

Vragen en antwoorden

Vragen over de samenloop tussen Emeritikas en PFZW

Is er straks verschil in de hoogte van uitkering?

De uitkering bij PFZW is gebaseerd op het inkomen dat een predikant gedurende zijn diensttijd heeft ontvangen. Dat is in de regeling van de Emeritikas niet zo.

Waarom gaan deputaten uit van 37 dienstjaren?

Voor de berekening van de uitkeringsfactor gaan wij er van uit dat een predikant gemiddeld op 28-jarige leeftijd begint. In het laatste jaar van de oude regeling (2012) was de AOW-gerechtigde leeftijd, op welk moment een predikant met emeritaat kon gaan, 65 jaar. Dat betekent een arbeidsduur van 37 jaar. Het stijgen van de AOW-leeftijd nadien heeft alleen invloed op de uitkeringen van PFZW, niet op die van de emeritikas over de periode tot 2013.

Gaan de belastingdienst (en het Nederlands recht) de predikant nu niet als werknemer zien?

Nee, PFZW heeft voor deze situatie dispensatie gekregen van het ministerie. Dit heeft geen invloed op de relatie tussen gemeente en predikant.

Hoe komt de 'verzorgingsgedachte' tot uitdrukking in de nieuwe opzet?

Het principe blijft gelijk: de gemeente zegt verzorging toe in de beroepsbrief.

Blijft de solidariteit wel gehandhaafd in de nieuwe opzet?

Jawel. Ook in de nieuwe opzet blijven vacante gemeente bijdragen aan de emeritikas.

Wat te doen als een predikant (of kerkenraad) gemoedsbezwaard is tegen verzekeren?

Een pensioenfonds is geen verzekering, eerder een vorm van sparen. Mocht een predikant of kerkenraad bezwaren hebben tegen participatie in een pensioenfonds, dan kan men een standpunt innemen en verder de kerkelijke weg bewandelen.

Is deelname aan deze pensioenregeling verplicht?

De gemeente zegt in de beroepsbrief aan de predikant toe om ook na zijn emeritering voor hem te zorgen. Als een gemeente besluit om haar predikant niet aan te melden bij PFZW, dan bouwt de predikant over die jaren ook geen pensioen op. Dit pensioengat wordt *niet* gedicht door de emeritikas.

Vragen over de pensioenregeling bij PFZW

Waarom wordt er uitgegaan van een *lage* AOW-franchise bij PFZW?

Het Pensioenfonds voor Zorg en Welzijn (PFZW) heeft hiervoor gekozen om een zo hoog mogelijk pensioen voor haar deelnemers op te bouwen.

Wordt de indexering gegarandeerd?

Nee, er is sprake van een voorwaardelijke indexatie. Er is wel een indexatie-ambitie. De indexatie is voorwaardelijk op basis van de gemiddelde loonstijging in de sector. Er vindt geen indexatie plaats als de dekkingsgraad te laag is. Naar aanleiding van het nieuwe pensioenakkoord uit 2020 wordt dit verder uitgewerkt in de komende jaren tot 2026

Wat zijn de rechten van de partner bij echtscheiding bij PFZW?

De wetgever heeft hiervoor regels opgesteld. Pensioen dat gedurende de huwelijksperiode is opgebouwd, wordt in principe gelijkelijk verdeeld. Hieraan zijn geen extra kosten verbonden. Deze rechten van de partner blijven ook bestaan bij hertrouw.

Kun je ook pensioen van je partner overdragen?

Nee, pensioen wordt individueel opgebouwd.

Is het verstandig om eerder opgebouwd pensioen over te hevelen naar PFZW?

Dat is per persoon verschillend en hangt ook af van de financiële situatie van de betrokken pensioenfondsen. Zie het reglement van PFZW voor de huidige geldende regels.

Waarom is de pensioenpremie fiscaal aftrekbaar?

Dat komt door de zogenaamde 'omkeerregel': je betaalt geen belasting over de premieafdracht, maar wel over de uitkering (later). Reden hiervoor is het overlijdensrisico - je hoeft geen belasting te betalen over een uitkering die je misschien niet eens gaat krijgen.

PFZW gaat ons geld beleggen. Wat zijn de normen?

