



Het Werknemers Pensioen

Marktrentestaffels met pensioenrichtleeftijd 68
Versie M8 2023

Het Werknemers Pensioen

Marktrentestaffels met pensioenrichtleeftijd 68

Binnen het Werknemers Pensioen is het mogelijk om voor een 'marktrentestaffel' te kiezen. De 'marktrentestaffels' van het Werknemers Pensioen sluiten aan op de fiscale pensioenrichtleeftijd van 68 jaar en zijn gebaseerd op recente sterfte ervaringscijfers. Met een 'marktrentestaffel' kunnen werkgevers die willen overstappen van een gegarandeerde DB-pensioenregeling naar een budgetteerbare DC-pensioenregeling rekening houden met de pensioenambities van hun werknemers.

De marktrentestaffels van het Werknemers Pensioen zijn gebaseerd op de kostprijs van een middelloonregeling bij a.s.r. Een werkgever kan kiezen voor een 1,5%, 2,0% of 2,5% marktrentestaffel. Deze staffels bieden werkgevers de mogelijkheid hun pensioenregeling aan te laten sluiten bij een hogere pensioenambitie door meer premie toe te zeggen. De keuze voor een staffel is afhankelijk van de pensioenambitie en het beschikbare pensioenbudget van de werkgever.

Voor situaties waarvoor de bestaande staffels geen oplossing bieden, kunt u binnen het Werknemers Pensioen gebruik maken van de marktrentestaffels.

Marktrentestaffels Werknemers Pensioen

	Fiscale staffels		Marktrentestaffels		
	4,0%	3,0%	2,5%	2,0%	1,5%
15 t/m 19	3,9%	7,0%	11,9%	15,0%	19,0%
20 t/m 24	4,5%	7,8%	13,1%	16,2%	20,2%
25 t/m 29	5,5%	9,1%	14,9%	17,9%	21,8%
30 t/m 34	6,7%	10,5%	16,7%	19,8%	23,4%
35 t/m 39	8,1%	12,2%	19,0%	21,9%	25,3%
40 t/m 44	9,9%	14,2%	21,6%	24,2%	27,3%
45 t/m 49	12,1%	16,5%	24,5%	26,7%	29,5%
50 t/m 54	14,8%	19,3%	27,7%	29,6%	31,8%
55 t/m 59	18,2%	22,6%	31,6%	33,0%	34,6%
60 t/m 64	22,6%	26,7%	36,2%	36,9%	37,7%
65 t/m 67	27,0%	30,8%	40,6%	40,6%	40,6%

Voorwaarden

- Er kan worden gekozen voor een percentage van een marktrentestaffel.
- Na ingang van de regeling blijft de staffel geldig voor een periode van (maximaal) 5 jaar.
- De fiscale regels met betrekking tot de bovenmatigheidstoets voor de 3% staffel gelden ook voor de marktrentestaffels.
- Wij passen de te offeren staffels aan om aan de fiscale voorwaarden te voldoen, als de marktrente of de tarieven voor DB regelingen daar aanleiding toe geven. Bij reeds geoffreerde staffels blijft de staffel dan gelden tot het einde van de geldigheid van de offerte (3 maanden na offertedatum).

Aanvullende informatie

- De rekenmethodiek is gebaseerd op bijlage V van het staffelbesluit van 26 juni 2023, nr. 2023-13825 en fiscaal goedgekeurd door de Belastingdienst.
- Staffels op basis van de kostprijs van een middelloonregeling moeten gebaseerd zijn op de kostprijs voor dergelijke regelingen bij dezelfde uitvoerder.
- Netto producten mogen deze staffels niet voeren, omdat zij niet onder Bijlage V vallen.
- De 3% en 4% staffels zijn afkomstig uit het staffelbesluit van 26 juni 2023, nr. 2023-13825.

Let op: aan deze brochure kunnen geen rechten worden ontleend.



A.S.I.

Archimedeslaan 10

3584 BA Utrecht

www.asr.nl

ASR Levensverzekering N.V. KvK 30000847 Utrecht

55726_0823