

AOW omhoog, pensioen omlaag?

Per 2023 is er sprake van verhoging van de AOW met ca. 10%. Verhoging is natuurlijk goed nieuws voor gepensioneerden, maar heeft gevolgen voor iedereen die nog pensioen opbouwt.

Bij de opbouw van het pensioen via de werkgever wordt rekening gehouden met het feit dat later ook AOW van de overheid (staatspensioen) wordt ontvangen. In de pensioenregeling bij de werkgever wordt dit doorgerekend, de zgn. AOW-franchise. Over dit deel van het salaris wordt bij de werkgever dus geen pensioen opgebouwd. Jaarlijks wordt die AOW-franchise opnieuw berekend. Op dit moment bedraagt die franchise ongeveer € 15.000. Dus bij een inkomen van € 50.000 mag maximaal over € 35.000 pensioen opgebouwd worden, dit wordt de pensioengrondslag genoemd.

Een hogere AOW heeft tot gevolg dat ook de AOW-franchise stijgt. Bij gelijkblijvend loon wordt de pensioengrondslag dus lager. De AOW-franchise stijgt door de verhoging van de AOW naar € 16.500. De pensioengrondslag bij een inkomen van € 50.000 wordt dan € 33.500.

Het bovenstaande heeft een aantal consequenties. Bij gelijkblijvend loon wordt de pensioenopbouw lager. De impact voor werknemers met een lager inkomen zal groter zijn dan bij werknemers met een hoger inkomen. Overigens is er in veel branches sprake van loonsverhoging, hetgeen zorgt voor een hogere pensioengrondslag.

Verder geldt natuurlijk dat de AOW hoger wordt. Mogelijk dus lagere pensioenopbouw, maar hogere AOW. Een beetje 'vestzak-broekzak' zou je kunnen zeggen, dan is er toch geen verschil? Dit hoeft inderdaad niet uit te maken. Verschillen kunnen ontstaan in bijvoorbeeld (toekomstige) indexatie. Waar in het huidige pensioenstelsel wel een verschil kan ontstaan is in de hoogte van het nabestaandenpensioen. Een lagere pensioengrondslag heeft een lager nabestaandenpensioen tot gevolg, welke na overlijden direct levenslang consequenties geeft.

Daarnaast kan een onbedoeld bijeffect zijn dat de pensioenpremie voor werkgever en eigen bijdrage voor werknemer lager wordt.

Het kan dus inderdaad zo zijn dat er sprake is van een lagere pensioenopbouw door hogere AOW en dat er sprake is van een lager nabestaandenpensioen. Ook als werkgever is het goed dit te realiseren en te kijken of dit negatieve effecten heeft voor (individuele)werknemers en of aanpassing of aanvulling nodig is.