Het pensioenfonds let goed op milieubeleid en personeelsbeleid bij bedrijven. Zie verder op www.pfzw.nl, bij 'Financiële positie'.

Praktische vragen voor predikanten

Krijgt een predikant straks uitkeringen van verschillende instanties?

Ja, vanuit de Sociale Verzekeringsbank (AOW), de Emeritikas (tenzij ambtsaanvaarding in 2013 of later), het PFZW en eventueel een andere instelling waar pensioen is opgebouwd.

Hoe hoog is de uitkering die een predikant t.z.t. kan verwachten uit de emeritikas?

Dat is eenvoudig uit te rekenen. Neem het aantal dienstjaren van vóór 2013, deel dat door 37 en vermenigvuldig het met de hoogte van een volledige emeritaatsuitkering. Zie verder de handleiding van de emeritikas (ook voor de geldende bedragen).

Gaan oudere predikanten niet teveel betalen?

Nee, je bouwt op per jaar in verhouding tot je traktement.

Valt de pensioenpremie die de predikant betaalt binnen zijn fiscale jaarruimte?

Ja, al moet er natuurlijk wel gekeken worden naar een mogelijke samenloop met andere pensioenstortingen die separaat worden gedaan.

Kun je ook individueel extra inleggen?

Het is mogelijk om door extra stortingen meer pensioen op te bouwen bij PFZW.

Kun je eerder (elders) opgebouwd pensioen makkelijk overdragen naar PFZW?

Die mogelijkheid is er. Voor de regels en mogelijkheden zie het reglement van PFZW.

Kan er ook waardeoverdracht plaatsvinden van Emeritikas naar PFZW?

Nee, want de Emeritikas is geen pensioenfonds. In de Emeritikas worden geen rechten opgebouwd.

Is het partnerpensioen op risicobasis of op opbouwbasis?

Allebei 50%. Het risicodeel vervalt echter als de pensioengerechtigde leeftijd is bereikt.

Kunnen er meer concrete rekenvoorbeelden worden gegeven om het inzichtelijker te maken?

Zie de handleiding van de emeritikas elders op deze website.

Gaat de pensioenleeftijd nog veranderen?

Ja, zowel bij PFZW als bij de Emeritikas. De pensioenleeftijd in Nederland is per 1 januari 2018 verhoogd naar het 68^e jaar. De verwachting is dat in de toekomst die leeftijd nog verder zal stijgen omdat de levensverwachting toeneemt.

Kun je ook langer doorwerken en zo meer pensioen opbouwen?

Bij de Emeritikas krijg je geen uitkering zolang je nog werkt (ook na de AOW-gerechtigde leeftijd). Bij PFZW kun je het opnemen van je pensioen aanvangen vijf jaren voor en vijf jaren na de AOW-leeftijd. De opbouw stopt als de pensioengerechtigde leeftijd is bereikt.

Waar ligt de eindverantwoordelijkheid voor de oudedagsvoorziening van de predikant?

Bij de gemeente waaraan hij verbonden is, dat staat ook in de beroepsbrief.

Wat kun je doen aan een pensioenbreuk?

Het is mogelijk om door extra stortingen meer pensioen op te bouwen bij PFZW, afhankelijk van je fiscale ruimte. Maar vóór je dat doet: reken eerst eens uit wat je nu al hebt opgebouwd. Is dat voldoende om later van te leven? Zo ja, dan kun je het geld vast beter besteden.

Heeft het wisselen van gemeente en traktement invloed op je pensioenopbouw?

Er is sprake van individuele opbouw per jaar op basis van je traktement. De rechten die zijn opgebouwd neem je mee als je naar een andere gemeente gaat. Maar een hoger traktement gedurende een aantal jaren levert uiteindelijk een (iets) hoger pensioen op, een lager traktement een (iets) lager pensioen.

Oudere predikanten krijgen niet echt beroepen meer. Ze zijn erg duur vergeleken met jongeren, terwijl ze niet in een dure levensfase zitten. Stel dat je als predikant best in deeltijd zou willen gaan werken. Heeft dit ook gevolgen voor je pensioen?

