

NIEUWSBRIEF

(31 oktober 2012)

Onderwerpen:	Blad
• Inleiding	1
• AOW	1
• Anw (Algemene nabestaandenwet)	3
• Aanvullende pensioenen (tweede pijler)	3
• Vitaliteitssparen	4
• Overgangsregeling voor de levensloop	4
• Zorgverzekering	4
• Modernisering ZW: 1 jaar uitstel werknemerprikkel	6
• Assurantiebelasting naar 21%	6

Inleiding

Het Regeerakkoord van het kabinet-Rutte II bevat forse bezuinigen. In deze nieuwsbrief behandel ik de gevolgen voor:

- de AOW;
- de Anw;
- de aanvullende pensioenen (tweede pijler);
- het vitaliteitssparen;
- de overgangsregeling voor de levensloopregeling;
- de zorgverzekering;
- de modernisering ZW: 1 jaar uitstel werknemerprikkel;
- de assurantiebelasting.

AOW

In het Regeerakkoord stijgt de AOW-leeftijd sneller dan volgens de Wet verhoging AOW- en pensioenrichtleeftijd. Na 2015 stijgt de AOW-leeftijd sneller. Vanaf 2016 stijgt de AOW-leeftijd drie jaar lang met drie maanden per jaar en vanaf 2019 met vier maanden per jaar. De AOW-leeftijden zijn dan als volgt:

Jaar	AOW-uitkering vanaf
2013	65 jaar en 1 maand
2014	65 jaar en 2 maanden
2015	65 jaar en 3 maanden
2016	65 jaar en 6 maanden
2017	65 jaar en 9 maanden
2018	66 jaar
2019	66 jaar en 4 maanden
2020	66 jaar en 8 maanden
2021	67 jaar

Een verdere stijging van de AOW-leeftijd is afhankelijk van de toename van de levensverwachting.

Voorschotregeling

De voorschotregeling voor personen die 65 jaar worden in 2013, 2014 en 2015 vervalt. Hiervoor in de plaats komen een overbruggingsregeling en een doorwerkbonus.

Overbruggingsregeling

Voor personen die op 1 januari 2013 al deelnemen aan een vut- of prepensioenregeling en zich niet hebben kunnen voorbereiden op de verhoging van de AOW-leeftijd, wordt een overbruggingsregeling ontworpen. Deze regeling geldt voor deelnemers met een inkomen tot 150% van het wettelijk minimumloon (hierna: WML). In de regeling wordt een partner- en vermogenstoets opgenomen. De eigen woning en het pensioenvermogen blijven buiten deze toets. Als een invoering per 1 januari 2013 op praktische bezwaren stuit, dan krijgt de regeling terugwerkende kracht tot die datum.

Met de pensioenfondsen wordt de mogelijkheid besproken om ter overbrugging het pensioen naar voren te halen.

Er zijn overigens meer groepen mensen die zich niet kunnen voorbereiden op de verhoging van de AOW-leeftijd, bijvoorbeeld degenen die een uitkering ontvangen uit een private arbeidsongeschiktheidsverzekering.

Doorwerkbonus

Er komt een doorwerkbonus voor werknemers (voltijd en deeltijd) vanaf 61 tot 65 jaar. Deze doorwerkbonus geldt voor werknemers met een inkomen vanaf 90% van het WML. De maximale bonus geldt voor werknemers met een inkomen van 100% tot 120% van het WML, daarna loopt de bonus af tot 175% WML. Werknemers die de maximale bonus krijgen en doorwerken tot 65,5 jaar, kunnen de financiële gevolgen van de stijging van de AOW-leeftijd gedeeltelijk opvangen. Wanneer in 2021 de AOW-leeftijd 67 is kunnen die werknemers gemiddeld anderhalf jaar eerder met pensioen zonder er financieel op achteruit te gaan.

Partnertoeslag jongere partner

De partnertoeslag voor een AOW-gerechtigde met een partner die nog niet AOW-gerechtigd is, wordt per 1 juli 2014 ingeperkt. AOW-gerechtigden die samen met hun partner een totaalinkomen hebben van meer dan 50.000 euro (exclusief AOW) ontvangen niet langer de partnertoeslag.

Voor iedereen die geboren is na 31 december 1949 en dus in 2015 of later AOW-gerechtigd wordt, was de partnertoeslag al vervallen.

