

Gevolgen Regeerakkoord voor de aanvullende pensioenen

Update 23-11-2012:

De Tweede Kamer heeft deze week ingestemd met het Belastingplan 2013. Dit betekent onder andere dat tijdelijk variabilisatie van reeds vóór 1 januari 2013 ingegaan pensioen mogelijk wordt. Hierdoor kan een AOW-gat tussen de 65-jarige leeftijd en de latere AOW-leeftijd worden opgevuld met tijdelijk hogere pensioenuitkeringen. Dat betekent wel dat de pensioenuitkeringen daarna lager zijn dan in de situatie dat er geen sprake is van een tijdelijk verhoging.

Bericht 31-10-2012:

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.

Disclaimer

Dit bericht is opgesteld naar de inzichten van 30 oktober 2012. Hertgers Pensioen Advies heeft bij het redigeren van dit bericht de nodige zorgvuldigheid betracht. Hertgers Pensioen Advies is niet verantwoordelijk voor schade die ontstaat als gevolg van onjuistheden in dit bericht.