

Van: Bestuur VSE**Voor:** Algemene Vergadering VSE, in vergadering bijeen op 4 februari 2015**Betreft:** Voorstel overgangsregeling emeritaat**Datum:** Verzonden aan kerken: 15 december 2014**Status:** Vastgesteld op de Algemene Vergadering VSE, 4 februari 2015

Achtergrond

Op de Algemene Vergadering van Steunpunt Kerkenwerk (SKW) op 13 november 2013, stemden kerken in met een inhoudelijke wijziging van de emeritaatsregeling. Per 1 januari 2015 gaat de regeling over naar VSE-B20-solidair. Samengevat houdt deze regeling in:

- Een reservering van 1,75 % per jaar volgens het ambtsjaren beginsel en naar evenredigheid van het deeltijd percentage.
- Uitkering vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd (oplopend naar 67 jaar in 2023¹) met een maximum van 70% van de grondslag.
- Het op te bouwen emeritaatsbedrag voor elke predikant afgeleid van het niveau van SKW schaal B20.
- Toepassen van een franchise op basis van 10/7 maal de zelfstandige AOW. De franchise bedraagt in 2014 op basis van zelfstandige AOW 13.449 euro.

Vergelijking oud en nieuw

De verschillen tussen de oude en de nieuwe systematiek zijn in onderstaande tabel uiteengezet:

	"OUD"	"NIEUW"
Soort regeling	VSE-OUDE-EINDLOON	VSE-B20-SOLIDAIR
Leeftijd emeritaat	vanaf 2013: AOW-gerechtigde leeftijd (oplopend naar 67 jaar in 2023)	AOW-gerechtigde leeftijd (oplopend naar 67 jaar in 2023)
Traktement waarop emeritaat is gebaseerd	Laatst verdiende traktement in jaar voorafgaand aan emeritering, met het maximum SKW C-20	Afgeleid van SKW B-20 in het jaar van emeritering, voor alle predikanten solidair.
Basis voor franchise (AOW-af trek-bedrag)	10/7 maal echt)paren AOW	10/7 maal zelfstandige AOW
Emeritaatsgrondslag	Laatst verdiende traktement + 17,5% ² - /- franchise x deeltijd percentage	SKW B20 -/- franchise x deeltijd percentage
Reserveringspercentage	Niet van toepassing. Altijd eindloon met aftrek pensioen elders en bij vroegtijdig vertrek eindloon minus 2% per jaar van vertrek tot emeritaatsleeftijd.	1,75% per ambtsjaar
Uitkering	70% van de emeritaatsgrondslag onder aftrek van pensioeninkomsten elders.	Maximaal 70% van de emeritaatsgrondslag op basis van aantal ambtsjaren en deeltijd percentage

Vanaf de volgende pagina is de overgangsregeling uitgewerkt. Bovenstaande paragrafen maken daarvan geen onderdeel uit. Aan deze tekst kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

¹ Alhoewel de overheid een wetsvoorstel voor snellere opbouw naar de AOW-leeftijd van 67 jaar bij de Tweede Kamer heeft ingediend, gaat VSE in dit document nog uit van de wetgeving die per 1 januari 2015 geldt.

² Dit betreft een compensatiefactor die o.a. verband hield met vrij-wonen en de eigen bijdrage emeritaat die vanaf 2006 werd gecompenseerd middels het verlagen van het traktement. Met het verlagen van de franchise wordt dit percentage in de nieuwe regeling uitgeruild.

Overgangsregeling emeritaatsvoorziening vanaf 2015

Preambule

Deze regeling maakt onderdeel uit van het uitkeringsreglement. De basis van de regelingen ligt in de statuten van de VSE. Het doel van de VSE is het verstrekken van uitkeringen aan de kerken ten behoeve van predikanten of slapers en hun weduwe(n) en wezen. Belangrijk is dat de uitkeringen aan de kerken zijn begrensd door de middelen die de VSE beheert.

Op de overgangsregeling zijn de richtlijnen van het uitkeringsreglement van toepassing, waarin opgenomen in welke gevallen uitkeringen worden gedaan, hoe de uitkeringen worden berekend en onder welke voorwaarden de uitkeringen worden verstrekt.

Reikwijdte

Deze overgangsregeling is alleen van toepassing op predikanten, zoals gedefinieerd in het uitkeringsreglement, die op 1 januari 2015 verbonden zijn aan één of meerdere Gereformeerde Kerken vrijgemaakt in Nederland.

Voor de toewijzing van predikanten per categorie geldt als peildatum 1 januari 2015, ongeacht de daadwerkelijke emeritaatsdatum, die gezien de ophanden zijnde wetswijziging kan verschuiven.