AOW-tegemoetkoming bij onvolledige opbouw

De maatregel 'geen AOW-tegemoetkoming bij onvolledige opbouw' wordt halverwege 2014 teruggedraaid.

AOW voor samenwonenden naar 50% WML

De uitkering van iedere AOW'er die samenwoont met één of meer volwassenen, ook als het gaat om eerste graad bloedverwanten, wordt per 2015 vastgesteld op 50% van het

netto minimumloon. Dit geldt voor nieuwe instroom in de AOW, voor een AOW-er waarvan de huishoudsituatie wijzigt en na afloop van het overgangsrecht voor het zittend bestand.

Anw (Algemene nabestaandenwet)

Vanaf 1 juli 2004 geldt voor nieuwe instroom in de Anw een maximum uitkeringsduur van één jaar. In dat jaar kunnen zij met behulp van bestaande instrumenten een baan zoeken. Er is geen re-integratieplicht.

Door middel van een (vrijwillige) Anw-hiaatregeling kan dit inkomensgat worden gedicht.

Aanvullende pensioenen (tweede pijler)

Het Witteveenkader (fiscale regels voor het aanvullend pensioen) wijzigt per 1 januari 2014 op grond van de Wet verhoging AOW- en pensioenrichtleeftijd. De pensioenrichtleeftijd is vanaf 2014 67 jaar. De werkgever is niet verplicht om de feitelijke pensioendatum op 67 jaar te stellen. Een eerdere pensioendatum betekent wel een lager maximum opbouwpercentage.

Voor veel deelnemers is de AOW-uitkering een belangrijk deel van hun pensioeninkomen. Zij zullen daarom voorkeur hebben voor een aanvullend pensioen dat gelijk ingaat met het AOW-pensioen. Om dit te realiseren moet de pensioenregeling de mogelijkheid bieden om het opgebouwde pensioen (actuarieel) uit te stellen of te vervroegen naar de gewenste pensioeningangsdatum.

De maximale pensioenopbouw gaat op grond van de genoemde wet in 2014 omlaag met 0,1%. Echter, in het Regeerakkoord is een verdere verlaging met 0,4% opgenomen. Dit betekent dat bij pensioenrichtleeftijd 67 jaar de maximale opbouwpercentages voor de eindloon- en middelloonregeling respectievelijk 1,5% en 1,75% worden. Ook de maximale premiepercentages in een beschikbare premieregeling gaan omlaag. De nieuwe percentages zijn nog niet bekend.

Over het inkomen boven 100.000 euro (drie keer modaal) verdwijnt de aftrekbaarheid van de pensioenpremie. Dit geldt voor zowel voor pensioenopbouw in de tweede als de derde pijler (individuele lijfrenteopbouw).

Na 40 jaar werken kunnen mensen nog een pensioen opbouwen van 70% van hun gemiddelde of 64% van hun laatste (gemaximeerde) loon.

In het rapport van de Commissie Van Dijkhuizen is overigens voorgesteld om de aftrekbaarheid van de pensioenpremies zelfs te beperken tot een inkomen van circa 62.200 euro.

De versoering van de fiscaal toegestane maximale pensioenopbouw kan leiden tot een afname van de pensioenlasten. De financiële ruimte die hierdoor ontstaat, kan worden benut voor bijvoorbeeld:

- een andere verdeling van de pensioenlasten tussen werkgever en werknemers;
- het verbeteren van het nabestaandenpensioen;
- het invoeren of verbeteren van een toeslagregeling (indexatieregeling);
- een verbetering van de garantieregeling;
- de opvang van een eventuele (toekomstige) stijging van pensioenlasten als gevolg van de lage rentestand;
- het uitruilen van de lagere werkgeverslasten voor een hoger salaris;

- een betere concurrentiepositie;

Door de verhoging van de pensioenrichtleeftijd, de verlaging van de opbouwpercentages en het maximum pensioengevend salaris, zullen de meeste pensioenregelingen vanaf 2014 niet meer voldoen aan de wet- en regelgeving. Die regelingen moeten dus vóór 1 januari 2014 aangepast worden. Het is uiteraard belangrijk dat ook de nieuwe pensioenregeling aansluit bij de wensen, doelstellingen en financiële mogelijkheden. Ook de aanvullende regelingen dienen hierop aan te sluiten.

Vitaliteitssparen

Het vitaliteitssparen wordt niet ingevoerd.

