

NIEUWSBRIEF

(28 mei 2014)

Fiscaal pensioenkader 2015:

	Blad
• Inleiding	1
• Maximum pensioengevend salaris	1
• Nettolijfrente / nettopensioen	1
• AOW-franchise	2
• Maximum opbouwpercentages	2
• Deelnemingsjarenpensioen	2
• Arbeidsongeschiktheidspensioen	2
• Partner- en wezenpensioen	3
• Premieverlaging	3
• Tot slot	3

Inleiding

De Eerste Kamer heeft op 27 mei 2014 met één stem meerderheid de wetsvoorstellen met betrekking tot een verlaging van de opbouw van oudedags- en nabestaandenvoorzieningen aangenomen.

De aangenomen wetsvoorstellen zijn de uitwerking van het pensioenakkoord dat op 18 december 2013 is gesloten door de coalitie partijen en de oppositiepartijen ChristenUnie, D66 en SGP.

Hiermee verlaagt de regering de pensioennorm van 70% van het laatstgenoten salaris, op te bouwen in 37 jaar, naar 75% van het gemiddelde salaris na 40 jaar pensioenopbouw. De regering vindt dat de jaarlijkse pensioenopbouw omlaag kan, omdat mensen tegenwoordig langer pensioen opbouwen door onder andere de verhoging van de pensioenrichtleeftijd. Daarnaast is deze ingreep nodig vanwege de vergrijzing van de bevolking en de economische crisis. De verlaging van de fiscaal maximale pensioenopbouw is wel minder ingrijpend dan volgens de oorspronkelijke wetsvoorstellen.

Hieronder vindt u een overzicht van de wijzigingen voor het fiscale pensioenkader (Witteveenkader) per 1 januari 2015. Het fiscale kader in de zogenoemde derde pijler (vrijwillige pensioenopbouw) gaat ook omlaag.

Maximum pensioengevend salaris

Over het inkomen boven € 100.000 verdwijnt de aftrekbaarheid van de pensioenpremie. Deze aftoppingsgrens stijgt jaarlijks met de loonindex, voor het eerst per 1 januari 2016.

Nettolijfrente/nettopensioen

Mensen met een hoger inkomen krijgen ter compensatie de mogelijkheid om fiscaal vriendelijk bij te sparen vanuit het netto inkomen. Hiervoor is de nettolijfrente geïntroduceerd. De inleg voor deze nettolijfrente is dus niet aftrekbaar, maar de opgebouwde aanspraak is wel vrijgesteld vermogen in

Pagina 1 van 3

box 3. Uiteraard worden de uitkeringen niet belast in box 1. De nettolijfrente geldt ook voor zelfstandigen en resultaatgenieters.

Voor de jaarlijkse maximale opbouw geldt een leeftijdsafhankelijke premiestaffel. De premiegrondslag is het inkomen boven de € 100.000. Het inkomen bestaat uit het gezamenlijke bedrag, in het voorafgaande kalenderjaar, van:

- de winst uit onderneming vóór toevoeging aan en afnemings van de oudedagsreserve en vóór de ondernemersaftrek;
- het belastbare loon;
- het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden;
- de belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen.

De premiegrondslag is niet gemaximeerd.

De nettolijfrente is een vrijwillige regeling. Banken, verzekeraars of beleggingsinstellingen die de zogenoemde derde pijler producten mogen uitvoeren, mogen ook de nettolijfrente aanbieden. De staatssecretaris heeft per richtinggevende brief aangegeven dat ook pensioenfondsen de nettolijfrente mogen uitvoeren in de tweede pijler (pensioenregelingen). Dit moet nog in de wet worden opgenomen.

AOW-franchise

Het is (mij) nog niet duidelijk of de nieuwe pensioennorm ook gevolgen heeft voor de wettelijke minimum AOW-franchise. Het is niet uitgesloten dat er voor middelloon- en eindloonsystemen een verschillende AOW-franchise gaat gelden. Hierover bericht ik u zodra ik hierover meer duidelijkheid heb.

Maximum opbouwpercentages

Vanaf 2015 gaan de maximum opbouwpercentages voor het ouderdoms-, partner- en wezenpensioen verder omlaag. In de onderstaande tabel staan de maximum percentages tot 2014, in 2014 en vanaf 2015 voor de verschillende pensioenvormen. De opbouwpercentages tot 2014 gelden bij een pensioenrichtleeftijd van 65 jaar en vanaf 2014 bij 67 jaar.

