

Judith Scherrenberg MPLA

Wet Toekomst Pensioenen en andere ontwikkelingen



AWEsome Life BV

Agenda

WTP en andere ontwikkelingen

Agenda

- Flexibele en solidaire premieovereenkomst
- Bruto profijtbeginsel
- Projectierendement en fiscale grens
- Overgangsproblematiek
- Individuele aspecten Wet Toekomst Pensioen
- Variabele pensioenuitkering nu en na invoering WTP
- Laatste ontwikkelingen ODV
- DGA en pensioen onder WTP

Nieuwe premieovereenkomst

Hoofdlijnen flexibele en solidaire premie- overeenkomst

Agenda

- **Flexibele en solidaire premieovereenkomst**
- Projectierendement en fiscale grens
- Bruto profijtbeginsel
- Overgangsproblematiek
- Individuele aspecten Wet Toekomst Pensioen
- Variabele pensioenuitkering nu en na invoering WTP
- Laatste ontwikkelingen ODV
- DGA en pensioen onder WTP

Belangrijke verandering

Consultatie 1-4-2022

Contracten

- Solidaire en flexibele premieregeling
- Premie-uitkeringsovereenkomst
- ~~Kapitaalovereenkomst~~

Flexibele premie- regeling niet- verplicht gesteld

- Optioneel solidariteitselementen

Flexibele premie- regeling verplicht gesteld

- Iedereen langlevensrisico delen
- Verplicht risicodelingsreserve

Belangrijke verandering

Consultatie 1-4-2022

Nabestaand en- pensioen

- Uitloop standaard 3 maanden
- Dekking gedurende WW-periode
- Vrijwillige voortzetting

Transitie- periode

- Ruimte aanpassing beleggingsbeleid
- Bij dekkingsgraad <105% max 5% afzonderen voor reserve

Compensatie

- Alleen actieven
- Ook na baanwissel
- Verplicht verantwoorden in transitieplan

Belangrijke verandering

Consultatie 1-4-2022

Leeftijds- onafhan- kelijke premie

- Behalve: risicopremie bij verzekeraar en niet verplichtgestelde fondsen

Flexibele premie- regeling

- Keuze vast of variabel pensioen voor reeds gepensioneerden

Overige

- Reserve operationele risico's
- Klachten & Geschillenprocedure
- Invaardekkingsgraad ipv richtdekkingsgraad

Solidaire contract

Kenmerken

Solidaire premieovereenkomst

- Een collectief beleggingsbeleid in opbouw- en uitkeringsfase
- Verdeling resultaat op basis van vooraf bepaalde toedelingsregels
- Verplichte solidariteitsreserve

Solidaire contract

Kenmerken collectief

- Een collectief beleggingsbeleid in opbouw- en uitkeringsfase
 - Solidaire, collectieve risicodeling
 - Geen individueel keuzeprofiel
 - Maximaal 10% overrendement naar solidariteitsreserve

