



Is fiscaliteit aan herziening toe?

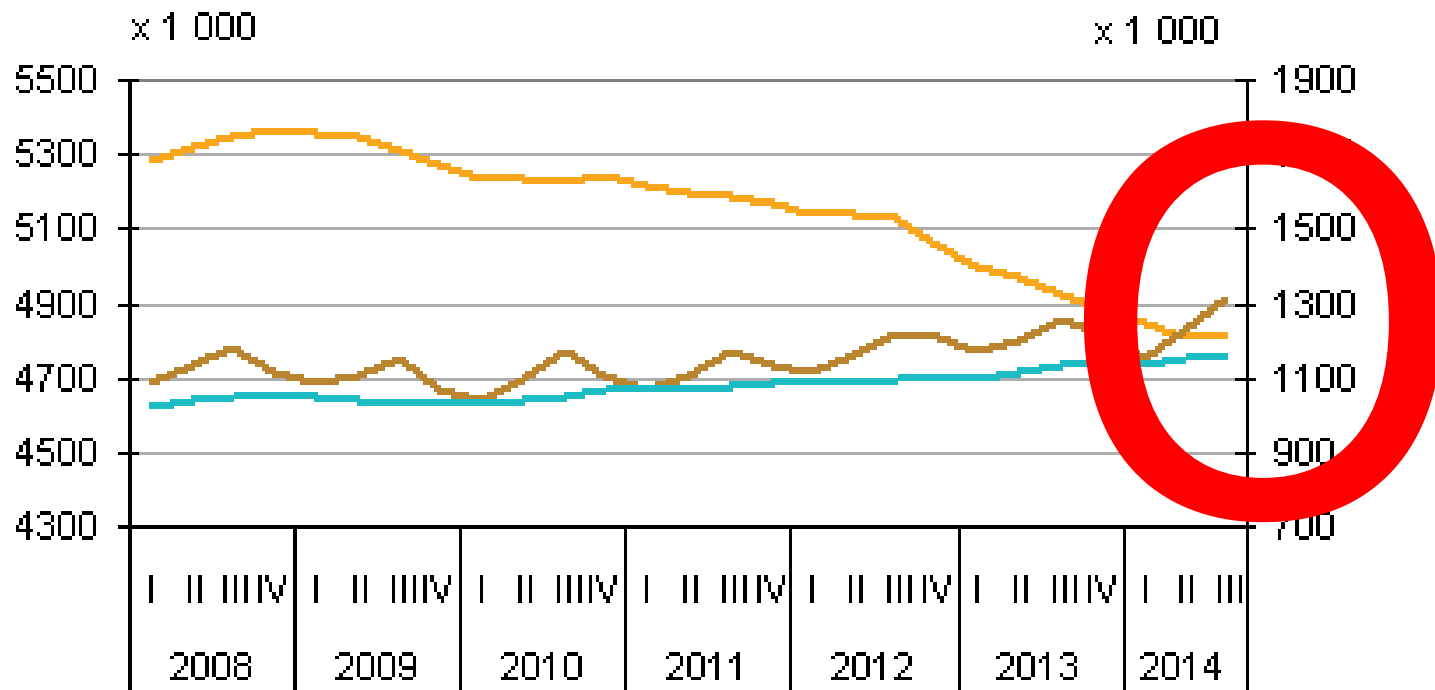
Dr. A.H.H. Bollen-Vandenboorn

26 januari 2015

Is de fiscaliteit aan herziening toe?

1. Arbeidsvormen en hun fiscale systemen
2. Kentering in fiscaliteit: aftoppingsgrens
3. 'Nettopensioen' als pilot
4. Toekomst: volledig defiscaliseren?
5. Conclusie

