



Zorgen over oude dag

Volgend jaar wordt de mogelijkheid om via de werkgever pensioen op te bouwen beperkt. Bovendien kan alleen nog maar pensioen worden opgebouwd over het inkomen tot een ton. Wie een al te grote inkomensachteruitgang wil voorkomen, moet nu in actie komen.

Voor veel mensen stond 'het pensioen' altijd gelijk aan zekerheid: de oude dag was iets vanzelfsprekends waar niet naar omgekeken hoefde te worden. Maar nu we steeds ouder worden, de beleggingsresultaten tijdens de crisisjaren zijn achtergebleven en de overheid moet bezuinigen, ziet het kabinet zich genoodzaakt om het stelsel van pensioenopbouw fundamenteel te hervormen. Een pensioenhervorming die in de praktijk vooral neerkomt op een pensioenverlaging. Want niet alleen zullen mensen langer moeten werken totdat ze met pensioen kunnen, ook zal het pensioen lager gaan uitvallen dan gedacht. Daarnaast kan het pensioen

bij tegenvallende beleggingsresultaten nog verder worden verlaagd, iets wat de afgelopen jaren al bij verschillende pensioenfondsen aan de orde is geweest. Donkere wolken alom. Op 1 januari 2015 gaat de maximale inleg voor het pensioen naar beneden. Op dit moment sparen werknemers via hun werkgever jaarlijks maximaal 2,15 procent van hun inkomen belastingvrij voor hun pensioen. Vanaf volgend jaar gaat dit percentage voor iedereen omlaag naar 1,875 procent. Het pensioen kan hierdoor tot 13 procent lager uitvallen (zie voorbeeld 1 op de pagina hiernaast).

Voor grootverdieners is er nog meer slecht nieuws. Wie meer verdient dan € 100.000,-, bouwt vanaf volgend jaar

alleen nog pensioen op over het inkomen tot € 100.000,-. Ook ondernemers zijn de dupe van de pensioenhervormingen. Zo gaat de opbouw van de oudedagsreserve voor ondernemers in de inkomstenbelasting omlaag. En zelfs nabestaanden ontkomen niet aan de maatregelen, nu het kabinet ook het nabestaandenpensioen met ingang van volgend jaar flink verlaagt (zie voorbeeld 2 hiernaast).

Wie op de pensioengerechtigde leeftijd een al te grote inkomensachteruitgang wil voorkomen, zal in actie moeten komen. Wie meer dan een ton verdient en voldoende pensioen wil blijven opbouwen, kan vanaf 1 januari 2015 een zogenaamde nettolijfrente afsluiten. Hierbij betaalt een deelnemer uit zijn netto-inkomen jaarlijks een (niet-afrekbare) premie. Het kapitaal dat hiermee wordt opgebouwd, wordt niet belast. Ook de uitkeringen op het moment van pensionering blijven onbelast. Een nadeel van de nettolijfrente is het fiscale keurslijf: het geld zit vast en mag te zijner tijd uitsluitend worden gebruikt voor pensioeninkomen. Ook zijn er kos-

ten aan verbonden. De nettolijfrente kan zowel via de werkgever als privé worden afgesloten en staat open voor werknemers, ondernemers en zzp'ers.

Wie vrij wil kunnen beslissen over het bestedingsdoel van het vermogen, kan ook zelf geld opzijleggen in box 3 (de belastingbox waarin inkomsten uit sparen en beleggen wordt belast). De pensioenspaarder die op deze manier zijn toekomstige pensioenvoorziening wil regelen, moet dan wel de jaarlijkse vermogensrendementsheffing (1,2 procent over het privévermogen dat boven de € 21.139,- per persoon uitkomt) en de historisch lage spaarrente voor lief nemen. Om de financiële situatie voor nabestaanden op peil te houden, kan een passende overlijdensrisicoverzekering uitkomst bieden. Welke keuze men ook maakt, aan het omkijken naar de oude dag kan niet worden ontkomen.

Voor meer informatie over pensioenadvies of het direct aanvragen van een pensioenadviesgesprek neemt u contact op met VvAA ledenservice via 030 247 47 89.

Gevolgen pensioenversoberingen

Joan Versluijs, manager Financiële Planning & Fiscaal Advies bij VvAA, legt aan de hand van twee voorbeelden uit hoe groot de impact is van de pensioenmaatregelen.