Solidaire contract

Kenmerken individueel

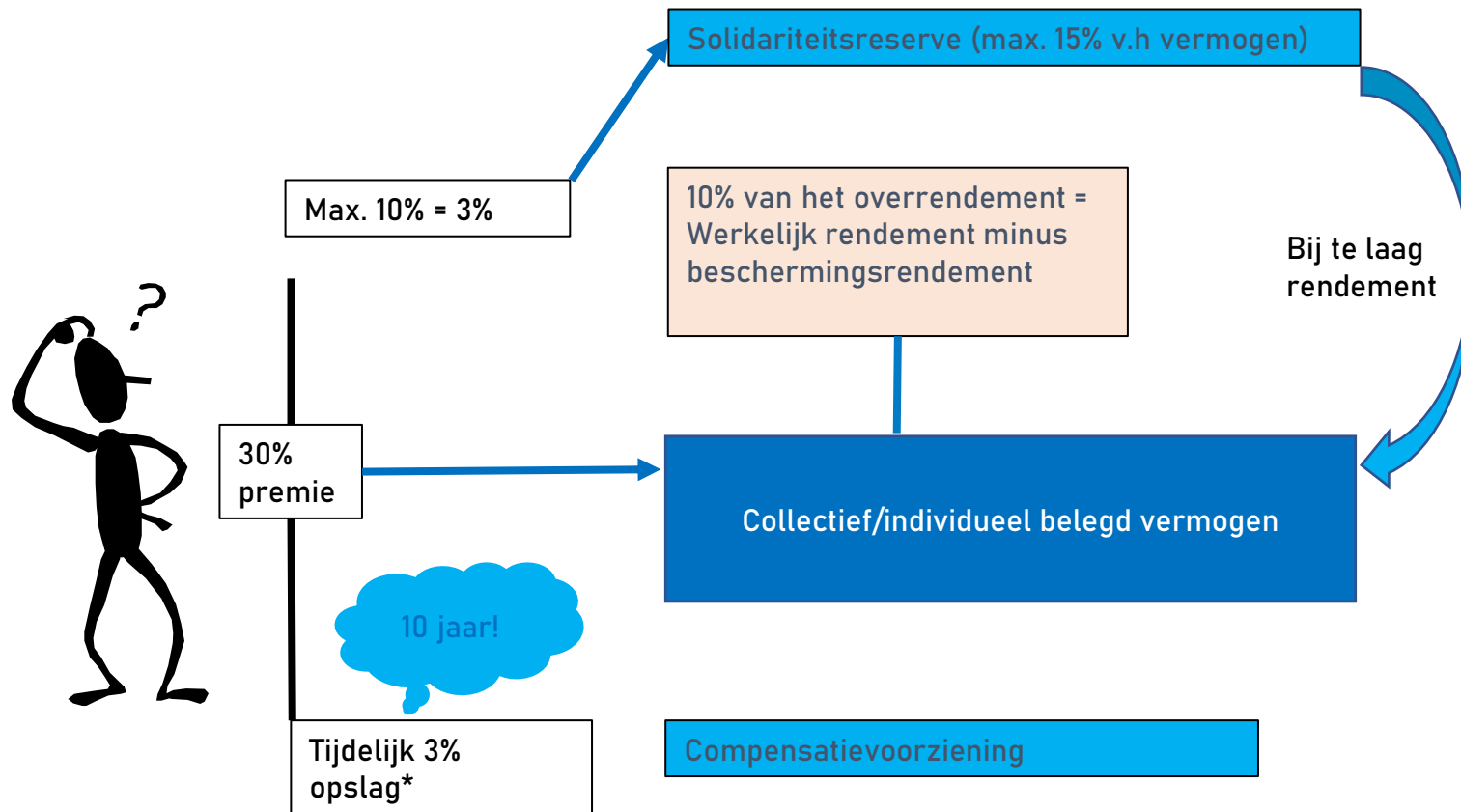
- Een collectief beleggingsbeleid in opbouw- en uitkeringsfase
 - Persoonlijke administratie
 - Een voor de uitkering gereserveerd vermogen bestaand uit premies, rendementen en bijdragen solidariteitsreserve
 - Gerichte toedeling beleggingsrendementen
- Ook ná pensioendatum:
 - Collectieve beleggingen zonder keuzeprofiel
 - Géén shoprecht

Solidaire contract

De pensioen- uitkering

- Jaarlijkse onttrekking uit het vermogen, dus geen vaste uitkering, geen aankoop levenslang OP
- Hoogte afhankelijk van:
 - Projectierendement
 - Belegd vermogen
 - Toedeling beleggingsresultaten
 - Bijdrage solidariteitsreserve
- Bescherming door:
 - Gerichte toedeling beleggingsresultaten
 - Solidariteitsreserve
 - Spreiding mee- en tegenvallers over 10 jaar

Schema solidaire premieovereenkomst



* Premieruimte compensatie = 33% minus gebruikte ruimte voor OP/PP

Solidaire contract

Beschermings- rendement

Beschermingsrendement:

- vermogensbijschrijving die ervoor zorgt dat, uit opgebouwd pensioenvermogen te financieren, toekomstige pensioenuitkeringen en lopende pensioenuitkeringen nominaal stabiel blijven, dat wordt gefinancierd vanuit totaal behaalde rendement en looptijdafhankelijk wordt toebedeeld aan vermogens op basis van marktwaardering, waarbij toedelingsregels worden gehanteerd

Solidaire premieovk

Gevolgen voor uitkering

Stel transitie op basis van 100% van de voorziening:

- Omrekenen met projectierendement
- Gerichte toedeling
- Levensverwachting per individu, kan je potje leegraken?
- Veel onbeantwoorde vragen

