

Met genoeg presenteren wij u onze derde Nieuwsbrief voor Ondernemers van dit jaar. De Nieuwsbrief is bedoeld om u op de hoogte te brengen van recente ontwikkelingen op pensioen-gebied. Voor een toelichting op één van onderstaande onderwerpen kunt u contact met ons opnemen.

In deze editie zullen we stilstaan bij de meest recente pensioenontwikkelingen, de eerbiedigende werking van reeds opgebouwde lijfrentevoorzieningen en de laatste ontwikkelingen bij gelijke behandeling van gehuwde en ongehuwde werknemers.

Toezeggingen Minister De Geus inzake nieuwe fiscale pensioenwetgeving

Inleiding

Minister De Geus heeft tijdens het vragenuurtje in de Tweede Kamer op 21 juni een aantal toezeggingen gedaan over de nieuwe fiscale pensioenwetgeving waaraan op 1 januari 2006 alle pensioenregelingen dienen te voldoen. De toezeggingen zullen bij de eerste mogelijkheid worden verheven tot wetgeving. De minister heeft onder andere toezeggingen gedaan over de mate van flexibiliteit in het laten uitkeren van het pensioen alsmede zijn mening gegeven over mogelijke gevallen van leeftijdsdiscriminatie in het overgangsregime.

Praktijk

Omdat prepensioenregelingen vanaf 1 januari 2006 niet langer fiscaal vriendelijk worden behandeld, wordt op dit moment in de CAO onderhandelingen veel gesproken over de omzetting van prepensioenregelingen in verbeterde ouderdomspensioenregelingen. Voor werknemers ouder dan 55 jaar geldt dat de prepensioenregeling fiscaal vriendelijk behandeld blijft worden.

Minister De Geus geeft echter in het vragenuurtje aan dat het verschillend behandelen van werknemers uitsluitend op grond van leeftijd, kan leiden tot leeftijdsdiscriminatie en dit is bij wet verboden. Van geval tot geval zal dan ook beoordeeld moeten worden of sprake is van een dergelijke discriminatie.

De minister geeft anderzijds aan dat een verbeterd ouderdomspensioen dat eerder dan 65 jaar ingaat, flexibel kan worden opgenomen. Indien vóór de 65-jarige leeftijd pensioenuitkeringen ingaan, mist men nog aan aantal jaren de AOW-uitkering. Hierdoor zal het totale inkomen vóór 65 jaar te weinig blijken te zijn en moet men misschien noodgedwongen toch tot 65 jaar doorwerken. Om dit te voorkomen, zegt de minister toe dat wat hem betreft het volledig gemis aan AOW tijdelijk uit de ouderdomspot gefinancierd kan worden. Uiteraard zal hierdoor het levenslange aanvullende ouderdomspensioen lager worden omdat dit geld is gebruikt

voor het gemis aan AOW. Dit is echter geen probleem aangezien dit ouderdomspensioen nu juist verhoogd is als gevolg van de omzetting van prepensioen.

Advies

Zeker vanuit mogelijk discriminatoire elementen lijkt het raadzaam om, als het enigszins mogelijk is, geen gebruik te maken van het overgangsregime. Zeker met de verruiming van de hoog/laag -constructie voor de AOW kan een bestaande prepensioenregeling immers goed worden omgezet in een verruiming van het ouderdomspensioen. Dit ouderdomspensioen is vervolgens zodanig op te nemen dat in veel gevallen nagenoeg hetzelfde resultaat kan worden bereikt als met de (afgeschafte) prepensioenregeling in het verleden het geval zou zijn geweest.

Persbericht inzake overbruggingslijfrenten

Inleiding

Vanaf 1 januari 2006 bestaat niet langer de mogelijkheid om een lijfrentepolis te gebruiken voor eerdere 'pensionering'. Alle reeds vóór die datum afgesloten lijfrentepolissen hebben een overgangsregime. De vraag hierbij is echter of deze polissen nog vóór 1 januari 2006 moeten worden aangepast om in de toekomst te kunnen worden gebruikt voor eerdere 'pensionering'.

Praktijk

De vraag die hierbij speelt is of de zogenoemde overbruggingslijfrente (die eerdere 'pensionering' mogelijk maakt) met naam en toenaam in het verzekeringscontract moet zijn opgenomen om ook na 1 januari 2006 hiervan gebruik te kunnen maken.

Aangezien dit bij zeer weinig lijfrentepolissen thans het geval is, zou dit betekenen dat dit jaar honderdduizenden polissen moeten worden aangepast.

