

Maatregel in verband met verminderd pensioenperspectief

Inleiding

Voor een aantal militairen leidt de overgang van de eindloonregeling naar de middelloonregeling tot een lagere pensioenopbouw in toekomstige jaren. Sociale partners treffen hiervoor een maatregel.

Kenmerken

In tabel 1 zijn de kenmerken van de maatregel in verband met verminderd pensioenperspectief weergegeven.

Tabel 1

	Omschrijving
Methode	Op het transitiemoment (1 januari 2019) naar de nieuwe pensioenregeling (de middelloonregeling) en nadien op de momenten bij de eerste en tweede bevordering wordt voor de militair uitgaande van de (nieuwe) rang als eindrang een vergelijking gemaakt van zijn uitzichtpensioen op basis van de eindloonregeling en de nieuwe middelloonregeling.
Doelgroep	De militairen behorende tot het beroepspersoneel in dienst op 31 december 2018 en op 1 januari 2019.
Duur regeling	De compensatieregeling duurt 20 jaar.
Berekening compensatie	In de periode van 1 januari 2019 tot en met 31 december 2038 wordt compensatie berekend over 100% van de achteruitgang. De pensioencompensatieregeling vergoedt het werkgeversdeel (70%) van de achteruitgang in het uitzichtpensioen. Alleen het nadelig pensioenvooruitzicht op transitiemoment (1 januari 2019) en het nadelig pensioenvooruitzicht bij de eerste en tweede promotie (indien deze plaatsvinden vóór 2039) komen in aanmerking voor compensatie. De overgang naar de nieuwe pensioenregeling leidt voor de doelgroep van de compensatieregeling tot een lagere werknemersbijdrage. Deze verlaging wordt niet verrekend met de pensioencompensatie.
Uitgangspunten berekening	<ul style="list-style-type: none"> - Het pensioengevende inkomen van de militair wordt bepaald uitgaande van de weddetabel per 1 januari 2019 (rekening houdend met het van toepassing zijnde OPCO) overeenkomstig de eindloonregeling en de daarbij geldende eindejaarsuitkering van 6,4%. - De vaste pensioengevende toelagen in de eindloonregeling conform artikel 23a, eerste lid van het Inkomstenbesluit militairen (IBM) en in de middelloonregeling conform artikel 23a, eerste lid en tweede lid onder a van het IBM, exclusief de tijdelijke toelage loonopbouw. Voor de hoogte van deze vaste toelagen gelden de bedragen zoals opgenomen in de Inkomstenregeling militairen (IRM) per 1 januari 2019. - Variabele toelagen die in de middelloonregeling pensioengevend zijn, worden buiten beschouwing gelaten. - Op het transitiemoment wordt uitgegaan van de opgebouwde pensioenjaren in de eindloonregeling. - Het aantal pensioenjaren op de berekeningsmomenten, waarbij voor het uitzichtpensioen in de eindloonregeling de diensttijd tijdens uitzendingen vanaf 1 januari 2019 wordt vermenigvuldigd met een vastgestelde factor 1,44 (zie toelichting <i>Pensioenjaren</i>). - Franchise in de eindloonregeling van € 20.100 (2019) en de franchises middelloonregeling conform regeling 2019. - Het maximum pensioengevend salaris is € 107.593 (bedrag 2019).

