# TOELICHTING UITWERKING PENSIOENAFSPRAAK

Meneer Jansen werkt bij VGZ en heeft in 2020 een bruto jaarsalaris van EUR 50.000. Dit noemen wij het **pensioengevend salaris**. Bij VGZ bouwt hij jaarlijks via SBZ Pensioen een pensioen op. Naast het pensioen wat meneer Jansen bij VGZ opbouwt, ontvangt hij ook een AOW-uitkering. De AOW-uitkering en de pensioenuitkering vormen samen het inkomen voor meneer Jansen als hij met pensioen gaat.

Aangezien meneer Jansen een AOW-uitkering ontvangt, bouwt hij niet over het volledige pensioengevend salaris pensioen op. Een bedrag van ongeveer de grootte van de AOW-uitkering wordt op het pensioengevend salaris in mindering gebracht. Dit noemen we de **franchise**. Jaarlijks wordt de hoogte van de franchise vastgesteld. In 2020 bedroeg de hoogte van de franchise EUR 14.199. Het pensioengevend salaris minus de franchise is de **pensioengrondslag**. Over de pensioengrondslag bouwt meneer Jansen pensioen op via SBZ Pensioen.

Het pensioen wat meneer Jansen jaarlijks opbouwt via SBZ Pensioen, wordt uitgedrukt in een percentage. Dit noemen we het **opbouwpercentage**. De maximale hoogte van dit opbouwpercentage wordt door de overheid vastgesteld. Bij SBZ Pensioen bouwt meneer Jansen via een middelloonregeling zijn pensioen op. De maximale hoogte van het opbouwpercentage voor een middelloonregeling is 1,875%. Door het opbouwpercentage te vermenigvuldigen met de pensioengrondslag kom je uit op de pensioenopbouw.

**Voorbeeldberekening**

| | | |
|---|---|---|
| Pensioengevend salaris | EUR | 50.000 |
| Franchise | EUR | 14.199 |
| Pensioengrondslag | EUR | 35.801 |
| | | |
| Opbouwpercentage | 1,875% van de pensioengrondslag | |
| Pensioenopbouw | 1,875% x EUR 35.801 = **EUR 671,27** | |

Meneer Jansen bouwt in 2020 EUR 671,27 aan ouderdomspensioen op. Dit bedrag wordt vanaf de pensioeningangsdatum jaarlijks levenslang aan meneer Jansen uitgekeerd, bovenop de AOW-uitkering. Stel dat meneer Jansen 30 jaar bij VGZ werkt en jaarlijks EUR 671,27 aan pensioenopbouw spaart, dan ontvangt meneer Jansen op de pensioeningangsdatum 30 x EUR 671,27 = EUR 20.138,10 jaarlijks aan ouderdomspensioen (bovenop de AOW-uitkering).

Door de lage rente en de maximumpremie kan SBZ Pensioen vanaf 2021 niet meer de maximale pensioenopbouw van 1,875% realiseren. Op basis van de maximumpremie kan er in 2021 maar 1,075% aan pensioenopbouw worden ingekocht.

**Voorbeeldberekening**

| | | |
|---|---|---|
| Pensioengevend salaris | EUR | 50.000 |
| Franchise | EUR | 14.199 |
| Pensioengrondslag | EUR | 35.801 |
| | | |
| Opbouwpercentage | 1,075% van de pensioengrondslag | |
| Pensioenopbouw | 1,075% x EUR 35.801 = **EUR 384,86** | |

Door de verlaging van het opbouwpercentage wordt ook de pensioenopbouw verlaagd. Dit heeft gevolgen voor de hoogte van het inkomen die meneer Jansen op de pensioeningangsdatum gaat ontvangen. Deze wordt namelijk lager.

Doordat VGZ heeft toegezegd om in 2021 en 2022 minimaal EUR 1,6 miljoen extra aan pensioenpremie te betalen bovenop de maximumpremie, kan er een hogere pensioenopbouw worden gerealiseerd. SBZ Pensioen heeft berekend dat op basis van de maximumpremie en de extra storting van EUR 1,6 miljoen in 2021 een pensioenopbouw ingekocht kan worden van 1,275%.

**Voorbeeldberekening**

| | | |
|---|---|---|
| Pensioengevend salaris | EUR | 50.000 |
| Franchise | EUR | 14.199 |
| Pensioengrondslag | EUR | 35.801 |

| | |
|---|---|
| Opbouwpercentage | 1,275% van de pensioengrondslag |
| Pensioenopbouw | 1,275% x EUR 35.801 = **EUR 456,46** |

Door de extra betaling van EUR 1,6 miljoen bovenop de maximumpremie kan er een pensioenopbouw ingekocht worden in 2021 ter grootte van EUR 456,46. Dit is nog steeds minder dan wat er in 2020 aan pensioenopbouw is ingekocht, maar meer als er geen extra storting van EUR 1,6 miljoen zou plaatsvinden.

Door de extra storting van EUR 1,6 miljoen bouwt meneer Jansen in 2021 EUR 456,46 aan pensioen op in plaats van EUR 384,86.

Ook in 2022 stort VGZ nogmaals minimaal EUR 1,6 miljoen extra aan pensioenpremie bovenop de maximumpremie.