraad van 30 maart 2010, bij de herbenoeming ten minste 50 jaar oud was en op het moment van aftreden voldoet aan de eisen ten aanzien van de diensttijd (tien jaar diensttijd in het tijdvak twaalf jaar voor het aftreden).

De ingangleeftijd van de verlengde uitkering kan in de toekomst nog wijzigen door de toezegging van de minister van BZK aan de Tweede Kamer om de verlengde uitkering vijf jaar voor de pensioengerechtigde leeftijd in te laten gaan. Dit wetsvoorstel zal binnenkort in procedure worden gebracht.

8. Overige wijzigingen

Afkoop kleine pensioenen

De Appa kent relatief veel kleine pensioenaanspraken. Met ingang van 1 januari 2014 biedt de Appa ook de mogelijkheid om kleine pensioenen af te kopen.

Dat betekent dat betrokkene met een op de dag van ingang ouderdomspensioen

* Een voorbeeld kan dit verduidelijken. In beginsel is de duur van een reguliere Appa-uitkering gelijk aan de diensttijd met een minimum van twee jaar en een maximum van drie jaar en twee maanden. Bij een diensttijd van tweeënhalf jaar is bijvoorbeeld de uitkeringsduur ook tweeënhalf jaar. Stel dat betrokken ambtsdrager met ingang van de leeftijd van 63 jaar een uitkering ontvangt. De uitkering eindigt in elk geval op de pensioengerechtigde leeftijd. Zolang de pensioengerechtigde nog niet hoger is vastgesteld dan 65 jaar en zes maanden, is er voor betrokken ambtsdrager sprake van een toereikende uitkeringsduur tot aan de pensioengerechtigde leeftijd.

Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties

Datum

23 september 2013

Kenmerk

2013-0000503434

gelijk aan of lager dan de afkoopgrens uit de Pensioenwet van per 1 januari 2013 € 451,22 de aankondiging krijgt dat het Appa-pensioen zal worden afgekocht. Op grond van de Pensioenwet heeft betrokkene dan vervolgens het recht om niet in te stemmen met het voorstel voor de afkoop. Betrokkene zal dan wel zelf tijdig actie moeten ondernemen.

Bij algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld over de afkoop van een klein pensioen. Er zal zo veel als mogelijk worden aangesloten bij de ABP-werkwijze. Het ABP kent voorsnog een afkoopleeftijd van 65 jaar. Met ingang van 1 januari 2014 geldt echter in de Appa een pensioengerechtigde leeftijd van 65 jaar en twee maanden. De Appa stelt dat moet worden uitgegaan van de waarde van het Appa-pensioen op de dag van ingang van het pensioen, dus in 2014 65 jaar en twee maanden. Als deze afkoopwaarde kleiner of gelijk is aan de afkoopgrens uit de Pensioenwet, is er de mogelijkheid het pensioen af te kopen.

Volledige pensioenopbouw gedurende de uitkering

De Appa kende gedurende de eerste vier jaar van de uitkeringsduur een volledige pensioenopbouw. Nu de maximale uitkeringsduur met ingang van 18 september 2012 is teruggebracht van vier jaar naar drie jaar en twee maanden, wordt ook de duur van de volledige pensioenopbouw tijdens de uitkering teruggebracht naar maximaal drie jaar en twee maanden. Na drie jaar en twee maanden bedraagt de pensioenopbouw 50%. De ingangsdatum is 1 januari 2014. Dat betekent dat voor uitkeringen die na 1 januari 2014 ingaan, de duur van volledige pensioenopbouw gelijk is aan de maximale uitkeringsduur, maximaal drie jaar en twee maanden. Voor uitkeringen die al voor 1 januari 2014 zijn ingegaan en doorlopen tot na 1 januari 2014 blijft de volledige opbouw gedurende vier jaar gehandhaafd.

