

## NIEUWSBRIEF Augustus 2015

### **2015-5 Nieuw pensioenstelsel: persoonlijk pensioenkapitaal en einde doorsneepremie**

Staatssecretaris Klijnsma publiceerde op 6 juli de hoofdlijnen van een toekomstbestendig pensioenstelsel. Hoofddoel is een toereikend aanvullend pensioen voor alle werkenden.

Het kabinet stelt voor om over te stappen op een actuariael correcte systematiek van pensioenopbouw. Dat betekent dat de premies gekoppeld worden aan de daarmee te financieren pensioenopbouw. En dat betekent dat de doorsneesystematiek gaat verdwijnen, die een subsidie bevat van jongere (goedkope) deelnemers ten gunste van oudere duurere deelnemers in hetzelfde fonds. Het kabinet wil alle werknemers binnen een pensioenregeling nog steeds dezelfde premies laten betalen, maar de opbouw van de pensioenaanspraak neemt af met de leeftijd (degressieve pensioenopbouw). Het kabinet gaat verkennen welke mogelijkheden er zijn bij een vorm van persoonlijke pensioenopbouw voor maatwerk op het gebied van beleggingsbeleid, de hoogte van de inleg en de vorm van de uitkering. In 2020 moet de ontwikkeling van een nieuw soort pensioenregeling inclusief de mogelijkheden voor keuzevrijheid en maatwerk tot resultaat hebben geleid. Het kabinet gaat daarvoor de komende periode aan de slag met de verdere uitwerking van de hoofdlijnen. Dat neemt volgens Klijnsma een aantal jaren in beslag. In het stelsel zoals het kabinet dat voor zich ziet, krijgen deelnemers meer dan nu een eigen pensioenvermogen. Dit lost verschillende issues op die nu spelen. Pensioenregelingen worden voor de deelnemer beter te begrijpen en zijn makkelijker mee te nemen bij een baanwissel.

### **2015-6 Aanvang vrijwillige voortzetting pensioenopbouw direct na einde arbeidsovereenkomst**

Menig pensioenuitvoerder biedt de mogelijkheid van vrijwillige voortzetting na ontslag. In dat geval vindt er nog steeds pensioenopbouw plaats, ook al is de dienstbetrekking geëindigd. De kosten van deze vrijwillige voortzetting pensioendeelneming zijn in beginsel voor rekening van de deelnemer (de ex-werknemer). In veel pensioenreglementen staat verwoord dat de vrijwillige voortzetting pensioendeelneming tijdig, bijvoorbeeld drie maanden na ontslag, dient te worden aangevraagd. In sommige gevallen wordt de aanvangsdatum dan gesteld op de datum direct na ontslag (dus soms met terugwerkende kracht), maar dit hoeft in de praktijk niet altijd het geval te zijn. Het is belangrijk hierop alert te zijn, nu de Belastingdienst in een nieuw Vraag & Antwoord 15-005 stelt dat de vrijwillige voortzetting direct aansluitend aan de dienstbetrekking moet aanvangen. De Belastingdienst leidt dit af uit hantering van de term "voortzetting". Ook wordt opgemerkt dat uit de toelichting bij het Uitvoeringsbesluit blijkt dat beoogd is om ex-werknemers gedurende een bepaalde periode direct volgende op de beëindiging van het dienstverband in de gelegenheid te stellen om de deelname in de pensioenregeling voort te zetten. Als een werknemer twee maanden wacht met zijn aanvraag vrijwillige voortzetting en vervolgens besluit vanaf dat moment de pensioendeelneming vrijwillig voort te zetten, zou hij met een fiscaal onzuivere pensioenregeling geconfronteerd kunnen worden. Het is dan van belang dat de vrijwillige voortzetting met terugwerkende kracht (tot datum ontslag) aanvangt. Het pensioenreglement moet hierop zo nodig worden aangepast. Overigens is een hervatting van de vrijwillige voortzetting pensioendeelneming na een onderbreking evenmin mogelijk. Een einde vrijwillige voortzetting betekent dan ook een definitief einde.