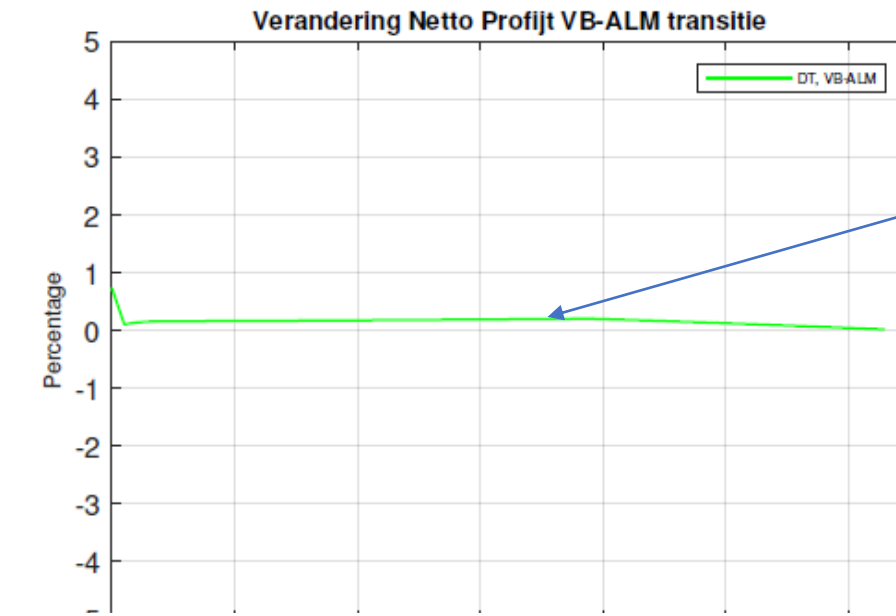
Elke
gepensioneerde
andere start?

Een
leeftijdscohort of
meerdere?

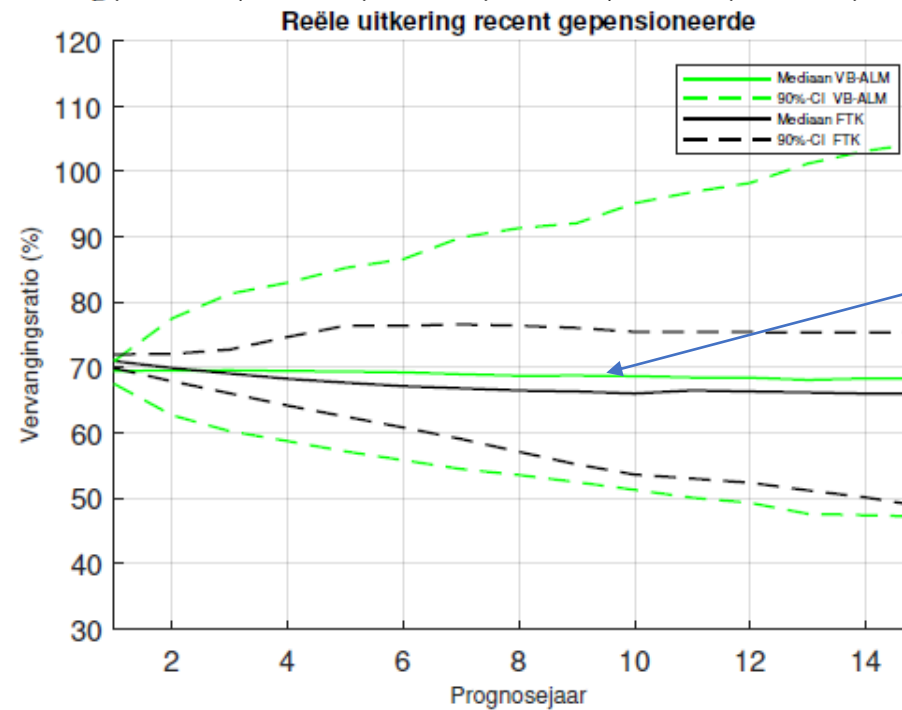
Beleggingsrisico
afbouwen?

