



Naar een – fiscaal – modern pensioen

Dr. A.H.H. Bollen-Vandenboorn

27 januari 2014

Agenda

- Inleiding
- Probleem
- Waar staan we nu?
- Waar moeten we naar toe?

Van 3 pijlers naar 5 pijlers



Vermogen / Human Capital

FOKKE & SUKKE

MAKEN ZICH GEEN ZORGEN OM HUN PENSIOEN

WIJ VERKOPEN OP ONS 67E
GEWOON ONZE DOMEINNAAM
'OHFUCKIKHEBMIJNPENSIODENNOG
NIETGEREGELD.COM?'

...VOOR EEN PAAR
MILJOEN EURO!

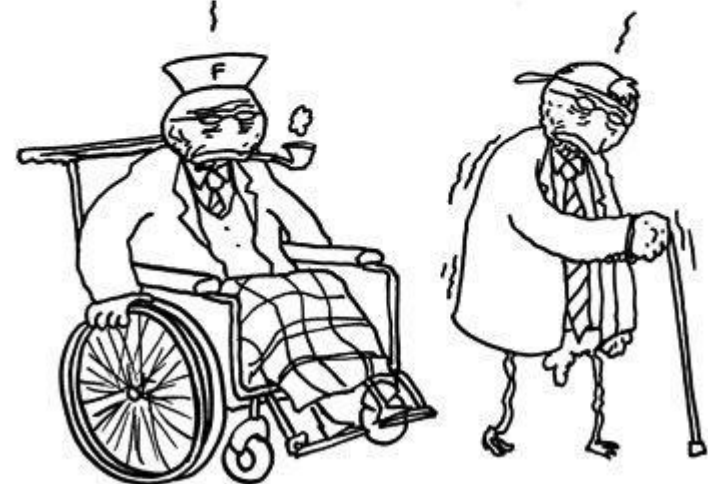


FOKKE & SUKKE

WERKEN GEWOON DOOR TOT HUN 67E...

EN DAN JIJ WEER
DAKPANNEN
AANGEVEN ZEKER,
MET JE PARKINGSON.

JIJ MAG DIT KEER
HET DAK OP...



'Hokjes-denken'

1^e pijler

2^e pijler

3^e pijler

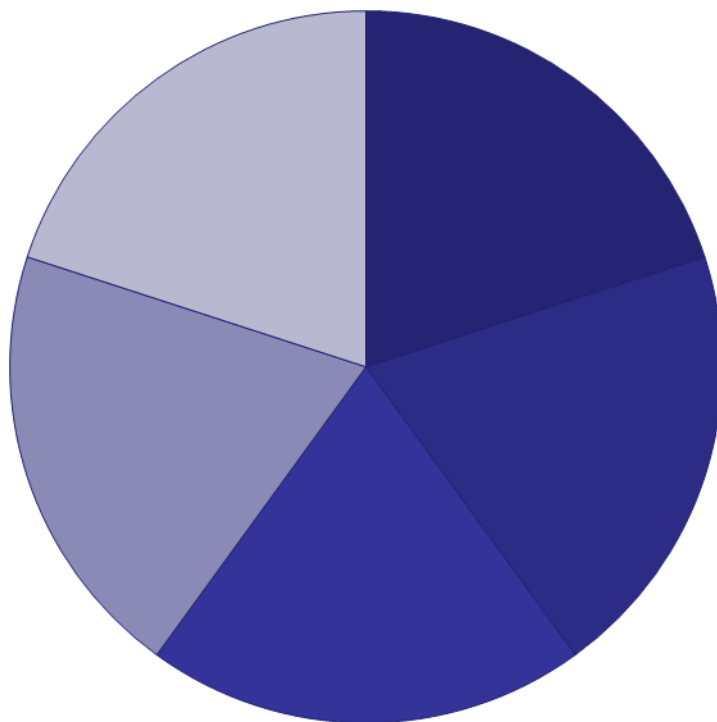
4^e pijler

5^e pijler



Om wie gaat het?

Werkenden



- Werknemers
- Beroepsbeoefenaren met verplichte regeling
- DGA's
- Ondernemers
- ZZP-ers

Geen maatman, maar mens van vlees en bloed



Pixmac.com 82864231

WAAR ZIJN WE NU?

