



Pensioenactualiteiten

Gerry Dietvorst en Michael Visser
23 mei 2019



Programma

- Pensioenakkoord & 10-puntenplan minister Koolmees
- Kabinet zet Wet VPS op zijn kop
- Ongehuwd samenwonenden vragen uw extra aandacht
- Duurzame inzetbaarheid en pensioen:
het Generatiepact in de schijnwerpers

Status 'pensioenakkoord': kleurplaatactie





Stelling

Voor 2021 is er een nieuw pensioenstelsel!

- A. Eens
- B. Oneens

Brief minister Koolmees 1 februari 2019

“Het kabinet gaat de komende maanden aan de slag met een aantal stappen richting een **robuuster** en **persoonlijker** pensioenstelsel.

[...] essentieel dat bij de vernieuwing van het pensioenstelsel de sterke elementen overeind blijven:

- de (hoge mate van) verplichte pensioenopbouw
- collectieve uitvoering
- collectieve risicodeling
- fiscale ondersteuning;
- en voldoende ruimte voor nabestaanden- en arbeidsongeschiktheidspensioen.”



10 actiepunten minister Koolmees (brief 1 februari 2019)

1. Uitwerking wetgeving afschaffing doorsneesystematiek (incl. aanpassing fiscaal kader)
2. Wet verbeterde premieregeling toegankelijker en aantrekkelijker
3. Meer maatwerk in beleggingsbeleid
4. Faciliteren omzetting bestaande aanspraken naar contract met persoonlijke pensioenvermogens
5. Opname bedrag ineens mogelijk maken
6. Communiceren over persoonlijke pensioenvermogens
7. Verbreden reikwijdte van het pensioenstelsel
8. Verbeteringen voor nabestaanden
9. Onderzoek koppeling tussen levensverwachting en pensioenleeftijd
10. Benoeming commissie Parameters





Afschaffing doorsneesystematiek: transitie en compensatie?

- Overstap systeem met degressieve opbouw
- Uitgangspunt kabinet "geen onevenredige negatieve effecten" (maar grote verschillen op micro niveau)
- Kan/moet nadeel huidige generaties worden gecompenseerd?
- Er komt een wettelijk transitiekader
- Werkgevers in overleg met werknemers: verplicht transitieplan!
- Compensatievraagstuk en wijziging pensioenregeling gaan veel tijd en aandacht vragen van werkgevers, werknemers (OR) en hun adviseurs.

Afschaffen doorsneesystematiek en nieuw fiscaal kader

- alle pensioencontracten krijgen karakter van een premieregeling
- fiscale kader zal ruimte bieden voor een **maximale jaarlijkse premie-inleg** voor alle pensioenregelingen
- **fiscale begrenzing op premie** in plaats van opbouw zal door kabinet nog nader worden uitgewerkt
 - Staffelbesluit met pensioen!
- Koolmees eerder aangekondigd: “een premiekader dat gemaakt moet worden als vervanger van het Witteveenkader” en “binnen dit fiscale kader kan mogelijk ook compensatie voor een transitiepad van het huidige stelsel naar het nieuwe stelsel worden geregeld” (juni 2018)

Kabinet zet Wet VPS op zijn kop

- Wet nooit aangepast aan (pensioen)ontwikkelingen
 - beschikbare premieregeling
 - (internationale) waardeoverdracht
 - partnerpensioen op risicobasis
 - flexibilisering / afhankelijk recht
- veel onbekendheid scheidingsprofessionals
- 97% verevening, 3% conversie
- veel losse pensioeneindjes door niet melden binnen 2 jaar





Stelling

De invoering van de Wet pensioenverdeling bij scheiding 2021 is voordelig voor het partnerpensioen

- A. Eens
- B. Oneens

Wet pensioenverdeling bij scheiding 2021

- geen financiële banden meer, geen afhankelijkheid, geen partnerpensioen
- partnerpensioen voor helft geconverteerd
- bij slechte gezondheid deelnemer verevening
- conversie automatisch na 6 maanden, tenzij...
 - hertrouwen
 - verevening
 - afzien van
- verevening beperkt mogelijk
- pensioenplan in convenant (mits aanwezig)





Ongehuwd samenwonen

- 900.000 samenwonende stellen, waarvan 450.000 met samenlevingscontract
 - overlijdensrisicoverzekering samenwoners zonder samenlevingscontract
- Wet VPS niet van toepassing, wel bijzonder partnerpensioen en dat blijft zo
- Onoverzichtelijk:
 - geen wettelijke partnerdefinitie (die komt er voorlopig ook niet)
 - voorwaarden in pensioenreglement verschillend
 - aanmelding verschillend
 - bij scheiding niet altijd bijzonder partnerpensioen: risicobasis of bepaling in samenlevingscontract



Ongehuwd samenwonen: rechtspraak

- Tele-2: optioneel
- Piloot met concept samenlevingscontract
- Faam: geen afzonderlijke procedure
- Pensioenfonds Achmea: aanmelding niet nodig, aanspraak van rechtswege
- Hewlett Packard: premievrij pensioen niet uitgeruild

Duurzame inzetbaarheid en pensioen



De Telegraaf

Zorgen werkgevers over inzetbaarheid oude rotten

Door LEON BRANDSEMA
18 apr. 2019 in GELD



NOS

'Vervroegd met pensioen moet fiscaal aantrekkelijker'

🕒 DO 4 APRIL, 15:47 [ECONOMIE](#)



Network for Studies on Pensions, Aging and Retirement

Investeren in menselijk
kapitaal: een gecombineerd
werknemers- en
werkgeversperspectief

Raymond Montizaan
Merlin Nieste
Davey Poulissen

DESIGN PAPER 121

NETSPAR INDUSTRY SERIES



het Generatiepact in de schijnwerpers

- Langzaam met pensioen gaan / (in deeltijd) doorwerken goed voor gezondheid (onderzoek Leyden Academy, Netspar ea)
- Een 'trend' in cao-land: het 'Generatiepact'
 - ouderen worden in de gelegenheid gesteld om bv 80% te gaan werken, krijgen daarvoor 90% salaris en bouwen over 100% pensioen op (50-70-100% kan ook), tevens instroom van jongere medewerkers bevorderen.



het Generatiepact in de schijnwerpers

deVerdieping
Trouw

**Het Generatiepact, waarin ouderen
kunnen afbouwen met werken,
blijkt vooral populair bij
welgestelden**

HOME

Dirk Waterval – 1:00, 18 mei 2019

Recent NIDI-onderzoek:

- belangstelling groot
- zwaartepunt belangstelling niet bij oudere medewerkers voor wie het impliciet bedoeld is (zwaar werk, laag inkomen of mantelzorgbeslommeringen)

Regeling voor Vervoegde Uittreding (RVU)

Art. 32ba Wet loonbelasting 1964 blijft aandachtspunt (bij advisering) werkgevers en werknemers over afspraken om vervroegd uit te treden met een regeling (in geld of tijd).

Risico = 52% fiscale boete (strafheffing/eindheffing werkgever) naast kosten regeling zelf

- Waar ging het mis? Provincie Zeeland & Belastingdienst

HR uitspraak in 2018:

- objectieve voorwaarden en kenmerken van de regeling relevant (niet feitelijke uitwerking / intenties werkgever en werknemer)

Alternatieven?

- Optimaal benutten (flexibilisering) aanvullend pensioen
- Communicatie?



Bedankt voor uw aandacht!

www.pensioengemi.nl

@Pensioenschijf





Zwitsersleven PensioenEvent 2019

Zwitsersleven