Beweging in de beroepsbevolking

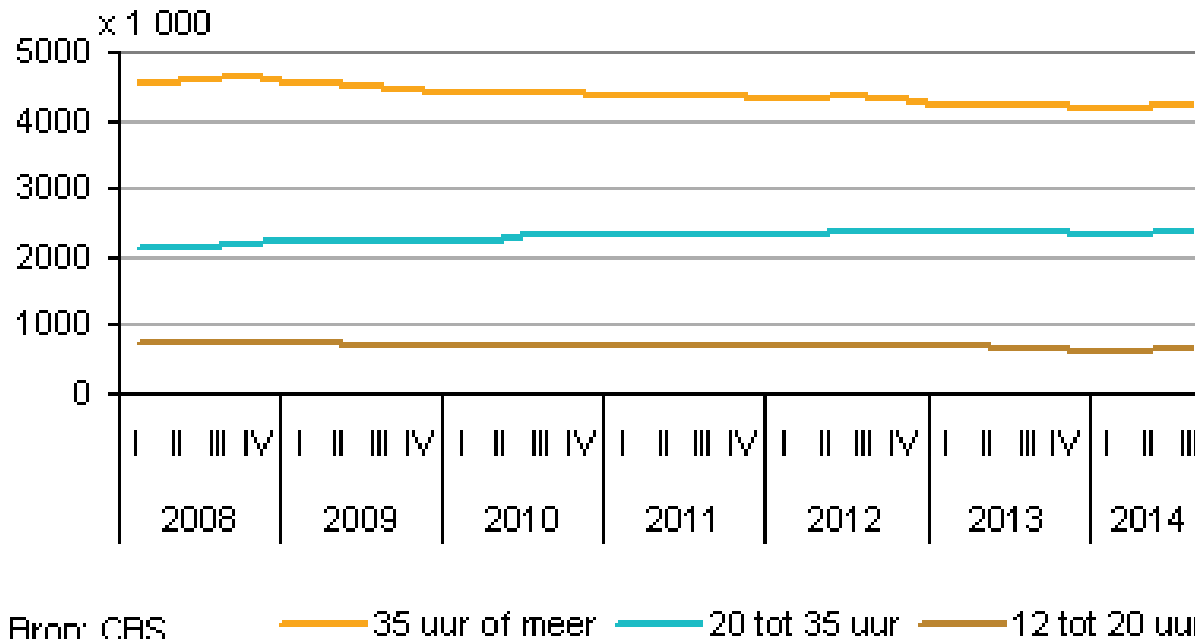


- Vaste werknemers (linkeras)
- Flexibele werknemers (rechteras)
- Zelfstandigen (rechteras)