Voorstellen pensioen in eigen beheer :

1. Premies blijven beschikbaar voor onderneming
2. Fiscale pensioenreserve
3. Jaarlijkse dotatie (geen inhaal)
4. Belaste vrijval & revisierente, tenzij aankoop lijfrente
5. Bij echtscheiding geen verdeling
6. Verruiming afkoopgrens tbv aflossing

Eén pensioenstelsel voor werkenden (model Camps):

1. arbeidsongeschiktheid en pensioen
2. (verplichte) basisvoorziening en aanvullende module
3. keuzevrijheid

Wijzigingsvoorstellen Witteveen 2015:

1. PremiewaARBorgen en toezicht DNB
2. Opbouwpercentage 1,875 (40 jr 75% v. gem. inkomen)
3. Nettolijfrente \geq € 100.000
4. Werknemersdeel pensioenpremie voor aflossing eigen woning?

Vrijwillige collectieve pensioenregeling voor zelfstandigen (3^e pijler):

1. Inleg
2. Vrijwillig in- en uitstappen
3. Collectief & beleggingsinstelling
4. Uitkeringen & beleggingsresultaat
5. Vastgestelde uitkeringsduur
6. Vrijgesteld deel ivm bijstand
7. Arbeidsongeschiktheid (geen revisierente)

Novelle Witteveen 2015: Fiscale voorwaarden nieuwe nettolijfrente

Wet IB 2001:

- In overeenkomst vermelding 'nettolijfrente'
- Uitkeringen onbelast
- Vrijstelling in box 3
- Toegelaten aanbieders
- Begrenzing premie nettolijfrente
- Oneigenlijke handelingen

Pensioenwet:

- Nettolijfrente is geen pensioen vlg Pensioenwet

Fiscaal toegelaten aanbieders nettolijfrente

- Verzekeraar (Wft)
- Pensioenfondsen
- Niet in NL gevestigde pensioenfondsen / lichamen → levensverzekeringsbedrijf uitoefenen
- Aangewezen pensioenfondsen / lichamen → levensverzekeringsbedrijf
- Bank of beheerder van beleggingsinstelling → banksparen
- 10%-criterium mbt kernactiviteiten & vrijstelling vennootschapsbelasting

Art. 5.16a Wet Inkomstenbelasting 2001 (uit Novelle)

- Lid 2: Een aanbieder als bedoeld in het eerste lid die naast een nettolijfrente
 - a) tevens een lijfrente als bedoeld in afdeling 3.7 uitvoert **of**
 - b) tevens optreedt als verzekeraar van een pensioenregeling in de zin van de hoofdstukken IIB en VIII van de Wet op de loonbelasting 1964 **of**
 - c) artikel 1.7, tweede lid, onderdeel b,
- voldoet aan *bij ministeriële regeling te stellen voorwaarden* ter voorkoming van vermenging met vermogen ten behoeve van een nettolijfrente.
- Art. 1.7, tweede lid, onderdeel b = een pensioenregeling waaraan deelneming verplicht is op grond van de [Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000](#), de [Wet op het notarisambt](#) of de [Wet verplichte beroepspensioenregeling](#)

