

Pensioen in 2015: het wordt niet makkelijker. Wel minder!

In 2015 verandert er nogal wat in pensioenland. We zetten de veranderingen, en dus de consequenties, voor u graag op een rij. Met dank aan fiscalist en pensioenjurist mr Jos Gielink CPL, van Gielink Pensioenrecht.

Achtereenvolgens behandelen we de AOW en de Anw, het ouderdomspensioen uit hoofde van een arbeidsovereenkomst, het nabestaandenpensioen en de maatregelen die je in privé, los van een arbeidsovereenkomst zelf kunt treffen.

AOW

Inmiddels mag bekend worden verondersteld dat sinds 1 januari 2013 de AOW-leeftijd met stapjes omhoog gaat. Het kabinet heeft een wetsvoorstel ingediend om de AOW-leeftijd vanaf 2016 naar 66 jaar in 2018 en naar 67 jaar in 2021. Na 2021 wordt de AOW-leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting. Volgens de huidige regels loopt de AOW-leeftijd op tot 67 jaar in 2023. Gepensioneerden met een AOW-uitkering en een jongere partner zonder AOW én zonder eigen inkomsten, kunnen in aanmerking komen voor een AOW-partnertoeslag. Zij ontvangen dan het AOW-bedrag voor een echtpaar. U kunt een toeslag boven op uw AOW-pensioen krijgen als uw partner nog geen AOW heeft en niet te veel verdient. Op 1 april 2015 vervalt de toeslag. Als u op die datum of later voor het eerst AOW krijgt, ontvangt u géén toeslag voor uw jongere partner. Ook niet als uw partner geen inkomen heeft of niet te veel verdient. U kunt dus nooit een toeslag krijgen als u geboren bent op of na 1 januari 1950.

Heeft u nu een toeslag of krijgt u vóór 1 april 2015 een toeslag? Dan houdt u deze zolang uw partner niet te veel verdient. Maar u raakt uw toeslag voorgoed kwijt als het inkomen van uw partner te hoog wordt.

De vreemde situatie kan ontstaan dat werknemers die (nog) onder een pensioenregeling vallen met een pensioenleeftijd van 65 jaar of eerder, straks al wel pensioen ontvangen uit hoofde van hun arbeidsovereenkomst, maar nog geen AOW-

uitkering. Houd er dus rekening mee dat uw inkomen direct na pensionering maar voordat u AOW ontvangt, een stuk lager kan uitvallen dan u gewend bent.

Een alternatief is dat u uw pensioenuitvoerder vraagt om een deel van uw levenslange ouderdomspensioen om te zetten in een tijdelijk 'overbruggingspensioen' om het ontbreken van de AOW te compenseren. Dat geldt zowel voor de periode tussen 65 jaar en uw AOW-leeftijd als vóór de periode van 65 jaar in het geval u al vóór die tijd met pensioen gaat. Hou er dan rekening mee dat uw levenslange ouderdomspensioen dan wel lager uitpakt.

Wilt u meer weten over de AOW dan is (o.a.) de website van de Sociale Verzekeringsbank (SVB) een aanrader: www.svb.nl.

Jaaropgave AOW: Al vanaf januari 2015 kunt u met uw DigiD uw AOW-jaaropgave bekijken via de website van de SVB (in de zogenaamde 'mijn-omgeving'). U krijgt uw jaaropgave ook per post of in uw berichtenbox.

Pensioenfondsen

Op uw pensioenoverzicht (UPO) (zie www.mijnpensioenoverzicht.nl) ziet u hoeveel pensioen u per jaar bruto gaat ontvangen. Veel pensioenfondsen streefden er tot voor kort naar de opgebouwde pensioenaanspraken en ingegane pensioenen jaarlijks te verhogen ter compensatie van prijsstijgingen (inflatie). Bij (te) lage financiële buffers van het pensioenfonds is dit niet mogelijk en kan het zelfs nodig zijn dat het pensioenfonds de huidige uitkeringen verlagen ('korten').