Solidair contract

Uitkomst
uitkering bij
95%
dekkingsgraad



Via gegeven
methodiek
mogelijk om
zonder
herverdeling in
te varen



Uitkerings-
verwachting
hoger dan in FTK

Flexibele contract

Kenmerken

- **Verbeterde premiereregeling met solidariteitselementen**
 - **Keuzevrijheid:**
 - Beleggingsbeleid
 - Vast/variabel pensioen (verplicht)
 - Stijgende/dalende uitkering (optioneel)
 - Bijdrage solidariteitsreserve
 - **Bescherming mogelijk door:**
 - Risicodelingsreserve naar keuze
 - Bij verplicht gestelde pensioenfondsen risicodelingsreserve verplicht en delen langlevensrisico
 - Solidariteitsreserve niet verplicht

Flexibele contract

Risicodelings- reserve

Risicodelingsreserve

- Verplicht voor verplichtgestelde fondsen
- Mag je alleen vullen uit premie
- Niet zomaar gebruiken bij tegenvallen beleggingen
- Bij dekkingsgraad $<105\%$ max 5%
- Bij dekkingsgraad $>115\%$ $> 15\%$

- Maar: wel voldoen aan minimum vereist vermogen
- En er moet een reserve operationele kosten zijn

Flexibele contract

De pensioen- uitkering

Premie-uitkeringsovereenkomst

- Premie-inleg wordt direct omgezet in aanspraak op vast levenslange pensioenuitkering
 - Pensioenuitvoerder draagt risico:
 - Langleven
 - Beleggingen
 - Alleen aangeboden door verzekeraars:
 - Nominaal gegarandeerde uitkeringen
 - 15 jaar voor verwachte pensioendatum overgaan naar dit systeem

Bruto profijtbeginsel

Bruto profijtbeginsel

Agenda

- Hoofdlijnen flexibele en solidaire premieovereenkomst
- **Bruto profijtbeginsel**
- Projectierendement en fiscale grens
- Overgangsproblematiek
- Individuele aspecten Wet Toekomst Pensioen
- Variabele pensioenuitkering nu en na invoering WTP
- Laatste ontwikkelingen ODV
- DGA en pensioen onder WTP

Conversie bestaand BP

Bruto Profijt- beginsel

Netto profijt

- Verschil tussen inclusieve marktwaarde van te verwachten pensioenuitkeringen en toekomstige premie-inleg
 - Herverdelingseffecten in kaart brengen
 - Verplicht uitgangspunt in transitieplannen
 - Value based ALM-techniek
- Toe te passen bij pensioenfondsen

Conversie bestaand BP

Bruto Profijt- beginsel

- **Alleen verandering in premie-inleg**
 - Bruto profijt van voortzetting bestaande premieregeling versus
 - Premieregeling na overstap
 - Geen economische scenarioset nodig
 - Wel verwachte salarisontwikkeling
 - Wel rentetermijnstructuur voor bepalen contante waarde toekomstige premie-inleg
- **Toegepast bij premie- en kapitaalovereenkomsten**

Conversie bestaand BP

Bruto Profijt- beginsel

- Toepassing verplicht bij uitwerking transitieplan
- Vereisten worden nader uitgewerkt in lagere regelgeving
- Compensatie

Conversie bestaand BP

Bruto Profijt- beginsel

- Welk pensioenfonds zal bij invaren een lagere dekkinggraad hebben?
 - a. Een fonds met een gemiddelde leeftijd van de deelnemers van 51 jaar
 - b. Een fonds met een gemiddelde leeftijd van de deelnemers van 43 jaar

Projectierendement

Projectie- rendement en fiscale grens

Agenda

- Hoofdlijnen flexibele en solidaire premieovereenkomst
- Bruto profijtbeginssel
- **Projectierendement en fiscale grens**
- Overgangsproblematiek
- Individuele aspecten Wet Toekomst Pensioen
- Variabele pensioenuitkering nu en na invoering WTP
- Laatste ontwikkelingen ODV
- DGA en pensioen onder WTP

Projectierendement

Projectie- rendement en fiscale grens

- **Advies Commissie Parameters:**
 - Voor de communicatie van de verwachte pensioenuitkeringen in drie scenario's;
 - **Ter bepaling van de fiscale premiegrens;**
 - Berekening passende premie bij doelstelling;
 - Voor het toetsen van de risicohouding;
 - Voor de berekening van de hoogte van het pensioen in de uitkeringsfase.