Relatie werkgever / werknemer / aanbieder

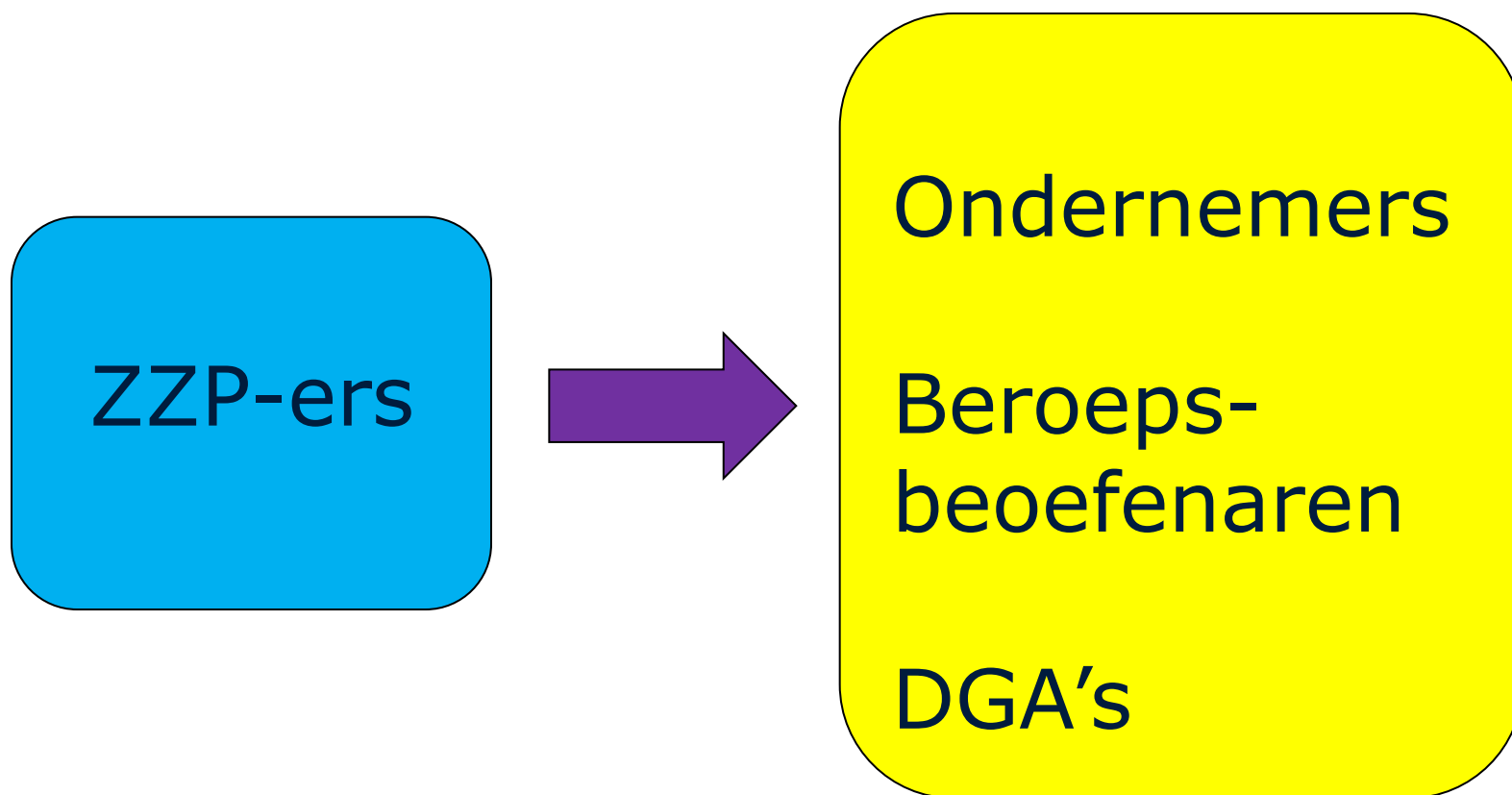
- Geen bezwaar indien belastingplichtige werkgever toestaat premies in te houden op zijn nettosalaris om deze af te dragen aan de door de belastingplichtige aangewezen aanbieder
- Het staat een werkgever ook vrij een vergoeding te geven in verband met de nettolijfrente, mits hij in dezelfde mate een vergoeding geeft aan zijn overige werknemers die voor het overige in dezelfde omstandigheden verkeren

EEN STAP VERDER...