**Werkzame
beroepsbevolking:
7,3 miljoen pers.**

Bron: CBS

Huidige arbeidsmarkt met eigen dynamiek



Deeltijdwerk

1 op 10:
12-20 uur

3 op 10:
20-35 uur

6 op 10:
voltijdbaan

Een rekenvoorbeeld

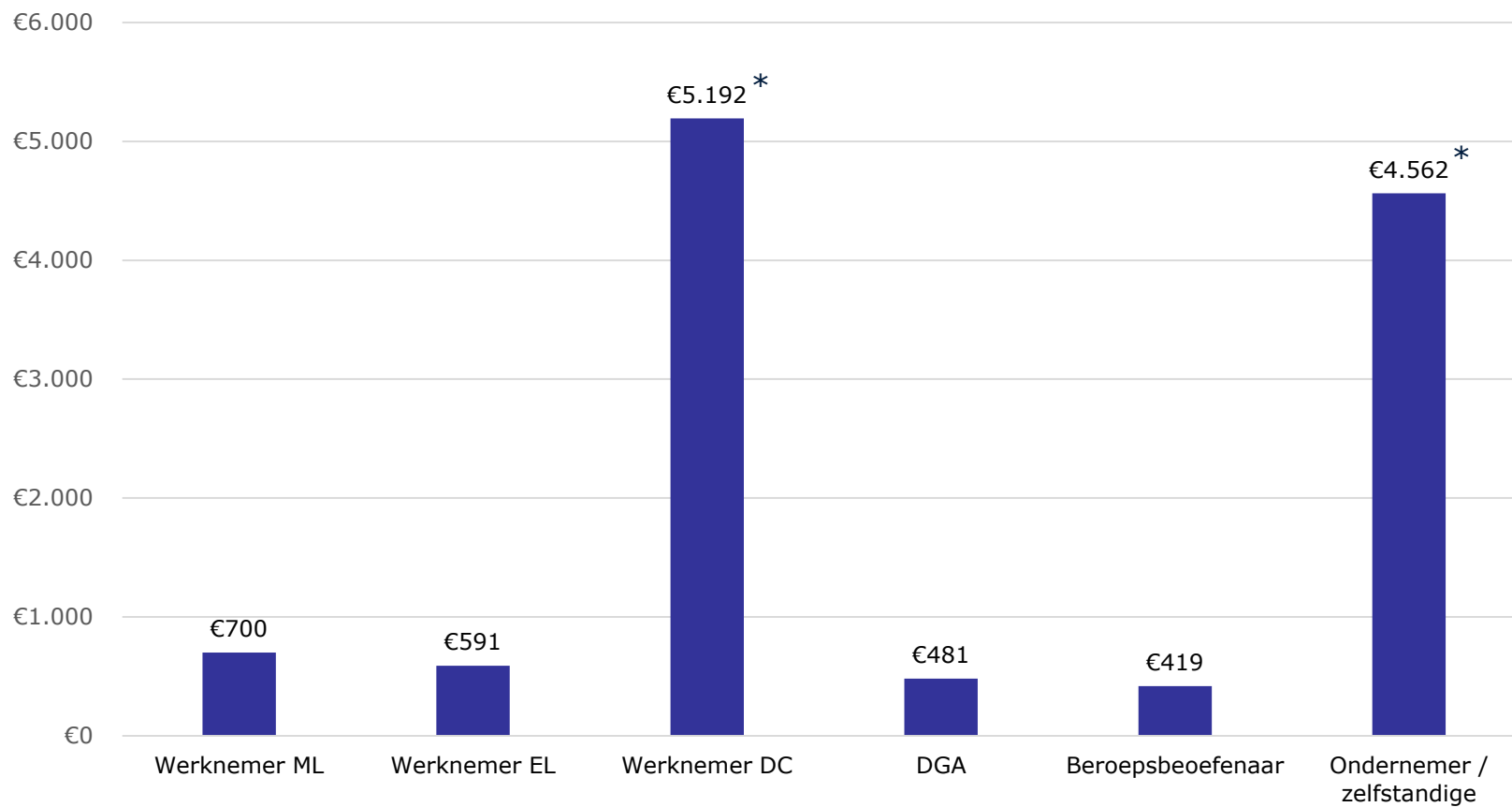
Jan: 45 jaar

Hoogte pensioenopbouw Jan afhankelijk van arbeidsvorm

Jaar	Inkomen
2015	€ 50.000
2014	€ 45.000
2013	€ 40.000
2012	€ 35.000

Arbeidsvorm	Pensioen-regeling	Formule voor bepalen pensioen
Werknemer	ML	$(€ 50.000 -/- € 12.642) * 1,875\%$
	EL	$(€ 50.000 -/- € 14.305) * 1,657\%$
	DC	$(€ 50.000 -/- € 12.642) * 13,9\%$
Directeur groot-aandeelhouder	EL	$(€ 50.000 -/- € 20.921) * 1,657\%$
Beroeps-beoefenaar	ML	$(€ 35.000 -/- 12.642) * 1,875\%$
Ondernemer / zelfstandige		$[13,8\% * (45.000 -/- 11.936)] -/- F -/- 6,5A$

Pensioenopbouw / kapitaal* in enig jaar



Wat kunnen we hieruit afleiden?

- ✓ 'Werknemer van 1,0 fte bij 1 werkgever & 40 dienstjaren bestaat niet meer'
- ✓ Verschillende pensioenregelingen door diverse arbeidsvormen
- ✓ Gaten in pensioenopbouw

**Veel verschillen en afwijkingen, maar 1
gemeenschappelijke noemer:**

Omkeerregel

Wat we moeten weten over de omkeerregel



Kenmerken van de omkeerregel

1. Inkomensbeleving: uitgesteld loon
2. Verzorgingsdoelstelling
3. Belastingheffing op moment van genieten pensioenuitkering
4. Functie: bevorderen van pensioenopbouw

Kernvraag:

Is de fiscaliteit, gelet op de huidige ontwikkelingen op de arbeidsmarkt, aan herziening toe?

