



Blue Sky Group

Het inrichten van een nettopensioenregeling bij een pensioenfonds

19 november 2014

mr. S.J. (Jeroen) Roder,

hoofd pensioenjuridische adviesgroep Blue Sky Group

.....



In den beginne

- Regeerakkoord Rutte II: beperking opbouw en aftopping pensioengevend loon op € 100.000
- Sociaal akkoord 11 april 2013
- € 250 miljoen ter beschikking voor verzachting maatregelen
- Stvda: o.a. netto pensioenspaarfaciliteit met een vrijstelling
- In het wetsvoorstel netto faciliteit voor 0,1% opbouw en boven aftoppingsgrens
- Discussie in EK over omvang verlaging opbouwpercentage en proportionaliteit van de excedentregeling (met name m.b.t. deel onder aftoppingsgrens)
- Wijzigingsvoorstellen op basis van akkoord kabinet en D66, ChristenUnie en de SGP
- Verhoging opbouwpercentage en intreden nettolijfrente

Netto lijfrente in de 2^e pijler

- Wens vanuit de Tweede Kamer om de vrijwillige nettolijfrente ook in de tweede pijler uit te kunnen laten voeren
- Toezegging van staatssecretaris Wiebes: ook in de tweede pijler, mits fiscaal hygiënisch
- Richtinggevende brief Wiebes:
 - de Pensioenwet en (het keuringsverbod van) de Wet Medische Keuringen is van toepassing
 - deelname is vrijwillig
 - de werkgever dient tenminste 10% van de jaarlijkse premie in de regeling bij het pensioenfonds te storten
 - op afkoop komt een sanctie te staan
 - er komt binnen het pensioenfonds geen mogelijkheid tot ringfencing (art. 123 PW)

Fiscale hygiëne

Brief staatssecretaris Wiebes:

- Er moet sprake zijn van een zuivere premieovereenkomst zonder rendementsgarantie
- Het overlijdensrisico en premievrijstelling dient herverzekerd te worden
- Aparte administraties van brutopensioen en nettolijfrente.
- Kostentoe rekening aan bruto- en nettoeregelingen

Nadere uitwerking in een Amvb en gesprekken hierover met het pensioenveld.

Concept Amvb

- Omzetting van het opgebouwde kapitaal in aanspraken/rechten:
 - bij einde deelnemerschap
 - overlijden van de deelnemer
 - in de periode van 10 jaar vóór de pensioendatum (op een of meerdere momenten)
- Omzetting o.b.v. kostendekkende (ongedempte) premie
- In de premiestelling rekening houden met de levensverwachting van de groep deelnemers aan het nettopensioen (evt. landelijke gegevens CBS)
- Geen verplichting tot herverzekering, wel aparte premiestelling en toetsing door DNB (art. 143 PW)
- Nettopensioenregeling moet een voorwaardelijke toeslagverlening bevatten, welke kan dienen als correctiemechanisme
- Aparte toedeling kosten (evt. d.m.v. een verdeelsleutel)

Belastingplan 2015

- Wet inkomstenbelasting 2001
 - Afdeling 5.3A Vrijstelling nettolijfrenten
 - Afdeling 5.3B Vrijstelling nettopensioen
 - Artikel 5.17 Vrijstelling nettopensioen
 - Artikel 5.17a Netto-ouderdompensioen
 - Artikel 5.17b Nettopartnerpensioen
 - Artikel 5.17c Nettowezenpensioen
 - Artikel 5.17d Overschrijding maxima nettopensioen (koppeling art. 18d Wet LB)
 - Artikel 5.17e Onregelmatige handelingen met nettopensioen
 - Artikel 5.17f Delegatiebevoegdheid
- Successiewet 1956
 - Artikel 32, derde lid (vrijstelling erfbelasting)

Waarom netto pensioen?

- Fiscale maatregelen wijzigen pensioenafspraken tussen werkgever en werknemer niet automatisch
- Compensatieregeling onderdeel van arbeidsvoorwaardelijk overleg
- Het doel van een compensatieregeling kan weer zijn: pensioen
- Pensioen heeft een belonings- en verzorgingsgedachte

HR vraag:

Is het werknemerspensioen boven €100.000 nog een onderdeel van het totale life time arbeidsinkomen?

Fiscaliteit geeft weer ruimte om oorspronkelijk doel invulling te geven: een oudedagsvoorziening van grosso modo 1,875% van het gemiddeld verdiend salaris

Fiscale staffels (onder voorbehoud)

Leeftijdsklassen tot 67 jaar	% PG nettopensioenregeling 4% staffel	% PG nettopensioenregeling 3% staffel (uitkeringsbegrenzing)
15 tot en met 19	2,3	4,0
20 tot en met 24	2,7	4,6
25 tot en met 29	3,3	5,3
30 tot en met 34	3,9	6,0
35 tot en met 39	4,7	6,9
40 tot en met 44	5,7	8,0
45 tot en met 49	6,8	9,2
50 tot en met 54	8,3	10,6
55 tot en met 59	9,9	12,2
60 tot en met 64	11,9	14,0
65 tot en met 66	13,5	15,3

Kanttekeningen

- Bestemd voor netto OP, NP en WzP
- Kosten premievrijstelling kunnen buiten staffel
- Kosten netto pensioenregeling kunnen buiten staffel
- Waarde door werkgever betaalde kosten behoort tot het te belasten loon

Opzet van een netto pensioenregeling

Uitgangspunten

- Eenvoud
- Lage kosten
- Deelnemers ontzorgen; U stort het fonds doet de rest
- Makkelijk te communiceren
- Met name digitaal

Deelname

- Opt-out
- Opt-in
- Hoe om te gaan met calculerend gedrag?