Ja, maar deze gevolgen hoeven niet groot te zijn. De pensioenopbouw gebeurt per jaar, op basis van je inkomen. Als je minder werkt, bouw je dus (over die jaren) ook minder op. Ieder zal zelf moeten inschatten of het reeds opgebouwde pensioen al voldoende is of niet.

Hoe hoog is de forfaitaire bijtelling voor een dienstwoning?

Dat is in 2021 1,5% van de WOZ-waarde, maar kan jaarlijks verschillen, na te vragen bij de belastingdienst. Als er geen vrije pastorie is kan de regeling voor woonvergoeding voor een eigen huis (of huurhuis) verschillen per kerkelijke gemeente.

Hoe blijf ik op de hoogte van de laatste informatie over PFZW?

U kunt zich abonneren op de email-nieuwsbrief via de website. Zo bent u ook meteen op de hoogte als bijv. de premie voor het nieuwe jaar wordt vastgesteld.

Praktische vragen voor gemeentes

De Emeritikas blijft nog, PFZW komt erbij. Gaan de kosten voor de gemeentes dan niet omhoog?

In de eerste jaren na de overstap niet, zie de compensatieregeling. Die wordt overigens niet betaald uit de omslag, maar uit het opgebouwde vermogen van de emeritikas. In de afbouw van de compensatieregeling worden grote fluctuaties in de kosten zoveel mogelijk voorkomen.

De uitkeringen uit de Emeritikas stijgen de komende jaren nog door - de omslag dus ook?

Ja. De stijging is wel minder groot dan wanneer er niets zou zijn gedaan. Op termijn zullen de uitkeringen uit de emeritikas dalen, dit heeft direct invloed op de omslag. Het moment kan niet precies worden aangeduid, dat is afhankelijk van een aantal onzekere factoren zoals inflatie, ledenaantal etc.

Het financieringsprobleem van de oudedagsvoorziening van predikanten wordt zo toch niet opgelost?

Nee, maar je verplaatst de lasten in de tijd. Bij het omslagstelsel betaal je achteraf, nu gaan we vooraf betalen: alles wat je aan pensioenrechten opbouwt, is al afbetaald.

Kan de evangelist ook mee in deze constructie?

Nee, deze opzet is alleen voor predikanten. De evangelist kan wel door zijn werkgever worden aangemeld bij een pensioenfonds. Als je de loonadministratie laat doen door het dienstenbureau in Veenendaal regelen die dat keurig voor je.

Kunnen de kerkelijk werker en de koster ook in deze regeling mee?

Niet in de regeling van de predikanten, maar ze kunnen wel bij PFZW terecht. Ook hier verleent ons dienstenbureau de nodige hulp.

Hoe zit het met samenwerkingsgemeenten?

In samenwerkingsgemeenten wordt voor het pensioen van de predikant de regeling gevolgd van het kerkverband van de betreffende predikant.

Moet je als kerk een loonheffingsnummer hebben om je aan te melden?

Nee.

Is de 30% die een predikant meebetaalt aan de pensioenopbouw een wettelijk percentage?

Nee, dit percentage wordt vastgesteld door de kerkenraad. Die 30% is een advies, zoals ook deputaten financiële zaken advies geeft over de hoogte van het traktement. De afdracht aan PFZW staat echter wel vast.

Waarom is de gemeente contractpartij en niet de predikant of de Emeritikas?

Omdat bij een pensioenfonds alleen de 'werkgever' zijn 'werknemer' kan aanmelden. Als een predikant in dienst is van een deputaatschap, dan fungeert het deputaatschap als 'werkgever'.

Kan een kleine gemeente straks nog wel een predikant beroepen?

De pensioenlasten voor de gemeente nemen na 2017 geleidelijk toe - dat kan van invloed zijn voor kleine gemeenten.

Wanneer betaalt de EK de compensaties?

De pensioenpremie wordt per kwartaal in rekening gebracht, maar die rekening mag in drie termijnen worden betaald. De emeritikas betaalt de compensaties aan het begin van het kwartaal. Mocht een predikant in de loop van een kwartaal naar een andere gemeente vertrekken, dan is het verrekenen van (een deel van) de reeds betaalde compensatie de verantwoordelijkheid van de twee betreffende kerken.

