

Middelloodregelingen

In het middelloodsysteem of het opbouwsysteem bestaat een duidelijke relatie tussen het salaris en het pensioen dat wordt opgebouwd. In dit systeem bouwt de deelnemer ieder jaar dat hij of zij bij de werkgever in dienst is een bepaald percentage van de pensioengrondslag aan pensioen op. Vaak is het opbouwpercentage 1,75%, en de maximale opbouwperiode 40 jaar. In dat geval is het pensioenresultaat bij 40 dienstjaren 70% van de gemiddelde pensioengrondslag. In de praktijk wordt bij middelloodregelingen vaak een hoger opbouwpercentage gehanteerd, zoals 2%. Sinds 2004 is de middelloodregeling in Nederland de meest gehanteerde pensioenregeling.

Voorbeeld middelloodregeling

Een werknemster treedt op haar 30e in dienst. Haar pensioengrondslag bedraagt op dat moment € 30.000. De jaarlijkse opbouw in de middelloodregeling waaraan zij deelneemt is 1,75% en de pensioenleeftijd is 65 jaar. De werknemster krijgt elke tien jaar, namelijk op haar 40e, 50e en 60e verjaardag een salarisverhoging. Elke keer wordt de pensioengrondslag daardoor met € 5.000 verhoogd.

De pensioenopbouw volgens de middelloodregeling is nu als volgt:

30-40 jaar: $10 \times 1,75\% \times € 30.000 = € 5.250,00$

40-50 jaar: $10 \times 1,75\% \times € 35.000 = € 6.125,00$

50-60 jaar: $10 \times 1,75\% \times € 40.000 = € 7.000,00$

60-65 jaar: $5 \times 1,75\% \times € 45.000 = € 3.937,50$

Totaal is dat $€ 22.312,50$

Bij het in het voorbeeld berekende pensioenresultaat is geen rekening gehouden met toeslagverlening. In de praktijk wordt het opgebouwde pensioen in middelloodregelingen meestal verhoogd met de loon- of prijsontwikkeling. Het pensioenresultaat valt daardoor in werkelijkheid hoger uit dan in het voorbeeld.

De middelloodregeling werd lange tijd minder toegepast dan de eindloodregeling. Door het streven naar kostenbeheersing door werkgevers en de overheid komt deze regeling echter steeds meer voor. Middelloodregelingen zijn immers, wat kosten betreft, beter beheersbaar dan door de backservice verplichtingen dure eindloodregelingen.

Heeft u een pensioenadviseur nodig, bel dan met ORpensioen (070 - 304 29 00) en vraag naar Hans Kennis of Henry van Eck of mail naar info@montae.nl.