

**Brief aan de leden
T.a.v. het college en de raad**

informatiecentrum tel.
(070) 373 8020

uw kenmerk

bijlage(n)

1

betreft
Aanvulling nabestaanden- en
ouderdomspensioen boven €
100.000

ons kenmerk
ECWGO/U201501928
Lbr. 15/092
CvA/LOGA 15/14

datum

18 november 2015

Samenvatting

Sinds 1 januari 2015 bouwen burgemeesters, wethouders en ambtenaren nog maar pensioen op over hun inkomen tot 100 duizend euro. Voor het inkomen boven 100 duizend euro wordt de opbouw van het nabestaanden- en ouderdomspensioen niet meer fiscaal gefaciliteerd. Er is daardoor geen automatische pensioenopbouw meer bij ABP of APPA.

Dit betekent dat de pensioenopbouw voor het inkomen onder 100 duizend euro blijft zoals het was, bij ABP (voor burgemeesters en ambtenaren) of via de APPA-regeling (voor wethouders). Individueel kan men ervoor kiezen om het nabestaanden- en/of het ouderdomspensioen aan te vullen via meerdere mogelijkheden: nettopensioen, een nettolijfrente verzekering of een andere financiële aanvulling.

Per 1 oktober 2015 is het voor burgemeesters en ambtenaren mogelijk om op individuele basis nettopensioen op te bouwen bij ABP over het inkomen boven de 100 duizend euro. Daarnaast heeft de VNG met Loyalis een raamovereenkomst gesloten voor het aanbieden van een nettolijfrente verzekering aan werknemers en bestuurders van gemeenten. Het al dan niet opbouwen van een pensioen over het inkomen boven de 100 duizend euro bij ABP of een verzekering nemen bij Loyalis is een individuele keuze.

In deze brief worden de verschillende mogelijkheden beschreven en wordt aangegeven wat van de gemeentelijke werkgevers wordt verwacht. Let wel: het nettopensioen of de nettolijfrente is gebonden aan fiscale regels. Overtreding daarvan leidt tot verlies van de fiscale vrijstellingen.

Aan de leden

informatiecentrum tel. (070) 373 8020	uw kenmerk	bijlage(n) 1
betreft Aanvulling nabestaanden- en ouderdomspensioen boven € 100.000	ons kenmerk ECWGO/U201501928 Lbr. 15/092 CvA/LOGA 15/14	datum 18 november 2015

Geacht college en gemeenteraad,

Sinds 1 januari 2015 is het niet meer mogelijk fiscaal gefaciliteerd pensioen op te bouwen over een inkomen boven de 100 duizend euro. Bestuurders en ambtenaren met een inkomen boven 100 duizend euro bouwen daarom minder pensioen op. Daarmee wordt het nabestaandenspensioen ook lager. De pensioenopbouw tot een inkomen van 100 duizend euro blijft zoals het was, bij ABP of bij APPA.

Tijdelijke nabestaandenvoorziening eindigt op 31 december 2015

Op advies van de VNG, eind 2014, hebben veel gemeenten een tijdelijke nabestaandenvoorziening gesloten zodat de bestuurders en ambtenaren ervoor konden kiezen het risico voor nabestaanden in 2015 af te dekken. Dit in afwachting van de structurele regeling om het pensioen aan te vullen.

Het ABP en Loyalis hebben nu beiden een structurele regeling waarmee bestuurders en ambtenaren individueel de mogelijkheid hebben het verlies in de pensioenopbouw te beperken. Bestuurders en ambtenaren moeten voor 1 januari 2016 zelf kiezen of zij een voorziening (blijven) treffen en bij welke aanbieder zij dit onderbrengen.

De gemeente hoeft daarvoor niet zelf een overeenkomst te sluiten met ABP of Loyalis. Het individu kan aansluiten bij de lopende nettopensioenregeling bij ABP, of bij de nettolijfrente verzekering op basis van de raamovereenkomst tussen VNG en Loyalis. Beide regelingen worden in deze brief uiteengezet.

Aanvullende voorziening bij ABP: nettopensioenregeling

Het ABP biedt vanaf 1 oktober 2015 de ABP nettopensioenregeling. Deze nettopensioenregeling biedt ambtenaren en burgemeesters individueel de mogelijkheid om uit het netto-inkomen toch volledig pensioen op te bouwen. Ook het nabestaandenspensioen blijft hiermee zoveel mogelijk op peil.

Fiscaal gezien is het netto pensioenbedrag vrijgesteld in de vermogensrendementsheffing. De ingelegde premies van de nettopensioenregeling zijn niet aftrekbaar van het belastbaar inkomen. De later uitgekeerde nettopensioenuitkeringen zijn derhalve onbelast.