Deze spelregels voor pensioenfondsen zijn per 1 januari 2015 gewijzigd. De meningen over deze nieuwe wet die in

december 2014 na veel discussie en maatschappelijke onrust uiteindelijk toch door de Eerste Kamer is geloodst, lopen sterk uiteen.

U heeft er het afgelopen jaar in dit blad veel over kunnen lezen. Wat betekent dat voor u? Vanaf 2015 mogen pensioenfondsen de pensioenen minder snel verhogen (indexeren), maar naar de wetgever verwacht (en belooft) zullen ze ook minder snel hoeven te korten. Of dat ook uit gaat komen, weet niemand. Bent u al gepensioneerd of gaat u binnenkort met pensioen? Uw pensioen wordt naar verwachting – afhankelijk van uw pensioenfonds – de komende jaren niet verhoogd. U krijgt dus het bedrag uitgekeerd dat u nu op uw uitkeringsspecificatie van het pensioenfonds of op uw UPO staat. Dit betekent dat stijgende prijzen niet worden gecorrigeerd; uw koopkracht neemt dus af.

Pensioenopbouw

Voor werknemers met een ‘middelloonregeling’ daalt het maximale opbouwpercentage van 2,15 naar 1,875 procent. Dit vloeit voort uit een fiscale rem die de regering op belastingvrije opbouw van pensioen heeft gezet. Voor werknemers met een ‘eindloonregeling’ daalt het van 1,9 naar 1,657 procent. Voor werknemers met een ‘beschikbare premieregeling’ (premie-overeenkomst) daalt de jaarlijkse pensioenopbouw ook, omdat de zogenaamde pensioenstaffels die aan zo'n systeem vastzitten, verlaagd worden naar analogie met het opbouwpercentage voor uitkeringsovereenkomsten (middelloon). De minimale aow-franchise voor middelloonregelingen en beschikbare premieregelingen wordt verlaagd van € 13.449 (2014) naar € 12.642 (2015). Voor eindloonregelingen wordt de franchise juist verhoogd, naar € 14.305 (2015).

Omdat de opbouwpercentages omlaag gaan, de opbouwbedragen worden gemaximeerd en er meer en meer naar beschikbaar premie regelingen wordt gekoerst door werkgevers, zullen arbeidsgelateerde pensioenen in de toekomst ongetwijfeld (fors) lager uitvallen.

Belastingvrij sparen in privé

Het bedrag dat u jaarlijks maximaal belastingvrij aan pensioen kunt opbouwen wordt overigens overall lager, ongeacht welke vorm van pensioenopbouw in de tweede, maar ook in de derde pijler voor u van toepassing is. Dat komt omdat ook de fiscale aftrekregelingen voor pensioengerelateerde producten in de privé-sfeer (derde pijler) aan banden zijn gelegd met hetzelfde effect als in de tweede pijler (arbeidsgelateerd pensioen): lagere belastingvrije opbouw per jaar met als ratio dat een verhoging van de pensioenleeftijd een langere pensioenopbouwperiode impliceert. Kortom: de wetgever heeft de verhoging van de pensioenleeftijd als kostenbesparingsoperatie ingezet en uitgevoerd. Het percentage voor de aftrekbare inleg voor lijfrente wordt verlaagd van 15,5% naar 13,8% van het premie-inkomen.

Veelverdieners

Tenslotte een domper voor veelverdieners: U kunt vanaf 2015 over het deel van uw inkomen boven de € 100.000,- niet meer belastingvrij pensioen opbouwen. Dit geldt zowel voor pensioenopbouw via de werkgever, als voor opbouw via een lijfrenteverzekering of bankspaarrekening.

Geen pensioenpremie-afdracht over het inkomen boven € 100.000,- betekent voor nu een hoger netto inkomen.

Dat extra geld kunt u bijvoorbeeld besteden aan:

- Hypotheekaflossing
- (Meer) sparen of beleggen
- Pensioenopbouw via nettolijfrente of nettopensioen ●

Handige websites

- www.svb.nl
- www.nibud.nl
- www.rijksoverheid.nl

en uiteraard de websites van uw eigen pensioenfonds en pensioenuitvoerder