Voorbeeld 1

"Stel: uw salaris bedraagt € 35.000,-. Als hiervan de franchise (dat deel van het salaris waarover geen premie wordt betaald en geen pensioen wordt opgebouwd) van € 13.000,- wordt afgetrokken, resteert een bedrag van € 22.000,-. Hierover bouwt u dit jaar nog maximaal 2,15 procent pensioen op, ofwel een bedrag van € 473,- per jaar. Wie 35 jaar werkt, had zo een jaarlijks pensioen van € 16.555,- kunnen opbouwen. Dit pensioen zal na 1 januari niet langer haalbaar zijn als het jaarlijkse opbouwpercentage wordt beperkt tot 1,875 procent. In de nieuwe situatie kan jaarlijks nog maar € 412,- worden opgebouwd. Dit resulteert na 35 jaar in een jaarlijks pensioen van € 14.437,-. Een jaarlijkse inkomensachteruitgang van € 2118,-, ofwel bijna 13 procent."

Voorbeeld 2

"Kinderarts Helen (47) woont samen met echtgenoot Hans (48) die door arbeidsongeschiktheid niet meer werkt. Samen hebben ze drie kinderen. Helen werkt parttime en verdient € 125.000,- bruto per jaar. Onder de regels zoals die nu gelden, zou Helen op 67-jarige leeftijd een ouderdomspensioen van zo'n € 65.000,- per jaar kunnen opbouwen. Maar door de nieuwe pensioenregels daalt dit maximaal op te bouwen pensioen naar zo'n € 44.000,-. Als Helen overlijdt, zal ook het nabestaandenpensioen van Hans fors afnemen. Het nabestaandenpensioen van Helen is gelijk aan 70 procent van het te bereiken ouderdomspensioen. Waar ze voorheen dus een maximaal nabestaandenpensioen opbouwde van € 45.500,- per jaar, bedraagt dit maximale nabestaandenpensioen vanaf 1 januari 2015 nog maar € 30.800,- per jaar. Bij overlijden van Helen na 1 januari 2015 zal het huidige jaarlijkse gezinsinkomen van € 125.000,- dus terugvallen naar € 30.800,-."



Joan Versluijs is manager Financiële Planning & Fiscaal Advies bij VvAA.

Dromen over later

Samen met een aantal vriendinnen heb ik een droom voor later: een huis in een mooi en warm buitenland. Welk buitenland dat moet worden, daar zijn we nog niet helemaal over uit. Zo denkt Fleur aan Spanje, Minke en Emma denken aan Portugal en bij mij is Italië veruit favoriet.

Heerlijk om eindeloos over te fantaseren bij een goed glas wijn. En nu 'later' voor sommigen van ons al wat dichterbij begint te komen, zijn we ook druk aan het rekenen geslagen. Want sparen we alleen voor het huis, of moeten we ook wat reserveren om eerder te kunnen stoppen met werken? Voor Fleur, die een eigen tandartsenpraktijk heeft, komt daar nog bij dat ze sowieso al geld moet reserveren voor haar oude dag. En ik geef het u te doen: wil je als tandarts een beetje redelijk kunnen doorleven nadat je bent gestopt met werken, dan praten we al snel over een miljoen. U leest het goed: bij beëindiging van de tandartsenpraktijk op bijvoorbeeld 63-jarige leeftijd is voor een jaarlijkse

Een 'reserve' is geen spaarpotje, maar een uitgestelde belastingclaim

bruto ouderdomspensioenuitkering van € 50.000,- en een partnerpensioen van € 35.000,- al snel een spaarpot nodig van één miljoen euro.

In mijn adviespraktijk merk ik telkens weer dat niet iedereen zich op tijd realiseert dat er voor een passend pensioen een behoorlijk kapitaal nodig is. Wat ook tot onduidelijkheid leidt, is de pensioenreserve op de balans. Enerzijds is niet altijd bekend dat deze 'reserve' geen spaarpotje is, maar een uitgestelde belastingclaim. Anderzijds moet u weten dat er altijd meer geld nodig is dan er aan pensioenreserve op de balans staat, omdat anders de pensioentoezegging niet kan worden nagekomen. Met als gevolg dat de beoogde pensioendatum uitgesteld moet worden, de pensioenpot te vroeg leeg is of er een naheffing komt van de Belastingdienst. Kortom: wilt u op weg gaan naar een goed pensioen, dan heeft u drie ingrediënten nodig: inzicht, tijd en voldoende poen.

joan.versluijs@vvaa.nl