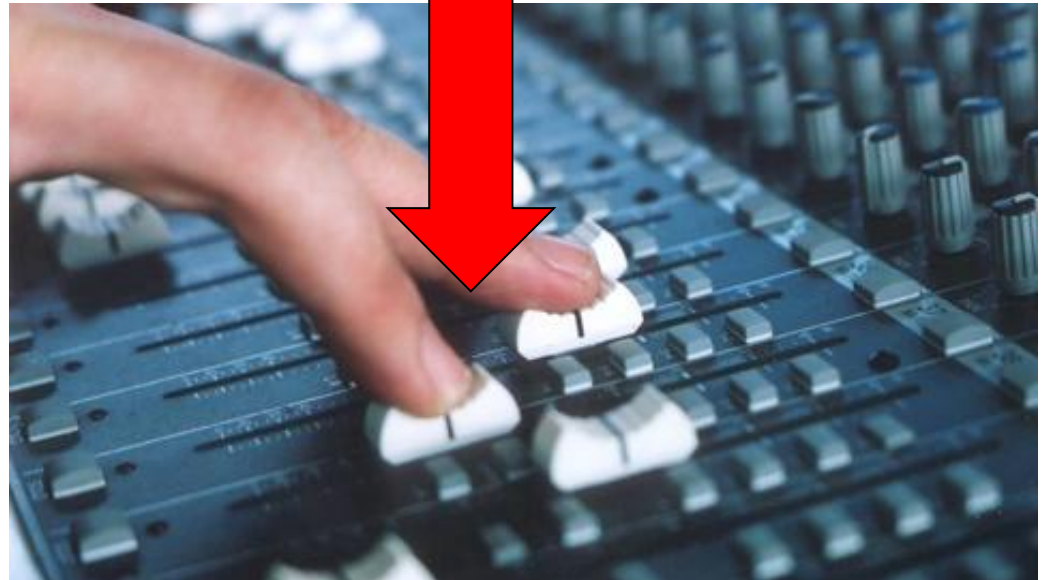
Mijn antwoord: Ja!

1 januari 2015

Kentering in fiscaliteit: aftoppingsgrens

Kentering in fiscaliteit: aftoppingsgrens

- Introductie van aftoppingsgrens is aanzet tot defiscaliseren
- Aftoppingsgrens is speeltje van de politiek
- Waar gaan we naar toe?

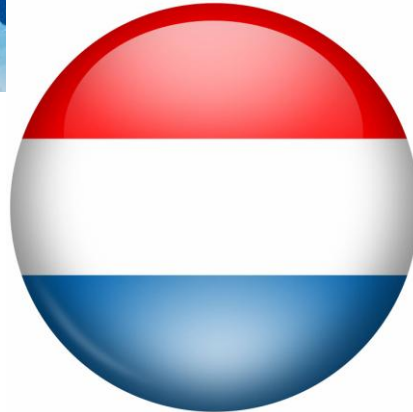


‘Nettopensioen’ als pilot

Nettopensioen als een pilot

- Geen omkeerregel
- Vrijwillig
- Box 3-vrijstelling

Knelpunt grensarbeider & nettopensioen



Toekomst: volledig defiscaliseren?



Voordelen	Nadelen
Geen grondslagversmalling in opbouwfase → directe belastinginkomsten (overheid)	Fiscaal genietingsmoment ≠ cashstroom voor deelnemer
Oplopende pensioenpremies geen kosten meer (overheid)	≠ inkomensbeleving
Geen verlies belastingclaim NL bij emigratie (overheid)	Uitkeringsduur < opbouwfase
Vergelijkbaar met andere beleggingen en spaarvormen in box 3	Houdbaarheid afgeschermd vermogen?
	Houdbaarheid verplichtstelling?
	Groter beroep op bijstandsvoorzieningen
	Vergrijzingsgolf zonder belastingheffing uitkeringen (overheid)
	Geen aansluiting bij vele EET-landen

Wat dan wel?

Gelet op bewegende arbeidsmarkt met vele
arbeidsvormen en combinaties hiervan moet er 1
fiscaal kader komen voor alle werkenden

Arbeidsvormneutraal pensioenkader: ANP-kader

Arbeidsvormneutraal pensioenkader

- Fiscale facilitering in opbouwfase ter stimulering tot pensioenopbouw en passend binnen inkomensuitsteltheorie
- Per jaar fiscale ruimte bepalen ongeacht de arbeidsvorm (combinaties, switches, etc.)
- Flexibiliteit in uitkeringsfase die voor iedereen gelijk is (o.a. variatie hoog/laag)

Conclusie

Veranderende arbeidsmarkt en pensioen: een wereld van verschil?

- Onlosmakelijk aan elkaar verbonden
- Bewegingen en ontwikkelingen arbeidsmarkt moeten doorwerken in pensioen om aansluiting te houden
- Herziening van de fiscaliteit mbt pensioen is nodig, maar blijf van de *omkeerregel* af!

**Arbeidsvormneutraal pensioenkader
hoort in het pensioenstelsel van de
21^e eeuw!**