

NIEUWSBRIEF Oktober 2015

2015-16 Aftopping pensioengrondslag tonplussers bij deeltijd en meerdere banen

Staatssecretaris Wiebes van Financiën heeft op 18 september jl. vragen van de Eerste Kamer beantwoord over de deeltijdfactor bij de aftoppingsgrens voor pensioengevend loon. Als gevolg van het nieuwe Witteveenkader per 1 januari 2015 kan over het salaris boven € 100.000 niet langer fiscaal gefaciliteerd pensioen worden opgebouwd. De norm van € 100.000 ziet op een voltijd dienstbetrekking; voor deeltijders wordt deze norm naar rato neerwaarts bijgesteld. In de Kamerbrief gaat Wiebes ook in op de situatie waarin een werknemer meerdere deeltijd-dienstbetrekkingen heeft. Het is niet de bedoeling dat een werknemer met meer deeltijd dienstbetrekkingen per saldo meer pensioen onder de omkeerregel kan opbouwen dan een werknemer met een voltijddienstbetrekking die in totaal hetzelfde loon geniet. Die situatie kan worden voorkomen door per deeltijddienstbetrekking aan de hand van de deeltijdfactor na te gaan welk maximum pensioengevend loon geldt.

Nederlanders met hogere inkomens kunnen in de toekomst mogelijk verder beperkt zijn om (verplicht) pensioen op te bouwen. Die grens van een ton is niet heilig, zegt staatssecretaris Jetta Klijnsma van Sociale Zaken in een interview met het FD over de hervorming van het pensioenstelsel. In dat geval zou vrijwillig netto pensioen- of lijfrentesparen voor veel meer mensen aan de orde komen dan nu het geval is.

2015-17 Afkoop klein pensioen hoeft AOW niet aan te tasten

Kleine pensioenen kunnen worden afgekocht op de pensioendatum. Door het verschuiven van de AOW-leeftijd kan het voorkomen dat een klein pensioen afgekocht kan worden als de AOW nog niet is ingegaan. De afkoopsom werd dan in mindering gebracht op een AOW-partnertoeslag en een Anw-uitkering. Dit werd als onredelijk ervaren. Er zijn eind 2014 meerdere procedures over gevoerd bij de Centrale Raad van Beroep waarbij de korting als juist werd bestempeld, aangezien de afkoopsom gezien wordt als inkomst. Per juli 2015 is de wetgeving met terugwerkende kracht per 1 december 2014 aangepast waardoor de afkoopsom van klein pensioen niet meer als inkomsten wordt gezien voor de volksverzekeringen en sociale voorzieningen. Er wordt nog dit jaar bezien of een herziening over de jaren 2013 en 2014 mogelijk is. Er zijn toen zijn 12.000 personen gekort op hun AOW-partnertoeslag. Daarnaast zijn nog ongeveer 300 personen gekort op hun Anw-uitkering.

2015-18 Afzien van pensioenverevening, maar van wat precies?

Bij echtscheiding moeten veel zaken worden geregeld, soms tot in kleine details. Maar als het op zoiets belangrijks als pensioen aankomt, niet zelden een vermogensbestanddeel dat in waarde hoger is dan de eigen woning, schieten afspraken bij de echtscheiding vaak tekort.

Dat het in de rechtspraktijk nogal eens misgaat illustreert een uitspraak van Rechtbank Noord-Nederland. Man en vrouw laten in het echtscheidingsconvenant opnemen dat de vrouw zal afzien van pensioenverevening in ruil voor € 6.000. De man stelt dat dit bedrag betrekking heeft op het nabestaandenpensioen. De vrouw daarentegen stelt dat zij geen afstand heeft gedaan van de door de man opgebouwde pensioenrechten en vordert in een verklaring voor recht dat zij aanspraak heeft op het ouderdomspensioen van de man. In de procedure heeft mevrouw, die wordt bijgestaan door en ter zake kundige advocate, een bepaling uit het echtscheidingsconvenant geciteerd waaruit kan

NIEUWSBRIEF Oktober 2015

worden afgeleid dat zij afstand heeft gedaan van het in art. 1:155 BW geregelde recht op pensioenverevening. Daarmee ontkrachtte zij haar eigen beroep op dwaling en dientengevolge is zij door de rechter veroordeeld tot betaling aan haar ex-man van die € 6.000 vermeerderd met de wettelijke rente.

Tip

Het komt vaak voor dat de verdeling van pensioen voor onverwachte – onaangename- verrassingen zorgt als partijen zich later realiseren wat de impact is van hetgeen in het echtscheidingsconvenant staat. In dit geval kwam dit de vrouw duur te staan, waarbij gezegd moet worden dat met pensioendeskundige begeleiding de uitkomst van de procedure anders had kunnen zijn. Beter is natuurlijk om vóór het opstellen van het convenant het juiste inzicht in de pensioenvermogens te hebben, en aan de hand daarvan tot een eerlijke verdeling te komen, rekening houdend met de verdeling van de huwelijksgemeenschap.

2015-19 Afstempelen ingegaan eigen beheerpensioen mag nog tot 1 januari 2016

Veel pensioenvoorzieningen in de eigen BV hebben structureel een dekkingstekort. Op grond van het besluit van 18 maart 2013 is het mogelijk om de pensioenverplichtingen op pensioendatum te verlagen in overeenstemming met de dan aanwezige activa. Daar zijn gedetailleerde regels voor en de Belastingdienst dient haar toestemming te verlenen. Voor reeds ingegane pensioenen bestaat alleen nog in 2015 de mogelijkheid om te mogen afzien van pensioen zonder dat de fiscale sancties optreden. Dat kan raadzaam zijn als de pensioenuitkerende BV nog veel compensabele verliezen heeft die dreigen te verdampen. Da Vinci Pensioenadvies adviseert en begeleidt ondernemers en hun accountants hier graag bij.

2015-20 Vrijstelling lijfrentevermogen bij bijstandsuitkering

Voor werknemers blijft de pensioenopbouw binnen een door de werkgever aangeboden regeling buiten de vermogenstoets van de bijstand omdat het hierbij om een aanspraak op pensioenuitkering gaat die niet te gelde kan worden gemaakt. De Pensioenwet en de Wet verplichte beroepspensioenregeling, die van toepassing zijn op tweedepijlerpensioen, verbieden in beginsel immers afkoop. Het kabinet heeft onderzocht en besloten op welke wijze het pensioenvermogen in de derde pijler eveneens buiten de vermogenstoets van de bijstand kan blijven. Op hoofdlijnen houdt de hiervoor getroffen regeling het volgende in:

- Lijfrentevoorzieningen worden niet als een voorliggende voorziening beschouwd voor zover de totale waarde daarvan ten tijde van de aanvraag om bijstand minder bedraagt dan € 250.000.
- Inleg op een lijfrentevoorziening blijft op vergelijkbare wijze buiten beschouwing als deze vóór een toetsingsperiode van vijf jaar voor de aanvraag om bijstand is gedaan. Inleg die tijdens de toetsingsperiode is gedaan, blijft buiten beschouwing onder de voorwaarde dat in elk van deze vijf jaar ten minste enige inleg is gedaan en voor zover deze niet meer heeft bedragen dan € 6.000 per jaar.

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.