	<ul style="list-style-type: none"> - De nieuwe diensteinderegeling met ingangsdatum UGM op 63 jaar en ingangsdatum pensioen op 68 jaar (zie toelichting <i>Diensteinderegeling</i>). - Actuariële factor van de waarde van pensioen op basis van ABP-premiegrondslagen 2019 (zie bijlage).
Compensatievorm	In de vorm van een toelage, met mogelijkheid om op vrijwillige basis gebruik te maken van netto pensioen en/of ABP extra pensioen.
Duur uitbetaling compensatie	De compensatie wordt gedurende 10 jaar na het transitie- en/of na het bevorderingsmoment van de militair uitgekeerd als een gelijkblijvende maandelijkse toelage. Compensatiebedragen die men zou moeten hebben ontvangen tussen 1 januari 2019 en de datum van implementatie van de regeling worden ineens uitbetaald. Indien het leeftijdsontslag binnen de periode van 10 jaar plaatsvindt, wordt de toelage uitgekeerd over de maanden tot aan het ontslag. In de toelichting (zie onder <i>Ontslag</i>) is aangegeven bij welke ontslagsituaties het restant van de compensatie in één keer wordt uitbetaald dan wel de uitkering stopt.

Toelichting

Om het eventueel nadelig pensioenvooruitzicht te bepalen wordt, voor iedere militair uit de doelgroep, door middel van een individuele berekening, vastgesteld tot welk verschil in uitzichtpensioen de eindloonregeling en middelloonregeling leidt op (1) het moment van transitie – uitgaande van de rang op transitiedatum als eindrang – en (2) bij bevordering (maximaal twee) – uitgaande van de nieuwe rang als eindrang.

Bij de bepaling van het uitzichtpensioen in de middelloonregeling wordt ervan uitgegaan dat de militair tot aan het moment van transitie deelneemt in de eindloonregeling, en vanaf transitiemoment in de middelloonregeling. Vervolgens wordt het verschil in uitzichtpensioen bepaald als het verschil in pensioen op de pensioendatum tussen de eindloonregeling en de middelloonregeling waarbij er in de huidige rang en (bij bevordering) in de nieuwe rang rekening gehouden wordt met toekomstige periodieken in die rang en voor zover van toepassing rekening wordt gehouden met de toekomstige mutaties ten aanzien van de vaste pensioengevende toelagen, zoals vermeld in de Inkomstenregeling militairen (IRM).

Op transitiemoment en bij de eerste en tweede toekomstige bevordering (in de periode 2019 – 2038) wordt een compensatie uitgekeerd als er – cumulatief vanaf het transitiemoment – sprake is van een nadelig pensioenvooruitzicht. De pensioencompensatieregeling vergoedt het werkgeversdeel (70%) van de achteruitgang in het uitzichtpensioen. Dit deel van de achteruitgang in het uitzichtpensioen wordt vermenigvuldigd met een actuariële factor, wat uiteindelijk leidt tot het compensatiebedrag. De actuariële factor wordt afgeleid van de ABP-premiegrondslagen 2019 (gecorrigeerd voor inflatie in de duur tot de pensioendatum). Dit compensatiebedrag wordt over een periode van 10 jaar maandelijks aan de militair uitgekeerd als een niet-pensioengevende toelage.

Bij de bepaling van de bedragen is uitgegaan van een scenario zonder algemene loonstijging en inflatie en zonder indexatie van de pensioenaanspraken. Dit mede omdat er dan een situatie ontstaat van 'euro's nu' hetgeen de uitlegbaarheid van de pensioenresultaten bevordert.

Compensatie uitzendtijd

Onder de eindloonregeling gold de Regeling dubbeltelling pensioengeldige tijd bij uitzending. In de middelloonregeling is deze regeling vervallen. Daarvoor in de plaats is gekomen dat (1) de 50% pensioenopbouw over de VVHO-toelage voor rekening komt van Defensie en (2) de pensioenopbouw over inverdiëntijd door uitzendingen vanaf 2019 is verhoogd van 50% naar 100% en deze verhoogde pensioenopbouw ook voor rekening komt van de Defensie.

De afspraak is gemaakt dat in de pensioencompensatieregeling geen rekening wordt gehouden met variabele toelagen en daarom wordt in de vergelijking tussen de dubbeltellende pensioentijd bij uitzending onder de eindloonregeling en de alternatieven die daarvoor onder de middelloonregeling in de plaats zijn gekomen, uitsluitend rekening gehouden met de verhoogde pensioenopbouw over inverdiëntijd door uitzendingen. In die vergelijking is het redelijk om in deze pensioencompensatieregeling ook rekening te

houden met een 'compensatie-element' voor de achteruitgang in opbouwaanspraak door het vervallen van de dubbeltellende diensttijd uitzending. Die ziet er als volgt uit.

