

20140121 Wetsvoorstel Witteveenkader 2015

Update 22 mei 2014:

Dinsdag 20 mei 2014 behandelde de Eerste Kamer het wetsvoorstel Witteveenkader 2015. Volgende week dinsdag vindt de stemming over het wetsvoorstel plaats. Het wetsvoorstel heeft ook in de Eerste Kamer de steun van zowel de regeringspartijen als D66, CU en SGP. Er is nu wel een meerderheid in de Eerste Kamer voor een versobering van het fiscale pensioenkader overeenkomstig dit wetsvoorstel.

Inmiddels zijn ook de nieuwe premiestaffels voor de pensioenopbouw vanaf 2015 gepubliceerd. Klik [hier](#) voor de nieuwe premiestaffels. Deze premiestaffels gelden dus als dit wetsvoorstel wordt aangenomen. Aan de hand van deze premiestaffels kunt u alvast bekijken of en in hoeverre het nodig is de pensioenopbouw te verlagen. Daarnaast gaan ook de maximum percentages voor het partner- en wezenpensioen omlaag (zie hieronder) en geldt er een maximum pensioengevend salaris van € 100.000,- (geïndexeerd). Voor de opbouw over het meerdere inkomen volgt nog een separaat voorstel.

Update 4 maart 2014:

Gisteren vond in de Tweede Kamer het wetgevingsoverleg over het wetsvoorstel Witteveenkader 2015 plaats. Tijdens dit overleg zegde staatssecretaris Wiebes van Financiën de Tweede Kamer toe dat pensioenfondsen ook de regeling met betrekking tot netto-pensioensparen over het salaris boven € 100.000 mogen uitvoeren. Hij was het met de Tweede Kamer ook eens dat deze regeling niet afkoopbaar moet worden, om te voorkomen dat men deze regeling als een spaarpot ziet die men op elk moment kan legen.

Op 20 januari 2014 stuurde Staatssecretaris Weekers van Financiën een wetsvoorstel voor een wijziging van het wetsvoorstel Wet verlaging maximum opbouw- en premiepercentages en maximering pensioengevend inkomen naar de Tweede Kamer. Dit wetsvoorstel is de uitwerking van het pensioenakkoord dat op 18 december 2013 is gesloten. Meer informatie over dit pensioenakkoord kunt u lezen door op de link [pensioenakkoord 18 december 2013](#) te klikken. In dit bericht geef ik een korte samenvatting van de voorgestelde wijzigingen met betrekking tot het Witteveenkader (fiscale pensioenakkoord) per 1 januari 2015. De opbouw in de zogenoemde derde pijler, de fiscale oudedagsreserve en het lijfrentekader, wordt ook beperkt.

Witteveenkader 2015

Het wetsvoorstel beperkt de maximale pensioenopbouw vanaf 2015 door de maximum opbouwpercentages te verlagen en een maximum inkomensgrens (aftoppingsgrens) van € 100.000 in te voeren. Voor het inkomen boven deze aftoppingsgrens komt een nieuwe spaarmogelijkheid in de vorm van een nettolijfrente.

Opbouwpercentages

Volgens dit wetsvoorstel gelden vanaf 2015 de onderstaande maximum opbouwpercentages voor de verschillende pensioenvormen in een eindloonregeling (hierna ELR) en middelloonregeling (hierna: MLR).

Pensioenvorm	Maximum opbouwpercentages	
	ELR	MLR
Ouderdomspensioen	1,657	1,875
Partnerpensioen	1,160	1,313
Wezenpensioen	0,232	0,263

De nieuwe premiestaffels voor beschikbare premieregelingen volgen nog.

Deelnemingsjarenpensioen

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

Nettolijfrente

Er wordt een nettolijfrente geïntroduceerd om ook over het inkomen vanaf € 100.000,- (aftoppingsgrens 2015) fiscaal gefaciliteerd een oudedagsvoorziening op te bouwen. Via deze nettolijfrente kan een oudedagsvoorziening worden opgebouwd die grosso modo overeenkomt met een jaarlijkse brutopensioenopbouw van 1,875% van het gemiddeld verdiende arbeidsinkomen.

De opbouw vindt plaats vanuit het netto inkomen, de inleg is niet aftrekbaar in box 1. De waarde van een aanspraak op een nettolijfrente vormt vrijgesteld vermogen in box 3. Hierover is de aanspraakgerechtigde dus geen vermogensrendementsheffing verschuldigd. De uitkering wordt niet belast in box 1. De deelname dient op vrijwillige basis te zijn. De maximale inleg wordt gerelateerd aan het inkomen in het voorafgaande kalenderjaar. Het in te leggen premiepercentage wordt nog vastgelegd in een algemene maatregel van bestuur.

Wetsvoorstel Wet pensioenaanvullingsregelingen

Het wetsvoorstel pensioenaanvullingsregelingen vervalt.

Tot slot

De Staatssecretaris dringt aan op een spoedige behandeling van dit wetsvoorstel. De kans is groot, dat een aangepast wetsvoorstel naar aanleiding van dit pensioenakkoord door de Tweede en Eerste Kamer wordt aangenomen. Een versobering van de pensioenopbouw leidt in een verzekerde pensioenregelingen 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 bijvoorbeeld de lage rente en/of toegenomen levensverwachting. Met behulp van geavanceerde software kan ik voor u doorrekenen wat de premie- en pensioenconsequenties zijn.

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

T 0548-518191

M 06-16026504

E erik@hertgerspensioenadvies.nl

Rijssen, 21 januari 2014

Erik Hertgers

Hertgers Pensioen Advies

Disclaimer

Dit bericht is geschreven naar de inzichten van 22 mei 2014. 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.