Overgangsregeling voor de levensloop

Ondanks het feit dat vitaliteitssparen niet wordt ingevoerd, blijft de overgangsregeling levensloop bestaan.

De overgangsregeling houdt in dat werknemers die op 31 december 2011 een levensloopregeling hadden met een aanspraak van ten minste 3.000 euro, kunnen blijven doorsparen. Vanaf 2012 wordt er geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd. Doordat vitaliteitssparen niet wordt ingevoerd vervalt de mogelijkheid om de aanspraak fiscaal geruisloos door te storten naar vitaliteitssparen.

Degenen die op 31 december 2011 minder dan 3.000 euro hadden opgebouwd, kunnen hun levenslooptegoed ook op grond van de overgangsregeling fiscaal geruisloos overzetten naar vitaliteitssparen. Voor hen vervalt die mogelijkheid dus ook, maar zij kunnen de levensloopregeling niet aanhouden. Als de Tweede Kamer besluit tot een eventuele verruiming van het overgangsrecht, zal de regering bekijken hoe hieraan invulling gegeven kan worden. Anders valt hun saldo vrij op 1 januari 2013. Bij de belastingheffing over dit saldo wordt rekening gehouden met de opgebouwde levensloopverlofkorting.

Zorgverzekering

De financiering van de zorg verandert in 2014. De premie voor de zorgverzekeringswet wordt bijna helemaal gefiscaliseerd. De basisverzekering wordt uitsluitend in de vorm van een naturapolis aangeboden.

Financiering basisverzekering

De premie voor de basisverzekering bestaat vanaf 2014 voor een groot deel uit een inkomensafhankelijke premie (IAP) en voor een klein deel uit een nominale premie. De IAP van 11,1% wordt geheven vanaf het WML (inclusief vakantiegeld) tot een grens van twee keer modaal. De inkomensgrens van de inkomensafhankelijke bijdrage (IAB) wordt eveneens verhoogd naar twee keer modaal. De IAP en de IAB worden beide uitgevoerd door de belastingdienst. De huidige nominale premie van gemiddeld 1.280 euro per jaar daalt in 2014 naar gemiddeld 255 euro en stijgt daarna tot circa 400 euro in 2017. Daarna blijft de verhouding tussen de nominale en inkomensafhankelijke premie constant.

Het eigen risico wordt budgettair neutraal omgezet in een inkomensafhankelijk eigen risico. Er komen drie tredes voor drie even grote inkomensgroepen en zullen bij invoering grofweg 180, 350 en 595 euro bedragen.

De zorgtoeslag kan hierdoor verdwijnen. De zorgkosten blijven gelijk verdeeld tussen werkgevers en werknemers.

Voor verzekeraars betekent het dat 85% van hun inkomsten afkomstig zal zijn van inkomensafhankelijke premies, feitelijk zijn dat belastingen. Slechts 15% van hun inkomsten innen ze zelf bij de verzekerden.

Door de premies voor zorgverzekeringen grotendeels inkomensafhankelijk te maken, zal de prikkel bij zorgverzekeraars om onderling te concurreren waarschijnlijk afnemen. In 2012 ligt de premie voor de goedkoopste individuele polis zonder korting 170 euro per jaar onder het gemiddelde. Ook bieden verzekeraars premiekortingen, vooral voor een verhoogd eigen risico. Vanaf 2014 wordt voor verzekeraars de ruimte beperkt om zich te profileren met lage premies en daarmee belemmert deze wijziging de concurrentie tussen verzekeraars. Ook bij verzekerden verdwijnt dan wellicht de prikkel om nog over te stappen naar een andere verzekeraar. Het kabinet tast hiermee de kern aan van het zorgstelsel dat in 2006 is ingevoerd.

Overige wijzigingen

De invoering van het liggeld van 7,50 euro per verpleegdag in een ziekenhuis wordt teruggedraaid. Daartegenover wordt voor elk bezoek aan de spoedeisende hulp post zonder verwijzing van de huisarts, een eigen bijdrage van 50 euro geïntroduceerd.

De coalitiepartijen nemen ook diverse maatregelen op het gebied van de curatieve zorg. Zij willen nieuwe hoofdlijnenakkoorden sluiten met sectoren van medisch specialistische instellingen, de GGZ en de huisartsen voor de periode 2015–2017. Het doel is om tot afspraken te komen die de jaarlijkse volumegroei van de ingezette middelen beperken tot 2% (voor huisartsen 2,5%).

