

AP/20.0135 bijl.1 - G.1.03

Doorwerking exogene ontwikkeling in maatregel voor negatieve inkomenseffecten pensioenpremie 2020

1. Achtergrond

Ten aanzien van de maatregel voor negatieve inkomenseffecten pensioenpremie (SOD.19.00373) is met bonden afgesproken dat:

"Indien de pensioenpremie door exogene ontwikkelingen wordt aangepast, zal dat op dezelfde wijze ook worden gedaan ten aanzien van het premiepercentage van 9,28%."

Hieronder wordt ingegaan wat met exogene ontwikkelingen wordt bedoeld en hoe dit doorwerkt in maatregel voor negatieve inkomenseffecten pensioenpremie voor 2020.

2. Exogene ontwikkelingen

De tabel hieronder toont de ontwikkeling van de pensioenpremie van 2019 naar 2020, op basis van de uitleg van ABP (PA/19.00654 bijl.2):

	ML 2019	ML 2020	Mutatie
Basispremie	20,5%	20,1%	-0,4% <i>waarvan 0,1% door verhoging van de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid.</i>
Eenmalig	1,6%	0,0%	-1,6% <i>-0,5% door pensioengevend worden van variabele toelagen.</i>
Nacalculatie	-0,9%	0,7%	1,6%
Herstel	2,0%	2,5%	0,5%
Afronding	0,1%	0,1%	0,0%
Totaal	23,3%	23,4%	0,1%

Eigen bijdrage 6,99% 7,02%

In deze situatie zijn er twee elementen in de ontwikkeling van de pensioenpremie die als exogene ontwikkelingen zijn aan te wijzen:

1. de verhoging van de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid met 0,1%-punt
2. de stijging van de herstelcomponent met 0,5%-punt.

De overige drie elementen, de mutatie in de premie door

1. het toevoegen van variabele toelagen aan de pensioengrondslag (-0,5%-punt)
2. de nacalculatie backservice van de oude eindloonregeling (+1,6%-punt)
3. het vervallen van de eenmalige premies (-1,6%-punt)

zijn niet als exogene ontwikkelingen aan te merken. Dit zijn namelijk ontwikkelingen die bij het afspreken van de nieuwe pensioenregeling en daarmee samenhangende maatregel al bekend waren, en zijn meegenomen in de raming van het budgettaire beslag.

3. Bijstelling premiepercentage van 9,28%

Conform afspraak wordt het premiepercentage van 9,28% bijgesteld voor exogene ontwikkelingen. Dat leidt tot de volgende mutatie:

- De verhoging van de herstelcomponent zou onder de eindloonregeling hebben geleid tot een stijging van de pensioenpremie met 0,5%-punt. Hiervan zou 30% voor rekening zijn gekomen van de militairen. Daarom ligt het voor de hand het premiepercentage te verhogen met $0,50\% \times 30\% = 0,15\%$ -punt
- De stijging van de opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid zou relatief op dezelfde wijze door hebben gewerkt in de oude situatie. Daarom is het logisch om voor dit element de relatieve stijging door te voeren op het basis-premiepercentage.

Met deze twee elementen leidt het tot de volgende opstelling:

	Effect	Percentage	Uitleg
A. Premiepercentage in 2019		9,28%	
B. Herstelcomponent 2019	0,60%		(= 2%-punt x 30%)
C. Premiepercentage 2019 exclusief herstelcomponent		8,68%	(= A.-/- B.)
D. Exogene ontwikkeling van 2019 naar 2020	0,04%		(= 0,1% / 20,0% x 8,68%)
E. Premiepercentage 2020 exclusief herstelcomponent		8,72%	(= C. + D.)
F. Herstelcomponent 2020	0,75%		(= 2,5%-punt x 30%)
G. Premiepercentage in 2020		9,47%	(= E. + F.)