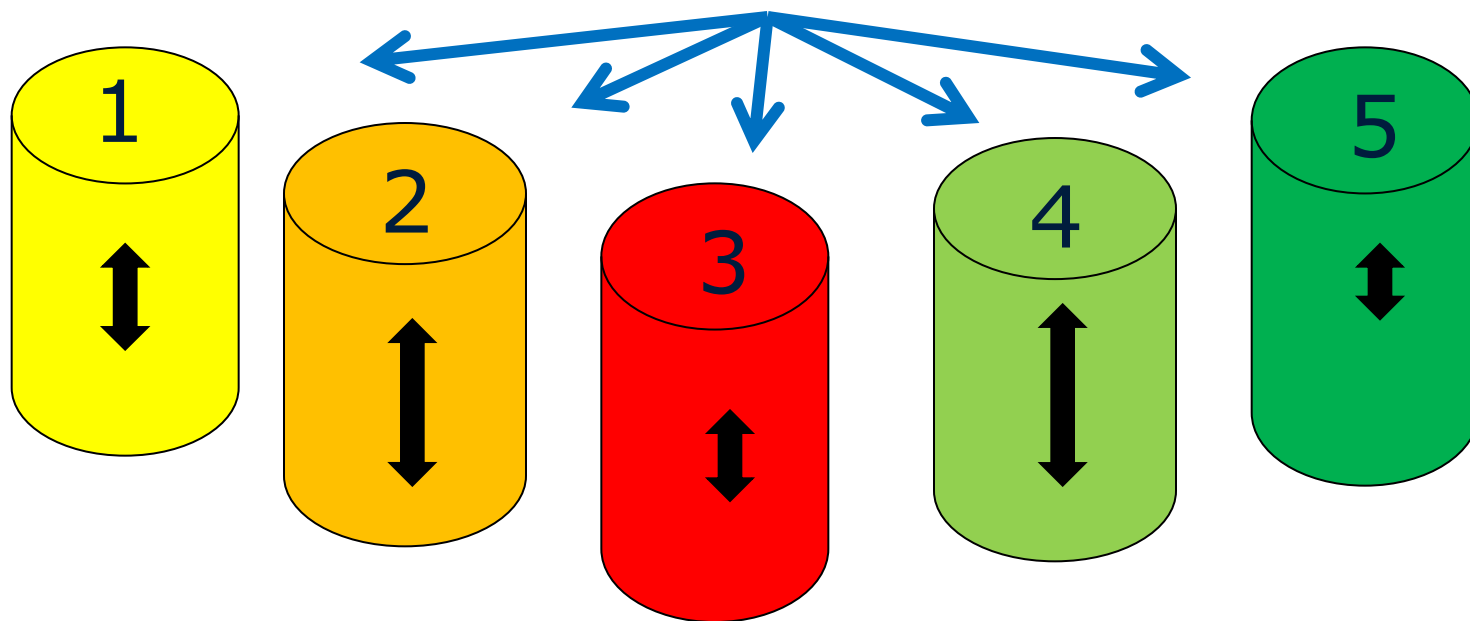
Sturen op uniformiteit en eenvoud

- Gemeenschappelijke elementen verwerken tot 1 nieuwe regeling
- Eén fiscaal kader waarbinnen Witteveenkader & nieuwe pensioenspaarregeling
- Respecteren bestaande civiele wetgeving
- Fiscaal kader voor iedereen ongeacht arbeidsvorm tot € 100.000
- Regeling moet onder werking WVPS; in ieder geval verdeling buiten huwelijksvermogensrecht
- Fiscale faciliteiten voor DGA-pensioen in eigen beheer, FOR en IB-Witteveen voor beroepspensioen afschaffen
- Nabestaandenvoorziening afzonderlijk regelen via 3^e pijler

Vrijwillige collectieve pensioenregeling



Flexibiliseringsregeling



Voor iedereen

Flexibiliseringsregeling

- Arbeidsvormneutraal pensioenkader (ANP-kader)
- Doel van de regeling is oudedag en geen vermogensopbouw
- Omkeerregel
- Zelf bepaalde inleg (wel minimum inleg), vrijwillig in- en uitstappen
- Flexibel ingangsmoment, minimaal vanaf AOW-ingangsdatum
- Niet levenslang, maar vastgestelde uitkeringsduur
- Bescherming in geval van bijstandsaanvraag
- Opvangen / aanvullen gemiste pensioenopbouw en tekorten
- Deblokkeringsmogelijkheden vóór AOW-ingangsdatum:
 1. Bestemmingsgebonden afkoop/uitkering:
 - a) Aflossing woningschuld
 - b) Financiering zorg (zorgsparen)
 - c) Uitkering ineens bij overlijden, bijv. tbv financiering nabestaandelijfrente
 2. Deeltijdpensioen, mits 'x' fte/uren resterende arbeid
 3. Uitkering bij arbeidsongeschiktheid zonder revisierente

Toch nog een brug te ver...

- **Aangepaste geflexibiliseerde nettolijfrente** zonder aftoppingsbegrenzing
- Uitvoering ook door pensioensector
- Flexibel ingangsmoment, minimaal vanaf AOW-ingangsdatum
- Keuze op regulier ingangsmoment:
 - Periodieke uitkering of
 - Aanwending kapitaal ivm aflossing woningschuld
- Uitkering vóór AOW-ingangsmoment:
 - Arbeidsongeschiktheid
 - Overlijden
 - Deeltijdpensioen, mits 'x' fte/uren resterende arbeid

Hoewel nog vele vragen en
onduidelijkheden,
is één ding wel duidelijk ...

Er wordt hard aan gewerkt om iedereen te laten genieten van een adequaat pensioen



Dank voor uw
aandacht!