Welk bedrag gaan deputaten emeritikas aanhouden als minimumtraktement?

Als pensioengevend inkomen geldt het traktement + de vakantietoeslag + de fiscale bijtelling dienstwoning. Voor het traktement baseren Deputaten Emeritikas zich op de adviezen van Deputaten Financiële Zaken. Voor het aantal periodieken wordt gerekend met het aantal jaren dat een dominee in het ambt staat. Voor het 'vrij wonen' geldt een fiscale

bijtelling van de WOZ-waarde; voor de compensatie gaan deputaten uit een WOZ-waarde van 300.000 euro. Onkostenvergoedingen worden niet meegeteld.

De gemeente krijgt (als ‘werkgever’) gegevens voor OnlineDesk aangeleverd. Naar wie wordt dit verstuurd?

De scriba en/of de penningmeester.

Wat gebeurt er bij foutieve mutaties in OnlineDesk, bijvoorbeeld een verkeerd traktement of een verkeerde afmeldingsdatum?

Dat is de verantwoordelijkheid van de administrateur! Bij grote fouten wordt je wel gebeld. En bij de afmeldingsdatum (ontslag) krijgt de medewerker (predikant) een laatste overzicht, die kan dan zelf ook zien of het goed is of niet.

Hoe krijgen we (als werkgever) bericht van PFZW?

U krijgt bericht *in* OnlineDesk. U moet dus geregeld inloggen om even te kijken.

Kan het pensioengevend inkomen in de loop van het jaar gewijzigd worden?

Alleen bij overgang naar een andere werkgever. Anders is 1 januari de peildatum voor het traktement.

Het partnerpensioen

Hoe is het weduwenpensioen geregeld?

Regeling Emeritikas

Weduwe krijgt ca. 70% van de Emeritaatsuitkering van een gehuwde predikant.

Regeling PFZW

Deze kent twee situaties:

Situatie 1

Bij overlijden van de predikant **vóór** de pensioengerechtigde leeftijd ontvangt de weduwe levenslang ca. 70% van het pensioen dat zou zijn opgebouwd op pensioengerechtigde leeftijd als de predikant nog in leven zou zijn.

Situatie 2

Bij overlijden van de predikant **op of na** de pensioengerechtigde leeftijd ontvangt de weduwe levenslang ca. 50% van het pensioen dat is opgebouwd.

Beschouwing

In situatie 1 is er **geen** sprake van een samenloop met de Emeritikas. In deze situatie is de uitkering aan de weduwe 30% hoger dan die van de Emeritikas.

In de tweede situatie is er sprake van samenloop met de Emeritikas. De uitkering van PFZW is ca. 5% lager dan die van de Emeritikas. Door middel van uitruil van ouderdompensioen met het weduwenpensioen is het mogelijk om een hogere weduwenuitkering te verzekeren bij het PFZW. De uitruilverhouding van ouderdompensioen naar partnerpensioen is bij PFZW ongeveer 1:5. Deze uitruilmogelijkheden worden door PGGM aangeboden bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd.

Emeritikas en PFZW

Wat is het verschil tussen de Emeritikas en PFZW?

De Emeritikas is een regeling waarin geen individuele rechten worden opgebouwd. De uitkeringen van de emeritikas worden gefinancierd door de geheven omslag en het beperkte opgebouwde vermogen. Een predikant heeft geen rechten, de uitkering uit de Emeritikas is

in principe voor iedereen gelijk, ongeacht het aantal dienstjaren. Aan de andere kant worden pensioeninkomsten die uit andere hoofde worden ontvangen (gedeeltelijk) gekort op de uitkering.

Bij een pensioenfonds wordt jaarlijks een deel van het pensioen ingekocht. Bij PFZW wordt jaarlijks 1,95% van het pensioengevend inkomen opgebouwd. Dit is een individueel recht. Gevolg is wel dat predikanten met een hoger jaarinkomen een hogere uitkering opbouwen en dat predikanten die op latere leeftijd predikant worden minder jaren opbouwen en dus een lagere uitkering krijgen. Iedere deelnemer krijgt jaarlijks een Uniform Pensioen Overzicht waarop hij kan zien hoeveel pensioen er tot nu toe is opgebouwd.