Gelukkig geeft de staatssecretaris van Financiën in zijn persbericht van 26 mei 2005 aan dat dit wat hem betreft niet nodig is. Als een polis maar is afgesloten vóór 1 januari 2006 kan wat hem betreft deze polis blijvend worden gebruikt voor eerdere 'pensionering'. Uiteraard geldt dit alleen voor de tot en met het jaar 2005 in aftrek gebrachte premies.

Advies

Alhoewel het advies in dit geval gewoonweg 'niets doen' kan zijn, treedt er uiteraard wel een wijziging op in het totale financiële planningsplaatje. De vanaf 2006 betaalde premies kunnen immers niet meer gebruikt worden voor eerdere 'pensionering' en men dient dus hiervoor naar andere mogelijkheden te gaan zoeken. Deelname aan de levensloopregeling zou hiertoe bijvoorbeeld een uitkomst kunnen bieden. Voor een zelfstandig ondernemer zou het, in het kader van dezelfde financiële planning, handig kunnen zijn om zijn opgebouwde oudedagsreserve nog dit jaar om te zetten in een lijfrente bij een verzekeraar. Deze kan immers blijvend worden gebruikt voor eerdere pensionering. Voor het omzetten van de oudedagsreserve in een lijfrente dient men wel over de benodigde liquide middelen te beschikken.

Geen discriminatie bij hanteren van AOW-uitkeringen gehuwden

Inleiding

In het verleden heeft de Commissie Gelijke Behandeling geoordeeld dat het in de pensioenregeling rekening houden met de zogenaamde 'kostwinners-AOW' zou kunnen leiden tot ongelijke behandeling op grond van geslacht. De rechtbank te Maastricht heeft op 6 juli 2005 echter anders geoordeeld.

Praktijk

Bij de bepaling van de hoogte van het aanvullende pensioen wordt rekening gehouden met het feit dat de werknemer vanaf zijn 65e reeds een AOW-uitkering ontvangt. Dit AOW bedrag zal lang niet altijd aansluiten bij het daadwerkelijke bedrag dat een werknemer uiteindelijk ontvangt. Het bedrag dat de werknemer ontvangt is immers afhankelijk van zijn burgerlijke staat. Zo ontvangt een alleenstaande circa 11.000,- bruto per jaar aan AOW en een gehuwde 8.000,- per persoon. De partner van deze gehuwde persoon ontvangt eveneens 8.000,- bruto per jaar vanaf zijn of haar 65-ste zodat ze samen in totaal een uitkering van 16.000,- per jaar hebben.

Door in de pensioenregeling rekening te houden met tweemaal de genoemde 8.000,- sluit men weliswaar aan bij de daadwerkelijke situatie voor gehuwden maar niet voor een ongehuwde. Dit geldt dan ook nog slechts in het geval er slechts een van de twee werkt, want als ze beide werken wordt in de pensioenregeling zowel voor de man als de vrouw uitgegaan van het scenario dat ze allebei vanaf 65 jaar 16.000,- AOW ontvangen en dat is niet zo.

De commissie oordeelde dat een dergelijke pensioenregeling die de zogenaamde 'kostwinners-AOW' hanteert zelfs indirect discriminerend op grond van geslacht is omdat er meer mannen zijn die kostwinner zijn dan vrouwen.

Advies

De rechtbank te Maastricht oordeelde onlangs echter dat op bovenstaande wijze geen sprake kan zijn van discriminatie op grond van geslacht. De AOW ontvangt men van de overheid en is voor iedereen (man/vrouw) exact gelijk. Dat de uitkering naar burgerlijke staat verschilt, is maatschappelijk aanvaard en vormt eveneens geen vorm van discriminatie.

Wel blijft het natuurlijk zo dat de in een pensioenregeling gehanteerde AOW niet hoeft aan te sluiten bij de daadwerkelijke situatie en dit kan zowel positief als negatief uitpakken voor een werknemer. Communicatie over de feitelijke situatie richting werknemers is hierbij van belang.

Internetsparen

Naast sparen in een pensioenregeling is internetsparen op dit moment erg populair. Uit vergelijkingen van de Consumentenbond en op www.independen.nl, komt de internetspaarrekening van Argenta (www.argenta.nl) telkens als een van de beste naar voren. Geen beperkende voorwaarden en een hoge rentevergoeding. Op moment is deze 3,15%!

In Nederland heeft Argenta geen kantoren en werkt zij alleen via tussenpersonen. Om een compleet pallet van spaarproducten te kunnen aanbieden, ben ik intermediair geworden.

Dus als u interesse heeft, kunt vanaf nu hiervoor bij mij terecht!

Wilt u nadere informatie over bovenstaande onderwerpen of heeft u een specifieke vraag, dan kunt u contact opnemen met Leendert Jan van der Deijl, bereikbaar op telefoonnummer 055 5333400.