Projectierendement

Tabel op basis rendements- verwachting DNB

Bij een rendement van meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de premiegrens
-	0,25%	48%
0,25%	0,5%	44%
0,5%	0,75%	41%
0,75%	1%	38%
1%	1,25%	35%
1,25%	1,5%	32%
1,5%	1,75%	30%
1,75%	2%	28%
2%	2,25%	26%
2,25%	2,5%	24%
2,5%	2,75%	22%
2,75%	3%	20%
3%	3,25%	19%
3,25%	3,5%	17%
3,5%	3,75%	16%
3,75%	4%	15%
4%	-	13%

Projectierendement

Projectie- rendement en fiscale grens

- Percentage in eerste lid wijzigt elke 5 jaar (vanaf 1 januari 2037) of eerder, als het meer dan 5%-punt wijzigt (lid 7)
 - Peildatum rekenrente op 1 oktober van elk jaar
 - Aankondiging 3 jaren tevoren
 - Aanpassing op basis van rendementsverwachting DNB
 - Tabel in wet opgenomen
- **Risico huidige renteontwikkeling!**

Projectierendement

Overgangsrecht fiscaal

- Voor op 31-12-2022 bestaande regeling blijft tot 1-1-2027 oude kader bestaan; vanaf 1-1-2027 moeten alle regelingen voldoen...tenzij...
- In afwijking van lid 1 voortzetting oude regeling mits voldaan aan:
 - art 220e, PW (overgangsrecht)
 - 1,5%-staffel in de wet
- 38q-Staffel wordt aangepast als vlakke premie wordt aangepast
- Alle nieuwe regelingen vanaf 1 januari 2023 moeten aan nieuwe stelsel voldoen

Projectierendement

Projectie- rendement en compensatie

- Artikel 18ab
- Beschikbare premie voor compensatie als bedoeld in artikel 150f van Pensioenwet bedraagt per dienstjaar ten hoogste 33% van pensioengrondslag verminderd met premie voor opbouw OP/PP
- Premie kan alleen worden aangewend voor compensatie als bedoeld in artikel 150f van de
- Als premie in 18a, lid 1 wijzigt, wordt premie in art 18ab, lid 1 zo aangepast dat opslag 3% blijft

Projectierendement

Compensatie

- **Compensatie extra percentage 3% tot 31-12-2036**
- **Compensatie kan komen uit reserves of uit premie**
 - **Extra premie maakt deel uit van beloningsbegrip**
 - **Nieuwe deelnemers hebben dus recht op compensatie**

Overgangsproblematiek

Waar liggen de
grootste
problemen?

Agenda

- Hoofdlijnen flexibele en solidaire premieovereenkomst
- Bruto profijtbeginssel
- Projectierendement en fiscale grens
- **Overgangsproblematiek**
- Individuele aspecten Wet Toekomst Pensioen
- Variabele pensioenuitkering nu en na invoering WTP
- Laatste ontwikkelingen ODV
- DGA en pensioen onder WTP

Overgangsproblematiek

Waar liggen de grootste problemen?

- Veelheid aan problematiek, afhankelijk van situatie:
 - Grijs of jong fonds
 - Gesloten of open fonds
 - Bestaande beleggingsmix
 - Vooringenomen standpunten sociale partners
 - Duur compensatie
 - Prijs risicodekkingen
 - Stijgende staffel en verschillende beloning
 - Communicatie deelnemers
 - Variabele uitkering
 - Indexatieachterstand

.....

Individuele aspecten

Afkoop 10%
Afkoopmoment
Factor A
Nabestaandenpensioen
Vervroegen

Agenda

- Hoofdlijnen flexibele en solidaire premieovereenkomst
- Bruto profijtbeginssel
- Projectierendement en fiscale grens
- Overgangsproblematiek
- **Individuele aspecten Wet Toekomst Pensioen**
- Variabele pensioenuitkering nu en na invoering WTP
- Laatste ontwikkelingen ODV
- DGA en pensioen onder WTP

Individuele aspecten

Afkoop 10%
Afkoopmoment
Factor A
Nabestaandenpensioen
Vervroegen

Afkoop 10%

- Alleen afkoop deel OP
- Alleen afkoop op ingangsdatum OP
- Afkoop maximaal 10% waarde OP
- Resterend OP \geq grens afkoop klein pensioen
- Geen samenloop afkoop deel OP met variabilisering uitkeringen
- Instemming partner indien PP lager door afkoop deel OP
- Afkoopwaarde vaststellen o.b.v. afkoopvoet pensioenuitvoerder
- Bij deeltijd per deeltijdpensioen