Pensioensoorten

- Ouderdomspensioen én nabestaandenpensioen (combi)
- Ouderdomspensioen óf nabestaandenpensioen
- Premievrijstelling bij invaliditeit (?)

Opzet van een netto pensioenregeling (2)

Herverzekereren

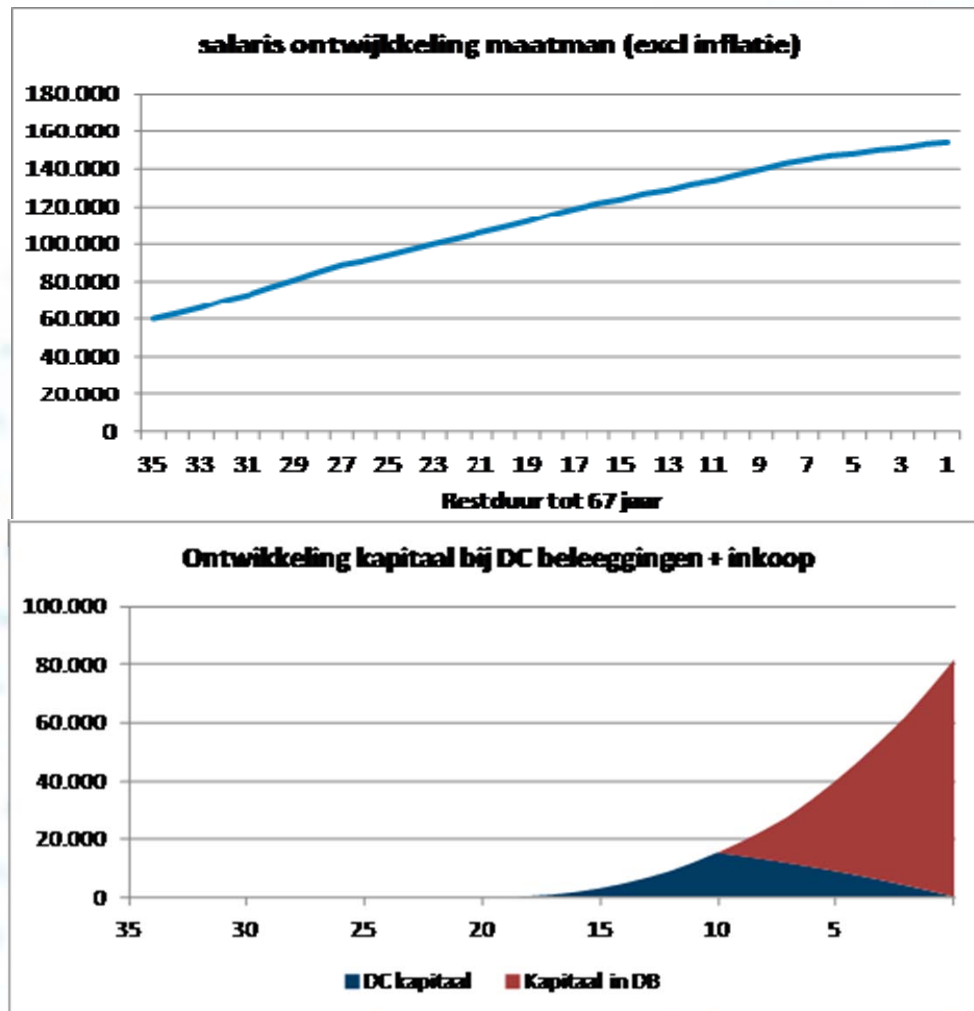
- Aansluiten bij een bestaande herverzekering
- Nieuwe herverzekering afsluiten
- Verzekeren binnen het eigen pensioenfonds

Beleggingen

- Bij keuze: zorgplicht (art. 52 PW)
- Bij geen keuze: prudent beleggen (135 PW)
d.w.z. op verstandige wijze doorgerekend met gebruikmaking van diverse scenario's*
- Sturing op de inkoop van een nominale of reële annuïteit
- Gefaseerde inkoop biedt al een dempingsmogelijkheid

* visie op open norm zorgplicht premieovereenkomst, AFM d.d. 21december 2007

Ontwikkeling kapitaal in DC en DB bij inkoop 10 jaar voor de pensioendatum



Opzet van een netto pensioenregeling (3)

Aanwending netto kapitaal voor aanspraken/rechten

- Bij het eigen fonds
 - Op de pensioendatum; of
 - Bij einde deelnemerschap, overlijden en binnen een periode van 10 jaar voor de pensioendatum
- Extern (?)

Communicatie

- Voorafgaand aan deelname informeren over:
 - Inhoud
 - Opgave te bereiken aanspraken
o.b.v. een pessimistisch, 4% (toekomst: verwacht) en optimistisch scenario
 - Toeslagverlening
 - Kortingsmogelijkheid

Andere aandachtspunten o.a.

Artikel 55 PW

Voortzetting risicodekking bij uitkering op grond van de Werkloosheidswet

Artikel 56 PW

Voortzetting risicodekking onbetaald verlof tot een maximum van 18 maanden

Artikel 61 PW

Recht op omruilen ouderdomspensioen in partnerpensioen (ingeval de regeling slechts beoogd ouderdomspensioen op te bouwen)

Rapport alimentatienormen (2015)

Vragen?