Waar in de regeling wordt gesproken over ambtsjaren, worden ook arbeidsongeschiktheidsjaren bedoeld. Een nadere definitie hiervan is opgenomen in het uitkeringsreglement.

Overgangsregeling in drie categorieën

Voor een geleidelijke overgang naar het nieuwe stelsel worden de volgende **drie categorieën** onderkend:

Categorie 1: Predikanten die de komende 5 jaar (tussen 1 januari 2015 en 31 december 2019) met leeftijdsemeritaat gaan.

Uitgangspunt: Voor predikanten in deze categorie wordt de uitkering volgens zowel VSE- OUD-EINDLOON als VSE-B20-SOLIDAIR berekend. De meest gunstige (voor de kerk/predikant) wordt toegekend.

Uitwerking:

- VSE houdt de gegevens en berekeningen van zowel VSE-OUD-EINDLOON als VSE-B20-SOLIDAIR gedurende 5 jaar naast elkaar in stand.
- Op de datum van emeritaat worden voor predikanten in deze categorie twee berekeningen gemaakt. Bij VSE-OUD-EINDLOON worden eventuele pensioeninkomsten elders (bij zij-instromers) verrekend en wordt de compensatiefactor en de "oude" franchise toegepast. Een eventuele tijdelijke toeslag AOW-gat, maakt van deze berekening geen onderdeel uit.
- De meest gunstige uitkomst voor kerk en predikant wordt toegekend.

Argumenten:

- Predikanten met een tekort aan ambtsjaren zonder pensioenopbouw elders gaan er met VSE-B20-SOLIDAIR op achteruit. Ook zijn er predikanten die met het oog op het emeritaat rekening houden met een bedrag boven het niveau van VSE-B20-SOLIDAIR. Soms is op basis hiervan al een woning aangekocht. Dit betreft predikanten die nu in C-20 zitten en binnen 5 jaar emeriteren. Deze predikanten worden dus niet gekort op de oude situatie.
- Deze predikanten hebben niet de gelegenheid binnen 5 jaar de tekorten te repareren en worden daarom op grond van de VSE-OUD-EINDLOON behandeld.

Cijfermatig:

Aantal predikanten die in deze categorie met leeftijdsemeritaat gaan:

46

Categorie 2: Predikanten die over 6 tot 10 jaar (tussen 1 januari 2020 en 31 december 2024) met leeftijdsemeritaat gaan.

Uitgangspunt: Voor predikanten in deze categorie wordt de te verwachten leeftijdsuitkering per 1 januari 2015 volgens zowel VSE-oud-EINDLOON als VSE-B20-SOLIDAIR berekend. Negatieve afwijkingen voor de predikant/kerk worden tot het niveau van VSE-oud-EINDLOON, tot het maximum van 40 ambtsjaren in VSE-B20-SOLIDAIR, gecompenseerd door het toekennen van extra fictieve ambtsjaren.

Uitwerking:

- Voor alle predikanten in deze categorie wordt per 1 januari 2015 de emeritaatsuitkering op AOW-gerechtigde leeftijd berekend volgens zowel VSE-oud-EINDLOON als VSE-B20-SOLIDAIR.
- Bij VSE-oud-EINDLOON worden eventuele pensioeninkomsten elders (bij zij-instromers) verrekend en wordt de compensatiefactor en de "oude" franchise toegepast.
- Deze berekening wordt éénmaal in 2015 gemaakt. Er wordt van deze dossiers dus een zogenaamde "foto" gemaakt van de te verwachten emeritaatsbedragen.
- Negatieve afwijkingen voor de predikant/kerk ten opzichte van VSE-B20-SOLIDAIR worden gecompenseerd door het toekennen van extra fictieve ambtsjaren tot het niveau van VSE-oud-EINDLOON. Daarbij wordt aangemerkt dat deze compensatie nooit meer zal bedragen dan 40 ambtsjaren in VSE-B20-SOLIDAIR.
- In de toekenning van extra fictieve ambtsjaren wordt de afronding gehanteerd zoals vermeld in het uitkeringsreglement. Het aantal jaren wordt geteld in hele maanden, waarbij een gedeelte van een maand niet wordt meegerekend.
- Predikanten in deze categorie die volgens VSE-oud-EINDLOON per 1 januari 2015 boven de 40 ambtsjaren in VSE-B20-SOLIDAIR uitkomen (C-20), worden voor het deel boven dat niveau, niet gecompenseerd.
- De toekenning van extra fictieve ambtsjaren vervalt, als de predikant bij het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd geen predikant meer is.
- In 2015 worden de toegekende fictieve ambtsjaren in de VSE administratie verwerkt. Vanaf 1 januari 2020 worden de emeritaatsberekeningen alleen nog volgens de nieuwe systematiek uitgevoerd.