Pensioenopbouw bij verrekening neveninkomsten

Ingeval van verrekening van neveninkomsten tijdens de Appa-uitkering werd de pensioenopbouw gehalveerd. Ook de inhouding van pensioenpremie werd hierop aangepast door ook deze eveneens gelijktijdig te halveren. Met ingang van 1 januari 2014 bepaalt de mate van pensioenopbouw de mate van inhouding. Geaccepteerd wordt dat dit bij sterk variabele inkomsten consequenties kan hebben voor een eventueel nabestaandenpensioen. De hoogte van het nabestaandenpensioen wordt afgeleid van de pensioenopbouw in de maand voor het overlijden. Als nu door variabele inkomsten de pensioenopbouw in die maand relatief laag is geweest, heeft dit gevolgen voor de uiteindelijke hoogte van het nabestaandenpensioen. De gedachte er achter is overigens dat in de meeste gevallen die neveninkomsten ook pensioengevend zijn. De wetsaanpassing wijzigt dit uitgangspunt niet dat bij het bepalen van het nabestaandenpensioen ook nu al wordt uitgegaan van het salaris indien betrokken ambtsdrager met ingang van de dag na die van zijn overlijden zou zijn ontslagen. Conclusie is dat de wetsbepaling op dit punt moet worden gevolgd.

Ministerie van Binnenlandse Zaken en
Koninkrijksrelaties

Datum

23 september 2013

Kenmerk

2013-0000503434

Omzetting nabestaandenpensioen in ouderdompensioen

Voor de keuzemogelijkheid voor omzetting van nabestaandenpensioen in ouderdompensioen bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd wordt niet meer een vast percentage gehanteerd maar wordt met ingang van 1 januari 2014 gebruik gemaakt van de ABP-ruilvoet.

De minister van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties,
namens deze,

L.D.P. Lombaers

Directeur Arbeidszaken Publieke Sector

Datum
23 september 2013

Kenmerk
2013-0000503434

Bijlage 1: Pensioengerechtigde leeftijd Appa

U bent geboren:	U krijgt AOW en uw Appa-pensioen in:	Uw leeftijd als uw AOW-en Appa-uitkering ingaat, is:
voor 1 januari 1948	2012	65
na 31 december 1947 en voor 1 december 1948	2013	65 + 1 maand
na 30 november 1948 en voor 1 november 1949	2014	65 + 2 maanden
na 31 oktober 1949 en voor 1 oktober 1950	2015	65 + 3 maanden
na 30 september 1950 en voor 1 augustus 1951	2016	65 + 5 maanden
na 31 juli 1951 en voor 1 juni 1952	2017	65 + 7 maanden
na 31 mei 1952 en voor 1 april 1953	2018	65 + 9 maanden
na 31 maart 1953 en voor 1 januari 1954	2019	66
na 31 december 1953 en voor 1 oktober 1954	2020	66 + 3 maanden
na 30 september 1954 en voor 1 juli 1955	2021	66 + 6 maanden
na 30 juni 1955 en voor 1 april 1956	2022	66 + 9 maanden
na 31 maart 1956 en voor 1 januari 1957	2023	67
na 31 december 1956	2024	nog niet bekend*

* De AOW-leeftijd na 2024 is afhankelijk van de levensverwachting. Vanaf 2024 wordt de AOW-leeftijd steeds 5 jaar tevoren vastgesteld.

Bijlage 2: Ingangsdatum verlengde uitkering

Datum
23 september 2013

Kenmerk
2013-0000503434

De ingangsdatum van de verlengde uitkering is vastgesteld op negen jaar en zeven maanden voor de pensioengerechtigde leeftijd die is vastgesteld vijf jaar na het jaar van aftreden:

U treedt af in:	Pensioengerechtigde leeftijd over vijf jaar (A)	Ingangleeftijd (=A-negen jaar en zeven maanden)
2013*	2018: 65 jaar + negen maanden	56 jaar + twee maanden
2014	2019: 66 jaar	56 jaar + vijf maanden
2015	2020: 66 jaar + drie maanden	56 jaar + acht maanden
2016	2021: 66 jaar + zes maanden	56 jaar + elf maanden
2017	2022: 66 jaar + negen maanden	57 jaar + twee maanden
2018	2023: 67 jaar	57 jaar + vijf maanden
2019 en verder	2024: Gekoppeld aan levensverwachting	Nog niet bekend

- Voor de periode tot de inwerkingtreding van de wet op 27 juli 2013 geldt nog de oorspronkelijke entreeleeftijd van 55 jaar. Na inwerkingtreding van de wet geldt pas de nieuwe entreeleeftijd.