Met verzekeraars wordt een convenant gesloten over preventie en het bevorderen van een gezonde levensstijl.

De AWBZ zorg die nu thuis of in de omgeving wordt geleverd en die vooral ondersteunend van aard is, wordt vanaf 2015 door gemeenten uitgevoerd en gaat dan vallen onder de Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO). Zorg die meer medisch gericht is, zoals de AWBZ verpleging aan huis en de GGZ, wordt risicodragend ondergebracht bij de zorgverzekeraars. Zij hebben de kennis in huis om hiervoor de juiste zorg in te kopen voor patiënten en er een integraal aanbod van te maken. De AWBZ in nieuwe opzet blijft behouden voor echt onverzekerbare risico's, de zwaardere zorg voor ouderen en gehandicapten.

Zorgverzekeraars worden in 2017 financieel verantwoordelijk voor de Geestelijk GezondheidsZorg (GGZ). De bestaande eigen bijdrage in de eerste lijn wordt budgettair neutraal omgezet in een procentuele eigen bijdrage voor alle GGZ-kosten in de eerste en tweede lijn gezamenlijk. Dit betekent een lagere eigen bijdrage in de eerste lijns GGZ.

Een combinatie van de introductie van inkomensafhankelijke zorgfinanciering en het organiseren van zorg dicht bij mensen maakt beperking, vereenvoudiging en decentralisatie mogelijk van inkomensregelingen als compensatie eigen risico (CER), de aftrek specifieke zorgkosten voor de inkomstenbelasting en de wet tegemoetkoming chronisch zieken en gehandicapten (Wtcg). Door decentralisatie van de financiële

ondersteuning voor chronisch zieken en gehandicapten met meerkosten ontstaat uit een complex van ongerichte regelingen één eenduidig vangnet, waarmee de doelgroep op transparante wijze en met scherpe focus wordt bereikt.

Naturapolissen

Een concentratie van voorzieningen zorgt vaak voor een hogere kwaliteit tegen lagere kosten. Verzekeraars kunnen dit doel bereiken door zorgaanbieders selectiever te contracteren op basis van heldere kwaliteitscriteria. De basisverzekering wordt om die reden beperkt tot naturapolissen. De restitutiepolis gaat naar de aanvullende verzekering.

Modernisering ZW: 1 jaar uitstel werknemerprikkel

De invoering van de prikkel voor werknemers uit de modernisering van de Ziektewet (duur van de loongerelateerde uitkering afhankelijk van arbeidsverleden), wordt met een jaar uitgesteld. Binnen een jaar komt er een alternatief om de hoge instroom van werknemers zonder vast contract (flexwerkers) in de Ziektewet het hoofd te bieden.

Assurantiebelasting naar 21%

Het tarief van de assurantiebelasting stijgt per 1 april 2013 van 9,7% naar 21%. Het overgangsrecht zorgt ervoor dat het nieuwe tarief van 21% van toepassing is op premies voor zover die betrekking hebben op een verzekerde periode vanaf 1 april 2013, ongeacht wanneer deze premies betaald zijn.

GfK Panel Services Benelux bv heeft berekend dat MKB-bedrijven hierdoor een extra premiedruk krijgen van 5.000 tot 25.000 euro per jaar.

Voor de volgende verzekeringen is geen assurantiebelasting verschuldigd:

- Levensverzekeringen;
- Ongevallen-, invaliditeits- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen;
- Ziekte- en ziektekostenverzekeringen;
- Werkloosheidsverzekeringen;
- Verzekeringen van zeeschepen (behalve pleziervaartuigen) en luchtvaartuigen, die bedoeld zijn als openbaar vervoermiddel in het internationale verkeer;
- Transportverzekeringen;
- Herverzekeringen;
- Exportkredietverzekeringen.

Hebt u vragen, opmerkingen of wilt u meer informatie over deze onderwerpen, dan kunt contact opnemen met Erik Hertgers, bereikbaar via:

T 0548-518191

M 06-16026504

E erik@hertgerspensioenadvies.nl

Disclaimer

De nieuwsbrief is gemaakt naar de inzichten van 30 oktober 2012. Hertgers Pensioen Advies heeft bij het redigeren van deze nieuwsbrief de nodige zorgvuldigheid betracht. Hertgers Pensioen Advies is niet verantwoordelijk voor schade die ontstaat als gevolg van onjuistheden in deze nieuwsbrief.