De pensioenregeling van ABP tot 100 duizend euro is een verplichte regeling. De nettopensioenregeling boven 100 duizend euro is een vrijwillige regeling. Ambtenaren en burgemeester moeten zich zelf aanmelden om deel te nemen. In september 2015 heeft het ABP deelnemers, die het aangaat geïnformeerd.

Voortzetten van de aanvullende voorziening bij Loyalis: nettolijfrente verzekering

Wethouders die meer dan 100 duizend euro verdienen kunnen geen nettopensioen opbouwen bij ABP. Zij vallen namelijk onder de APPA-regeling. Om ervoor te zorgen dat wethouders toch hun APPA- pensioen kunnen aanvullen, heeft de VNG een raamovereenkomst met Loyalis gesloten voor een nettolijfrente. Dit betreft zowel de aanvulling van het pensioen als de aanvulling van het nabestaandenpensioen. Van deze raamovereenkomst kunnen niet alleen wethouders, maar ook iedere ambtenaar en burgemeester die meer dan 100 duizend euro verdient gebruik maken.

Het netto gespaarde lijfrentebedrag is vrijgesteld in de vermogensrendementsheffing. De ingelegde premies van de netto-lijfrente zijn niet aftrekbaar van het belastbaar inkomen. De later uitgekeerde netto lijfrente-uitkeringen zijn derhalve onbelast.

Voordeel van deze collectieve netto nabestaandenlijfrente verzekering is dat er bij deelname binnen de drie maanden na aanvaarden van wethouderschap of bij voortzetting vanuit de tijdelijke voorziening geen medische vragen worden gesteld. Dit betekent dat ook degenen met een gezondheidsrisico toch een aanvulling op het nabestaandenpensioen kunnen verzekeren.

Wel geldt het zogenoemde uitsluitingsjaar. Dit betekent dat de medische acceptatie met terugwerkende kracht kan worden teruggedraaid. In incidentele gevallen, als de ziekte al bestond op het moment dat de verzekering werd afgesloten (los van de vraag of betrokkene hiermee bekend was) en betrokkene overlijdt binnen een jaar, geldt dat de aanvullende verzekering dan niet tot uitkering komt.

Voor de aanvulling van het ouderdompensioen is er bij Loyalis een mogelijkheid om te kiezen voor een tijdelijke uitkering na pensionering, bijvoorbeeld de eerste 5, 10 of 15 jaar. In de netto pensioenregeling van ABP betreft het een levenslange uitkering van het ouderdompensioen.

Vanuit concurrentieoogpunt is de raamovereenkomst niet online beschikbaar.

Vanzelfsprekend ontvangt uw werknemer of bestuurder de informatie op zijn verzoek. Indien gewenst kunt u de raamovereenkomst opvragen bij de VNG, via informatiecentrum@vng.nl

Keuze voor ambtenaren en burgemeesters

Ambtenaren en burgemeesters kunnen kiezen tussen de ABP netto-pensioenregeling, een

netto lijfrentepolis bij Loyalis, een netto-lijfrente van een andere aanbieder of ervoor kiezen om geen voorziening te treffen voor het inkomen boven 100 duizend euro. Als men de keuze maakt vóór eind 2015 dan kan er nog over heel 2015 pensioenopbouw worden gerealiseerd. Wordt de keuze in 2016 gemaakt dan is het fiscaal niet meer mogelijk over 2015 op te bouwen. Vanzelfsprekend kan er dan wel over 2016 en verdere jaren worden opgebouwd.

Keuze voor wethouders

Wethouders kunnen kiezen tussen de lijfrentepolis bij Loyalis en een netto-lijfrente van een andere aanbieder. Uiteraard kunnen wethouders er ook voor kiezen om geen voorziening te treffen voor het inkomen boven 100 duizend euro. Als men de keuze maakt vóór eind 2015 dan kan er nog over het hele afgelopen jaar pensioenopbouw worden gerealiseerd. Wordt de keuze in 2016 gemaakt dan is het fiscaal niet meer mogelijk over 2015 op te bouwen. Vanzelfsprekend kan er dan wel over 2016 en verdere jaren worden opgebouwd.

Informereren bestuurders en ambtenaren

In de bijlagen treft u een voorbeeldbrief voor de ABP-deelnemers, de ambtenaren en burgemeester. En een voorbeeldbrief voor de APPA-deelnemers, de wethouders. Wij vragen u om deze brief onder de aandacht van uw medewerkers en bestuurders te brengen die een inkomen hebben boven 100 duizend euro.

Nadere informatie kan worden verkregen bij het ABP voor de nettopensioenregeling en bij Loyalis voor de netto lijfrente.

Hoogachtend,
College voor Arbeidszaken van de VNG



mw. mr. S. Pijpstra
secretaris

Deze ledenbrief staat ook op www.vng.nl onder brieven.