



# *Arbeidsongeschiktheid, extra ouderdomspensioen en anticumulatie*

Wat is anticumulatie bij arbeidsongeschiktheid? Waarom vindt dit plaats? En wat zijn de gevolgen voor het extra ouderdomspensioen bij het Rabobank Pensioenfonds? In deze brochure leest u alle belangrijke informatie over de anticumulatiebepaling.

## **Waar komt anticumulatie bij arbeidsongeschiktheid vandaan?**

Is voor u een extra ouderdomspensioen verzekerd? Dan is daar de anticumulatiebepaling op van toepassing. Anticumulatie houdt in dat uitkeringen in verband met arbeidsongeschiktheid in mindering worden gebracht op uw pensioen.

In 2001 is de prepensioenregeling ingevoerd. De prepensioenregeling moest medewerkers in staat stellen op 62 jaar te stoppen met werken. Tot 65 jaar kon vervolgens het prepensioen uitgekeerd worden. Op 1 januari 2006 is de pensioenleeftijd op basis van fiscale regelgeving verplicht

verhoogd naar de toen geldende AOW-leeftijd van 65 jaar. Daarmee stopte de prepensioenregeling. De uitkering van prepensioen van 62 tot 65 jaar is toen omgezet naar een levenslang extra ouderdomspensioen vanaf 65 jaar. Maar wel onder de voorwaarde dat dit teruggedraaid kan worden als iemand tussen 62 en 65 jaar arbeidsongeschikt is of wordt. Dit heeft te maken met de mogelijke samenloop van verschillende regelingen.

De mate waarin iemand tussen 62 en 65 jaar arbeidsongeschikt is, is bepalend of het extra ouderdomspensioen geheel of gedeeltelijk wordt omgezet in prepensioen. Op de prepensioenuitkering worden vervolgens de uitkeringen in verband met arbeidsongeschiktheid in mindering gebracht.

### Waarom vindt anticumulatie plaats?

De werkgever heeft voor meerdere regelingen pensioenpremie betaald. Daarom was en is bepaald dat anticumulatie dient te worden toegepast. Anders zou door samenloop van het prepensioen met de arbeidsongeschiktheidsuitkeringen, tussen 62 en 65 jaar een hoger inkomen ontstaan dan in de situatie waarin geen sprake zou zijn van arbeidsongeschiktheid. Dat zit zo: het prepensioen was bedoeld om eerder te kunnen stoppen met werken. Bij eerder stoppen met werken viel het inkomen uit salaris tussen 62 en 65 jaar weg. Maar in de situatie van arbeidsongeschiktheid zorgde de regeling van arbeidsongeschiktheidspensioen al voor inkomen tot 65 jaar en was prepensioen dus eigenlijk dubbelop.

### Hoe vindt anticumulatie plaats?

Voor arbeidsongeschikte deelnemers betekent de anticumulatiebepaling dat het extra ouderdomspensioen voor het arbeidsongeschiktheidsdeel verplicht wordt omgezet naar een prepensioenuitkering van 62 tot 65 jaar.

Op het prepensioen wordt in mindering gebracht:

- de uitkering van het UWV
- de eventuele loonaanvulling van uw werkgever
- het arbeidsongeschiktheidspensioen. Dit geldt als u arbeidsongeschiktheidspensioen ontvangt van Rabobank Pensioenfonds, maar ook als u dat ontvangt van Avéro Achmea.

Het prepensioen dat na verrekening overblijft, ontvangt u vanaf 62 jaar tot 65 jaar. Zijn uw arbeidsongeschiktheidsuitkeringen hoger dan dit prepensioen? Dan wordt er geen prepensioen uitgekeerd. U krijgt nooit minder dan uw inkomen uit arbeidsongeschiktheid. Het deel van het extra ouderdomspensioen dat wordt verrekend ontvangt u niet meer als levenslang ouderdomspensioen vanaf uw pensioendatum. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid ontvangt u het deel van het extra ouderdomspensioen dat niet is verrekend wel als levenslang ouderdomspensioen.

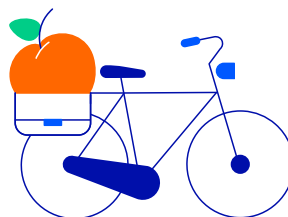
### Pensioenreglementen 2006, 2014 en 2023

In pensioenreglement 2006 was de pensioenleeftijd 65 jaar. Tot 65 jaar bleef ook de pensioenopbouw doorlopen en betaalde het pensioenfonds de pensioenpremie voor het arbeidsongeschiktheidsdeel. Vanaf 65 jaar kwam het

‘normale’ ouderdomspensioen tot uitkering naast de AOW-uitkering.

Op 1 januari 2014 is de AOW-leeftijd verhoogd. Ook de wettelijke pensioenrichtleeftijd is toen verhoogd. Die ging toen van 65 naar 67 jaar en in 2018 naar 68 jaar. Uw uitkering van het UWV loopt nog steeds door tot uw AOW-leeftijd. Om te voorkomen dat er een ‘gat’ in uw inkomen zou ontstaan, is de pensioenregeling daarop aangepast in Pensioenreglement 2014. Er is toen besloten dat ook het arbeidsongeschiktheidspensioen wordt doorbetaald tot de nieuwe AOW-leeftijd. Ook wordt de pensioenopbouw voortgezet tot de nieuwe pensioen-ingangsdatum. De kosten voor de langere looptijd van het arbeidsongeschiktheidspensioen komen voor rekening van het pensioenfonds.

In Pensioenreglement 2023, dat geldt vanaf 31 december 2022, is de pensioenrichtleeftijd ook 68 jaar. De anticumulatiebepaling is in beide reglementen van kracht gebleven. De anticumulatiebepaling heeft alleen betrekking op het extra ouderdomspensioen.



### Wanneer informeren we u?

Ieder jaar is er een Uniform Pensioenoverzicht (UPO) voor u beschikbaar. Daarin staat een toelichting op het extra ouderdomspensioen en dat anticumulatie hierop van toepassing is. Een deelnemer die arbeidsongeschikt is met een WAO/WIA-uitkering ontvangt als hij 60 jaar wordt een brief van het pensioenfonds met informatie over de anticumulatie die vanaf 62 jaar wordt toegepast. Ongeveer 6 maanden voor het bereiken van de leeftijd van 62 jaar stuurt het pensioenfonds opnieuw een brief. Daarin staat welke arbeidsongeschiktheidsuitkeringen voor anticumulatie in aanmerking komen en op het prepensioen in mindering worden gebracht.

*In deze brochure vindt u op een eenvoudige en toegankelijke manier informatie over anticumulatie. Onvolkomenheden en interpretatieverschillen kunnen hiervan het gevolg zijn. Daarom kunt u aan deze brochure geen rechten ontleen.*

### Meer informatie?

*Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen? Neem dan contact op met het Klant Contact Center van Rabobank Pensioenfonds. U bereikt ons op maandag tot en met vrijdag van 8.30 – 17.00 uur via telefoonnummer 030 – 669 37 77. Of stuur een e-mail naar [rabopensioen@achmea.nl](mailto:rabopensioen@achmea.nl).*