

Regeling Emeritering, Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) en voorzieningen bij overlijden GKN.

De uitvoering van de bepaling van artikel 13 van de kerkorde inzake emeritering is vastgelegd in deze leidraad Regeling Emeritering en AOV GKN. Artikel 13 van de kerkorde luidt:

*Wanneer een predikant door ouderdom, ziekte of andere oorzaken niet meer in staat is zijn ambtswerk te verrichten, blijft hij rechtens dienaar des Woords.
De kerk die hij gediend heeft, zal hem op gepaste wijze onderhouden.
Deze verplichting geldt ook met betrekking tot weduwen en wezen van predikanten.*

1. De predikant betaalt zelf de kosten ten behoeve van zijn pensioenopbouw (inclusief opbouw ten behoeve van weduwe- en wezenuitkeringen) en AOV. De uitgaven ten behoeve van genoemde uitkeringen zijn voor de predikant fiscaal aftrekbaar. De predikant is zelf verantwoordelijk om, gezien zijn persoonlijke (gezins)situatie, een keuze te maken binnen de verschillende financiële en fiscale mogelijkheden.
2. De commissie adviseert de plaatselijke kerken om de predikant gelegenheid te geven om zelf een passende oudedagsvoorziening op te bouwen
De commissie adviseert predikanten om ieder jaar zoveel mogelijk gebruik te maken van opbouw van lijfrentekapitaal. Bepalend daarbij is de fiscale jaar- en reserveringsruimte en de eigen financiële ruimte gelet op het inkomen en de uitgaven. De opbouw vindt plaats via lijfrente-sparen of lijfrente-beleggen bij een bank. Van belang bij de keuze tussen sparen en beleggen is de leeftijd, de periode waarin kan worden opgebouwd, een eventueel opgebouwde voorziening bij de VSE en het risicoprofiel (zowel het risico dat men kan nemen en dat men wil nemen).
3. De commissie adviseert predikanten om een AOV af te sluiten, waarbij bij volledige arbeidsongeschiktheid tenminste 70% van het bruto traktement wordt uitgekeerd.
4. De predikant draagt verantwoordelijkheid voor het opgebouwde eindkapitaal zoals bedoeld in lid 2 van deze regeling, en het inzetten van dit kapitaal voor een verantwoorde vorm van aanvullende uitkeringen op de AOV.
Het opnemen en verbruiken van het kapitaal voor overlijden van de predikant is voor risico van de predikant.
De betreffende uitkeringen worden belast voor rekening van de predikant zelf.
- 5.1. De kerkenraad dient zelf de afspraken met de predikant over pensioenopbouw, AOV en eventuele voorzieningen bij overlijden te maken en vast te leggen.
De kerkenraad vergoedt de kosten ten behoeve van een pensioenopbouw, zoals onder in lid 2 van deze regeling bedoeld, en AOV voor minimaal 60%.
5.2. Als de predikant voor een verdergaande pensioenopbouw kiest, dan in artikel 2 bedoeld en/of voor een hogere AOV dan bedoeld in artikel 3 van deze regeling, komen de meerkosten volledig voor rekening van de predikant.
6. Wanneer een kerk een predikant beroept die dient bij een kerk die niet meedoet met deze regeling moet de laatstgenoemde kerk aantonen hoe zij voor haar deel zal voorzien in het onderhouden van de predikant naar artikel 13 van de kerkorde.
7. De kerken kunnen niet gehouden worden voor een aanvullende regeling te zorgen voor het deel dat in het geval een predikant door verblijf in het buitenland een pensioengat en een AOV – gat heeft opgebouwd, onverlet het gestelde in artikel 13 van de kerkorde.
8. Deze regeling is op 24 september 2022 vastgesteld door de Commissie Financieel Beheer en vervangt de regeling van 10 september 2016.

Disclaimer. De CFB is niet bevoegd om specifieke producten te adviseren in het kader van oudedagsvoorzieningen en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Voor concreet advies over deze producten dient de predikant zelf contact op te nemen met een erkend adviseur.

Toelichting

In het algemeen: bovenstaande regeling zal tevens tot uitgangspunt worden genomen in geval van aanvraag financiële steun bij de CFB door een plaatselijke kerk.