Argumenten:

- In deze categorie zitten enkele predikanten die ambtsjaren tekort komen zonder pensioeninkomsten elders. Dit gaat om predikanten die later zijn ingestroomd vanuit bijvoorbeeld een buitenlandse kerk zonder het meekrijgen van emeritaatsrechten. Deze predikanten is altijd toegezegd dit "gat" te repareren. Dit wordt hier gedaan door het toekennen van extra ambtsjaren.
- Deze predikanten hebben niet de gelegenheid binnen 6 tot 10 jaar de tekorten zelfstandig te repareren.

Cijfermatig:

Aantal predikanten die in deze categorie met leeftijdsemeritaat gaan:
Aantal predikanten waarop in deze categorie, naar verwachting, een ambtsjaren-correctie moet worden toegepast:

30
5

Categorie 3: Predikanten die over 11 tot 15 jaar (tussen 1 januari 2025 en 31 december 2029) met leeftijdsemeritaat gaan.

Uitgangspunt: Voor predikanten in deze categorie wordt de te verwachten leeftijdsuitkering per 1 januari 2015 volgens zowel VSE-oud-EINDLOON als VSE-B20-SOLIDAIR berekend. Negatieve afwijkingen voor de predikant/kerk worden tot het niveau van VSE-oud-EINDLOON, tot het maximum van 35 ambtsjaren in VSE-B20-SOLIDAIR gecompenseerd door het toekennen van extra fictieve ambtsjaren.

De uitwerking en argumenten zijn gelijk aan categorie 2, met dien verstande dat hier een reparatie tot het niveau van VSE-oud-EINDLOON plaatsvindt door het toekennen van extra fictieve dienstjaren tot maximaal 35 ambtsjaren in VSE-B20-SOLIDAIR. De 11 tot 15 jaar geeft de predikanten in deze categorie de mogelijkheid de eventuele resterende negatieve verschillen zelf te compenseren.

Cijfermatig:

Aantal predikanten die in deze categorie met leeftijdsemeritaat gaan:	55
Aantal predikanten waarop in deze categorie, naar verwachting, een ambtsjaren-correctie moet worden toegepast:	11

Predikanten die vanaf 1 januari 2030 met leeftijdsemeritaat gaan ontvangen alleen nog B20-solidair volgens het vigerende uitkeringsreglement.

Tijdelijke toeslag AOW-gat

In het oude uitkeringsreglement werd aan kerken met predikanten die op de ingangsdatum van leeftijdsemeritaat gehuwd zijn met een jongere vrouw een toeslag AOW-gat toegekend ter grootte van de enkelvoudige AOW.

In het nieuwe reglement wordt voorgesteld deze toeslag te laten vervallen. Steeds meer predikantsvrouwen verwerven zelfstandig een inkomen en een dergelijke toeslag sluit niet meer aan bij de algemene maatschappelijke opvatting.

Als overgang stelt VSE voor de tijdelijke toeslag AOW-gat alleen nog voor categorie 1 (predikanten die de komende 5 jaar met emeritaat gaan) toe te kennen en daarna te laten vervallen.

Aanvullende weduwe uitkering, tijdelijke toeslag ANW-gat

In het oude uitkeringsreglement is geregeld dat een weduwe die jonger is dan de AOW-leeftijd en die geen recht heeft op een ANW-uitkering, via de kerk een aanvullende weduwe-uitkering ontvangt. In het nieuwe reglement wordt voorgesteld deze toeslag te laten vervallen. Steeds meer predikantsvrouwen verwerven zelfstandig een inkomen en een dergelijke toeslag sluit niet meer aan bij de algemene maatschappelijke opvatting.

Als overgang stelt VSE voor de tijdelijke toeslag ANW-gat alleen nog voor categorie 1 (predikanten die de komende 5 jaar met emeritaat gaan) toe te passen en daarna te laten vervallen.

Uitkeringen na overlijden

Indien een predikant in de periode 2015 tot en met 2019 komt te overlijden en de weduwe en/of wees volgens het oude reglement een hogere uitkering zou krijgen, dan wordt die hogere uitkering toegekend. Vanaf 2020 geldt voor de uitkering na overlijden voor alle gevallen het nieuwe reglement.

Kosten

De overgangsregeling kost (op basis van de bestanden per 1 januari 2015) circa € 850.000. Het na 2019 laten vervallen van de tijdelijke toeslag AOW- en ANW-gat, levert op de langere termijn een besparing op die de kosten van de overgangsregeling voldoende zal compenseren.