## NIEUWSBRIEF Augustus 2015

### 2015-7 Pensioeningangsdatum 67 jaar of iets eerder: werkgevers opgelet!

Veel pensioenregelingen kennen tegenwoordig een pensioeningangsdatum van de eerste dag van de maand waarin de deelnemer 67 jaar wordt. Als daarbij ook nog eens sprake is van een fiscaal maximale regeling (laagst mogelijke AOW-franchise, hoogst mogelijk opbouwpercentage, alle loonbestanddelen zijn pensioengevend en met volwaardig nabestaandenpensioen), dan zal de Belastingdienst de regeling fiscaal onzuiver verklaren en de pensioenaanspraak belasten. In de Wet LB staat namelijk dat het maximale pensioen pas wordt bereikt op de dag waarop iemand 67 jaar wordt. Als iemand jarig is op de 25<sup>e</sup> van de maand, dan zou het pensioen met 24 dagen actuariael gekort moeten worden naar de eerste dag van die maand om weer fiscaal in de pas te lopen. Een oplossing is om de pensioeningangsdatum in het reglement te verplaatsen naar *de dag waarop de 67-jarige leeftijd wordt bereikt* of de eerste dag van *de maand volgend op* de maand waarin deelnemer 67 jaar oud wordt. De eerste variant is in de praktijk administratief uitvoeringstechnisch niet (goed) mogelijk, de tweede oplossing zal door betrokken partijen – waaronder ook een ondernemingsraad - nader moeten worden afgestemd. Tot een jaar geleden was dit issue voor de Belastingdienst eigenlijk nooit een probleem maar nu wel. Het “probleem” is dus maximaal één maand, en om die reden heeft de Belastingdienst in januari jongstleden ook het fiscaal maximale opbouwpercentage voor 2015 gepubliceerd dat hoort bij pensioeningangsdatum 66 jaar en 11 maanden.

Een kort overzicht:

Pensioenleeftijd volgens pensioenregeling	Maximaal opbouwpercentage ouderdompensioen in middelloonstelsel	Maximaal opbouwpercentage ouderdompensioen in eindloonstelsel
67 jaar	1,875	1,657
66 jaar en 11 maanden	1,863	1,646
66 jaar	1,739	1,536
65 jaar	1,616	1,428

**Conclusie:** Met een daling in jaarlijkse pensioenopbouw van 0,12% ten opzichte van het fiscaal maximum bij 67 jaar, voldoet een middelloonregeling weer.

### 2015-8 Aanpassing pensioeningangsdatum naar 66 11/12 jaar mag nog steeds

In voorgaand item is stilgestaan bij de problematiek van pensioeningangsdatum en maximale fiscale pensioenopbouw. In de voorbije “Witteveen” aanpassingsronde van pensioenregelingen is in een aantal regelingen geen rekening gehouden met een lager maximaal opbouwpercentage dan fiscaal mogelijk bleek te zijn in verband met “vervroegde pensionering” vóór de 67<sup>e</sup> verjaardag. In antwoord op Kamervragen heeft staatssecretaris Wiebes de praktijk tot 1 januari 2017 de tijd gegeven om de ouderdompensioenopbouw in de pensioenregeling alsnog te verlagen, zonder dat in 2015 en 2016 sprake zal zijn van bovenmatig pensioen. De goedkeuring houdt ook in dat actuariële herrekening met maximaal 30 dagen (afhankelijk van de verjaardag in de maand) gedurende de overgangperiode achterwege mag blijven.

## NIEUWSBRIEF Augustus 2015

### 2015-9 Ook AOW-franchises in combinatieregelingen nog aanpasbaar

Behalve het issue van de pensioeningangsdatum, speelt er mogelijk nog een andere verplichte aanpassing van de pensioenregeling. Sinds 2015 bestaan er verschillende minimale AOW-franchises, afhankelijk van het soort pensioenregeling. Een middelloonpensioen of beschikbare premiepensioen mag sinds 2015 namelijk een lagere AOW-franchise hebben (€ 12.642) dan een eindloonregeling (€ 14.305). Omdat het in veel middelloon- en beschikbare premieregelingen voorkomt dat het risicopartnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum op eindloonbasis is toegezegd, zal (ten minste) voor dat deel van de regeling de hogere minimale AOW-franchise moeten gelden. Omdat de pensioensystemen van pensioenuitvoerders op korte termijn niet daarop ingericht konden worden, bestaat onder voorwaarden een tijdelijke goedkeuring *tot 1 januari 2018* om de lagere middelloonfranchise voor de hele regeling te mogen toepassen (V&A 14-006 d.d. 7 januari 2015). Het alternatief voor werkgever is om voor de gehele pensioenregeling de hogere eindloonfranchise toe te passen, maar dat betekent een significant hogere deelnamedrempel voor pensioenopbouw en zo'n wijziging zal arbeidsvoorwaardelijk moeten worden geregeld met werknemers.

**Tip:** Het is praktisch om zo nodig beide reglements-aanpassingen ineens door te voeren, nu er geen andere wettelijk verplichte aanpassingen op stapel staan voor de komende jaren. Begeleiding nodig? Neem contact op met Da Vinci Pensioenadvies: [info@davincipensioenadvies.nl](mailto:info@davincipensioenadvies.nl).

---

Deze nieuwsbrief wordt u ter informatie aangeboden Da Vinci Pensioenadvies. Aan de kernachtige weergave van –meestal – complexe kwesties kunnen geen rechten worden ontleend. Heeft u ondersteuning nodig bij pensioenkwesties aangaande een of meerdere onderwerpen uit de nieuwsbrief?

Vraag dan advies bij pensioenconsultant Theo Willemsen.

Telefoon: 072-8885195 of stuur een e-mail naar [info@davincipensioenadvies.nl](mailto:info@davincipensioenadvies.nl).