Bovenstaande regeling is geen dwingende regeling voor de plaatselijke kerken; de regeling is bedoeld als kaderdocument.

De regeling vindt haar grondslag in artikel 13 van de Kerkorde. Dit betekent dat plaatselijke kerken verantwoordelijk zijn voor een goede voorziening ten behoeve van emeritaat en AOV van de predikant die die gemeente dient.

Ad. 1.

Er zijn verschillende manieren om voorzieningen ten behoeve van een pensioenuitkering, alsmede voor een eventuele weduwe- en wezenuitkering en AOV te treffen.

Een mogelijkheid is aansluiting te zoeken bij een pensioenfonds, bij voorbeeld Zorg en Welzijn. *)

De CFB heeft ervan afgezien om deze mogelijkheid daadwerkelijk te onderzoeken, omdat

- a. De premie bij deelname aan een pensioenfonds in zijn algemeenheid vrij hoog ligt
- b. Wij de besluitvorming van de overheid rondom de wijzigingen van de pensioenwet en de aftrekbaarheid van lijfrente's af willen wachten voordat er een duidelijk afwijkend advies wordt geformuleerd.

Een andere mogelijkheid is een beleggingsverzekering. Deze verzekeringen hebben nog steeds een kostenstructuur die moeilijk te doorzien is en geven geen zekerheid voor opgebouwde uitkeringen.

De financiële bijsluiters duiden de risico's van vrij tot zeer groot.

Een derde mogelijkheid is het banksparen (al dan niet met beleggingscomponent). Deze vorm geeft in de huidige omstandigheden een redelijke zekerheid voor de opbouw van het gewenste kapitaal.

De financiële bijsluiters duiden de risico's van sparen als klein. De risico's van beleggen zijn groter, afhankelijk van het gekozen risicoprofiel.

Er kan overwogen worden om de opbouw bij twee banken te doen plaats vinden indien het opgebouwde kapitaal het bedrag van € 100.000,00 overschrijdt. Dit in verband met de nu geldende depositogarantie-regeling.

Daarnaast moet het financiële risico voor de nabestaanden wanneer de predikant zou komen te overlijden, goed geregeld worden.

Ad. 4

De CFB wijst er verder op dat er een onderscheid moet worden gemaakt tussen de opbouwfase en de uitkeringsfase.

Het opbouwen van een kapitaal via banksparen verplicht de predikant niet om de uitkeringen ook bancair te laten plaats vinden. De predikant kan kiezen voor een levenslange lijfrente. Bij overlijden van de predikant en zijn echtgenote stopt de uitkering.

Indien de predikant kiest voor bancaire uitkeringen zal hij zich ervan bewust moeten zijn dat deze na maximaal 20 jaar stoppen. Dat vloeit voort uit het systeem van bancaire uitkeringen. Voor de periode daarna (- het zgn. 'lang-leven-risico' -) dient hij dan in beginsel zelf voorzieningen te treffen.

Ad. 5

In artikel 5 wordt een regeling beoogd waarbij de predikant zelf – per saldo - **) aan bedoelde kosten bijdraagt. Hierbij gaat de CFB ervan uit dat dit deel voor de predikant fiscaal aftrekbaar is. Bij de vaststelling van de bedoelde vergoeding zal de kerk echter rekening moeten houden met een fiscale verrekening van de aan te bieden vergoeding.

De kerk zal zelf afspraken met de predikant moeten maken over de opbouw en de maandelijkse inleg ten behoeve van het pensioen en de verantwoording hiervan.

Desgewenst dient de kerkenraad ook zelf afspraken te maken met de predikant over het restant van het opgebouwde kapitaal voor emeritering in geval zowel de predikant en zijn vrouw zijn overleden en eventuele kinderen niet meer te beschouwen als wezen in de zin van art. 13 van de kerkorde.

**) en **) er wordt in het jaar 2023 een wetswijziging in de pensioenwet verwacht. Dit kan van invloed zijn op de vraag of aansluiting bij een pensioenfonds relevant wordt en op het percentage 'eigen bijdrage'.*