Op de (twee) bevorderingsmomenten wordt gerekend met de pensioenjaren per 1 januari 2019, vermeerderd met de pensioenjaren die vanaf dat moment zijn opgebouwd. Wat betreft het uitzichtpensioen in de eindloonregeling wordt uitzenddiensttijd vanaf 1 januari 2020¹ in de pensioenjaren meegenomen door deze uitzendjaren te vermenigvuldigen met een factor 1,44. Ook gedurende de uitkeringsperiode van 10 jaar na het berekeningsmoment (transitie-, eerste- of tweede bevorderingsmoment) wordt met uitzenddiensttijd rekening gehouden. Indien gedurende de uitkeringsperiode van 10 jaar blijkt dat de uitzendtijd gewijzigd is, wordt de compensatie opnieuw berekend. Indien na herberekening aanspraak bestaat op een hogere compensatie dan wordt dit onder aftrek van de reeds uitbetaalde compensatiebedragen over de resterende maanden van de uitkeringsperiode uitbetaald.

Diensteinderegeling

Bij het bepalen van de uitzichtpensioenen wordt in beginsel uitgegaan van de nieuwe diensteinderegeling (nDER) waarbij uitgegaan wordt van een UGM-ingangsdatum van 63 jaar en een pensioeningangsdatum van 68 jaar. Indien een militair nadien definitief gekozen heeft voor de maatregel 4=4 (nDER) dan wel voor de oude diensteinderegeling (oDER) wordt gedurende de uitkeringsperiode van 10 jaar na het berekeningsmoment (transitie-, eerste- of tweede bevorderingsmoment) de compensatie opnieuw berekend. In het geval van de maatregel 4=4 (nDER) respectievelijk oDER wordt de dan geldende UGM-ingangsdatum gehanteerd en wordt de pensioeningangsdatum gesteld op de (geprognosticeerde) AOW-leeftijd (bij 4=4) en op de 65-jarige leeftijd (bij oDER). Indien na herberekening aanspraak bestaat op een hogere compensatie dan wordt dit onder aftrek van de reeds uitbetaalde compensatiebedragen over de resterende maanden van de uitkeringsperiode uitbetaald.

Deeltijd dienstverband

Voor militairen die in deeltijd werken of gewerkt hebben, wordt bij de bepaling van het uitzichtpensioen op het berekeningsmoment uitgegaan van de werkelijke pensioenjaren voor het verleden en wordt voor de toekomst uitgegaan van pensioenjaren rekening houdend met het huidige deeltijdpercentage. Indien een militair nadien het deeltijdpercentage wijzigt, wordt gedurende de uitkeringsperiode van 10 jaar na het berekeningsmoment (transitie-, eerste- of tweede bevorderingsmoment) de compensatie opnieuw berekend. Indien na herberekening aanspraak bestaat op een hogere compensatie dan wordt dit onder aftrek van de reeds uitbetaalde compensatiebedragen over de resterende maanden van de uitkeringsperiode uitbetaald. Indien een wijziging van het deeltijdpercentage gedurende een uitkering resulteert in een lagere compensatie, wordt de lopende uitkering aangepast om te voorkomen dat er teveel compensatie wordt uitgekeerd die niet kan worden teruggevorderd na afloop van een uitkeringsperiode.

