

## Notitie ten behoeve van het sectoroverleg Defensie, werkgroep Postactieven

**Onderwerp** : Anw-compensatie en compensatie loonheffing in de pensioenregeling 2017  
**Datum** : 12 oktober 2016  
**Bijlage(n)** : --

### Inleiding

Eerder hebben wij de werkgroep Postactieven van het Sectoroverleg Defensie verzocht om een besluit te nemen over het al dan niet continueren van de compensatie loonheffing en de Anw-compensatie in de eindloonregeling tot de AOW-leeftijd voor het jaar 2017 of langer. In aanvulling op dat verzoek willen wij hieronder nog een tweetal punten verduidelijken.

### Premie in plaats van declaratiesystematiek

De Anw-compensatie en de compensatie loonheffing zijn onderdeel van de pensioenregeling en daarmee onderdeel van de pensioenverplichtingen, zoals bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet. Dit betekent dat de ermee gemoeide premielasten voor het komende jaar moeten worden berekend. Artikel 128 van de Pensioenwet bepaalt dat een fonds een kostendekkende premie moet berekenen in verband met de toename van nieuwe pensioenverplichtingen (de éénjarige aangroei). Om uitstel van premiebetalingen tegen te gaan is conform de artikelen 25 en 26 van de Pensioenwet in de artikelen 3.1 tot en met 3.4 van het uitvoeringsreglement van ABP geregeld dat de premies op kostendekkend niveau worden vastgesteld en voor de aangesloten werkgever er een (maandelijkse) premieplicht is voor het ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen en Anw-compensatie. De actuariële en bedrijfstechnische nota (ABTN) van ABP beschrijft de wijze waarop de premie wordt vastgesteld. Binnen dit geheel van regels past niet de financiering van de Anw-compensatie en de compensatie loonheffing achteraf via een declaratie. De financieringswijze voor 2015 en 2016 kan derhalve niet langer worden voortgezet. De kosten van het laten doorlopen van de Anw-compensatie en de compensatie loonheffing dienen daarom vanaf 2017 via de reguliere premiesystematiek te worden gefinancierd.

De constructie waarbij ABP na een nacalculatie een factuur stuurt aan het ministerie van Defensie is in 2014 voortgekomen uit de nadrukkelijke wens van de sector om een één jaar durende tijdelijke oplossing te kiezen voor het jaar 2015. Dit om niet vooruit te lopen op de uitkomsten van het overleg over de overgang naar een nieuwe pensioenregeling die toen naar verwachting per 2016 zou plaatsvinden. Voor de financiering is een maatwerkoplossing gekozen die gericht was op de korte duur van deze constructie. De afspraak is voor het jaar 2016 verlengd. Dit geldt ook voor de wijze van financiering met dien verstande dat ABP toen al heeft opgemerkt dat er sprake is van een extensieve uitleg van de regelgeving omtrent die financiering. Het is duidelijk dat bij een volgende verlenging in 2017 niet meer gesproken kan worden van een korte duur. Een verdere voortzetting van deze systematiek acht ABP in het licht van de financieringsregels die ABP in acht moet nemen en waar de toezichthouder op toeziet, dan ook niet mogelijk. ABP heeft in dit kader de Pensioenwet al extensief uitgelegd en ziet geen argumenten meer om dit nog een jaar voort te zetten. Bij voortzetting zou ABP een te groot risico lopen op handelen in strijd met de expliciete eis van een beheerste en integere bedrijfsvoering (artikel 143 Pensioenwet).

### Inschatting hoogte premie

Een verlenging van de uitkeringsduur voor de Anw-compensatie en de compensatie loonheffing in de eindloonregeling voor alleen het jaar 2017, houdt in dat alleen de partners die in 2017 de leeftijd van 65 jaar bereiken, een compensatie ontvangen tot het bereiken van hun AOW-leeftijd. Omdat er nog geen sprake is van een structurele regeling ziet de verlenging daarmee op een beperkte doelgroep. De hierbij behorende eenmalige premie voor 2017 wordt thans geraamd op afgerond 0,1%-punt.

Georganiseerd overleg sector Defensie	
(SOD)	
Verzonden	22-11-2016
Briefnummer	PA/16.00612 bijl. 1
Zaaknummer	ZD.500.1
Status	<input type="checkbox"/> Behandeld <input type="checkbox"/> Informatie
	<input checked="" type="checkbox"/> Pieptermijn 10 dagen na hervatting overleg