Pensioenvorm	Maximum opbouwpercentages					
	Eindloonregeling			Middelloonregeling		
	Tot 2014	2014	Vanaf 2015	Tot 2014	2014	Vanaf 2015
Ouderdompensioen	2,00	1,90	1,657	2,25	2,15	1,875
Partnerpensioen	1,40	1,33	1,160	1,58	1,51	1,313
Wezenpensioen	0,28	0,27	0,232	0,32	0,30	0,263

De opbouwpercentages gaan per 1 januari 2015 met bijna 13% omlaag. Ook de (netto) premiestaffels voor beschikbare premierregelingen gaan navenant omlaag. De nieuwe premiestaffels zijn al gepubliceerd.

Deelnemingsjarenpensioen

Ook de faciliteit van het zogenoemde deelnemingsjarenpensioen wordt aangepast aan de nieuwe wettelijke uitgangspunten. Dit betekent dat het deelnemingsjarenpensioen met inbegrip van het ouderdompensioen niet meer kan bedragen dan 75% van het gemiddelde pensioengevend loon op de geldende minimum ingangleeftijd.

Arbeidsongeschiktheidspensioen

De aftopping van het pensioengevend salaris op 100.000 euro geldt niet voor het arbeidsongeschiktheidspensioen. Voor het arbeidsongeschiktheidspensioen blijft gelden dat dit pensioen niet mag uitgaan boven hetgeen naar maatschappelijke opvattingen redelijk is.

Partner- en wezenpensioen

Voor het partner- en wezenpensioen geldt de aftopping van het pensioengevend salaris wel voor de diensttijd vanaf 2015. Vooral voor de nabestaanden van werknemers met een hoger salaris dan € 100.000 kunnen de financiële gevolgen groot zijn.

Premieverlaging

Een versoering van de pensioenopbouw leidt in principe tot lagere pensioenlasten. Om ervoor te zorgen dat de lagere pensioenopbouw ook leidt tot lagere premies bij pensioenfondsen, gelden er vanaf 2015 negen premiewaarborgen. Deze premiewaarborgen moeten ook zorgen voor een evenwichtige belangenbehartiging van alle generaties. De Nederlandsche Bank (DNB) ziet toe op de naleving en uitvoering van deze waarborgen.

Bij verzekerde pensioenregelingen leidt een verlaging van de pensioenopbouw vanzelf tot een lagere premie. Voordat u deze premieverlaging doorgeeft aan de medewerkers, adviseer ik u te onderzoeken of de premieverlaging in de (nabije) toekomst misschien teniet wordt gedaan door een premiestijging als gevolg van de lage rente en/of toegenomen levensverwachting.

De financiële ruimte kunt u ook gebruiken 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;
- het uitruilen van de lagere werkgeverslasten voor een hoger salaris;
- een betere concurrentiepositie.

Tot slot

Het nieuwe Witteveenkader heeft voor veel pensioenregelingen grote gevolgen. Ondanks de ingrijpende wijzigingen als gevolg van de Wet VAP (Verhoging AOW- en pensioenrichtleeftijd), konden veel pensioenregelingen ongewijzigd voortgezet worden. Dit betekent wel, dat nu bijna alle werkgevers hun pensioenregelingen vóór 1 januari 2015 moeten aanpassen. Bovendien vervalt per die datum het overgangsregime voor bruto premiestaffels bij beschikbare premieregelingen.

Indien de aanpassing van de pensioenregeling te laat tot stand komt, zijn de fiscale en financiële gevolgen zeer groot. Inmiddels is een motie van de heer Omtzigt (CDA) om de pensioenregeling na 1 januari 2015 met terugwerkende kracht aan te passen verworpen. Derhalve adviseer ik u tijdig te beginnen met het aanpassen van uw pensioenregeling(en). Uiteraard help ik u hierbij graag.

Heeft u vragen, opmerkingen of wilt u een afspraak maken, dan kunt u mij bereiken via:

T 010-3418732
M 06-16026504
E erik@hertgerspensioenadvies.nl

Rotterdam, 28 mei 2014

Erik Hertgers
Hertgers Pensioen Advies

Disclaimer

Dit artikel is geschreven naar de inzichten van 28 mei 2014. Hertgers Pensioen Advies heeft bij het redigeren van dit artikel de nodige zorgvuldigheid betracht. Hertgers Pensioen Advies is niet verantwoordelijk voor schade die ontstaat als gevolg van onjuistheden in dit artikel.