Ontslag

- Indien bij vaststelling van de compensatie bekend is dat de militair binnen de periode van tien jaar met leeftijdsontslag (artikel 39, tweede lid, onder a AMAR) gaat of in voorkomend geval de pensioengerechtigde leeftijd bereikt (artikel 39, tweede lid, onder b AMAR), wordt het compensatiebedrag in maandelijks gelijke bedragen uitgekeerd over de periode tot aan dat ontslagmoment. Indien een militair gebruik maakt van inverdiendtijd voorafgaand aan zijn leeftijdsontslagdatum, wordt het restant aan toelagen waarop de militair nog aanspraak heeft bij zijn ontslag als een bedrag ineens uitgekeerd.
- Indien een militair binnen een uitkeringsperiode van tien jaar met ontslag gaat op een grond van artikel 39, tweede lid, onder c, (diensten niet langer benodigd), d (overtolligheid), e, ten tweede (non-activiteit en niet verwijtbaar niet herplaatsbaar), f (ziekte of gebrek), g (50 jaar niet meer ten volle geschikt), i (negatief doorstroombesluit), j (onbekwaam of ongeschikt en niet verwijtbaar niet herplaatsbaar) of het achtste lid (ontslag op aanvraag binnen drie maanden voor ontslag als gevolg van negatief doorstroombesluit) van het AMAR, wordt het restant aan toelagen waarop de militair nog aanspraak heeft bij zijn ontslag als een bedrag ineens uitgekeerd.
- Indien een militair binnen een uitkeringsperiode van tien jaar met ontslag gaat op een grond van artikel 39, eerste lid en tweede lid, e, ten eerste (non-activiteit en niet willen blijven), h (onthefving initiële opleiding), of j (onbekwaam of ongeschikt en verwijtbaar niet herplaatsbaar), of k

¹ Voor de compensatie van uitzenddiensttijd in deze maatregel wordt uitgegaan van uitzendtijd vanaf 1 januari 2020, omdat de dubbeltelling pensioengevende tijd tussen 1 januari 2019 en 1 januari 2020 nog is voortgezet alsof de Regeling dubbelstelling pensioengeldige tijd nog zou gelden (referte Stcrt-2021-9568).

(nalatigheid), of l (wangedrag), of m (vonnis) of n (misleiding) of op grond van artikel 53 van het AMAR, stopt de toelage.

Herintreding

In de volgende situaties bestaat bij herintreding een 'herleving' van de aanspraken op de compensatieregeling:

1. in het geval de militair binnen een jaar na ontslag weer als militair in dienst treedt;
2. in het geval de militair na ontslag weer als militair in dienst treedt en zijn verblijf buiten Defensie gedurende de periode van zijn ontslag en herintreding voortkomt uit een vooraf vastgelegde schriftelijke overeenkomst tussen Defensie en de militair in het kader van zijn/haar persoonlijk ontwikkeling².

In bovenstaande situaties bestaat bij herintreding – voor zover van toepassing – ook weer aanspraak op het compensatiebedrag als ware het ontslag niet zou hebben plaatsgevonden. Indien bij herintreding sprake is van een hogere rang, wordt een compensatiebedrag bepaald uitgaande van de twee rangen direct boven de rang op moment van uitdiensttreding rekening houdend met het salarisnummer op het moment van herintreding.

Overlijden

Bij overlijden van een actieve militair wordt 70% van de berekende compensatie onder aftrek van de reeds betaalde compensatiebedragen ineens uitgekeerd aan de partner (conform partnerbegrip ABP-pensioenregeling).

Raakvlak loongebouw en herziening pensioenstelsel

Sociale partners treden nader met elkaar in overleg over de pensioencompensatieregeling:

- indien (toekomstige) aanpassingen in het loongebouw wijzigingen in de pensioenopbouw in de voorgestelde regeling tot gevolg hebben;
- indien de implementatie van het nieuwe pensioenstelsel daartoe aanleiding geeft.

² Hierbij wordt opgemerkt dat het hier zal gaan om uitzonderlijke situaties, omdat een dergelijke afspraak in de regel zal worden gefaciliteerd via een tijdelijke detachingsconstructie en niet via de weg van ontslag en herintreding.