Individuele aspecten

Afkoop 10%
Afkoopmoment
Factor A
Nabestaandenpensioen
Vervroegen

Afkoop 10%

- Financiële planning relevant, want:
 - Hoger inkomen door afkoop
 - Mogelijk extra belastingheffing in jaar afkoop
 - Mogelijk lagere toeslagen in jaar afkoop
 - In latere jaren lager inkomen!
 - Minder belaste uitkeringen pensioen + lijfrente
 - Extra vermogensrendementsheffing
 - Mogelijk ook invloed op toeslagen

Individuele aspecten

Afkoop 10%
Afkoopmoment
Factor A
Nabestaandenpensioen
Vervroegen

Afkoop 10%

- Tweede afkoopmoment vanaf 01-01-2023
- Voor degenen die met pensioen gaan in maand van het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd of eerste dag volgend op die maand
- Berekening levenslange uitkering alsof 10% is afgekocht
- Uitgestelde betaling = loon op moment van toekenning

Individuele aspecten

Afkoop 10%
Afkoopmoment
Factor A
Nabestaandenpensioen
Vervroegen

Voorbeeld

- Op pensioendatum OP € 20.000 PP € 14.000
- Benodigd kapitaal: OP € 400.000 PP € 150.000
- Afkoop op moment ingang OP:
 - 10% afkoopwaarde = € 40.000
 - Levenslang OP wordt € 18.000
 - PP blijft € 14.000

Individuele aspecten

Afkoop 10%
Afkoopmoment
Factor A
Nabestaandenpensioen
Vervroegen

Voorbeeld 2

- Op pensioendatum OP € 20.000 PP € 14.000
- Benodigd kapitaal: OP € 400.000 PP € 150.000
- Afkoop op tweede afkoopmoment:
 - Januari opvolgend jaar blijft = € 40.000
 - Overlijden voor januari?
 - Geen afkoop, wel nabetaling verschil OP op basis van € 20.000
 - Eventueel 10% afkoop PP

Individuele aspecten

Afkoop 10%
Afkoopmoment
Factor A
Nabestaandenpensioen
Vervroegen

En de DGA? Recht op afkoop?

- Ja, wel bij PEB en pensioenpolis (artikel 38n LB)

En bij de ODV?

- Nee, ODV is geen pensioen

Individuele aspecten

Afkoop 10%
Afkoopmoment
Factor A
Nabestaandenpensioen
Vervroegen

Factor A

- **Vlakke premie:**
 - wettelijk maximale premieruimte -/- werkelijk gebruikte premieruimte
- **Stijgende staffel, beschikbare ruimte voor derde pijler**
[(Premie 1,5%-staffel -/- echte premie) / premie 1,5%-staffel] X 30% (wettelijke premieruimte)

Individuele aspecten

Afkoop 10%
Afkoopmoment
Factor A
Nabestaandenpensioen
Vervroegen

Factor A

- **Compensatieruimte 3% ook voor lijfrente?**
 - Nee, ook geen rekening houden met verkregen compensatie
- **Zelfde franchise als bij pensioen?**
 - Ja
- **Per wanneer gelijkgetrokken?**
 - 01-01-2024, in verband met berekening op basis van voorafgaande jaar, overgang tot 01-01-2028

Individuele aspecten

Afkoop 10%
Afkoopmoment
Factor A
Nabestaandenpensioen
Vervroegen

Reserveringsruimte

- **Periode reserveringsruimte?**
 - 10 jaar
- **Maximum bedrag?**
 - Ja, € 38.000, 17% van grondslag vervalt
- **Per wanneer gelijkgetrokken?**
 - 01-01-2024, in verband met berekening op basis van voorafgaande jaar, overgang tot 01-01-2028

Jaar benutten reserveringsruimte	Premiegrondslag in dat jaar	Max. aftrekbare premie in dat jaar	Niet-benutte jaarruimte in dat jaar
2016	€ 50.000	13,8%	€ 6.900
2017	€ 50.000	13,8%	€ 6.900
2018	€ 50.000	13,3%	€ 6.650
2019	€ 50.000	13,3%	€ 6.650
2020	€ 50.000	13,3%	€ 6.650
2021	€ 50.000	13,3%	€ 6.650
2022	€ 50.000	13,3%	€ 6.650
2023	€ 50.000	30%	€ 15.000
2024	€ 50.000	30%	€ 15.000
2025	€ 50.000	30%	€ 15.000
		Totaal	€ 92.050

Individuele aspecten

Afkoop 10%
Afkoopmoment
Factor A
Nabestaandenpensioen
Vervroegen

Reserveringsruimte

- **Totale reserveringsruimte € 92.050**
 - In 2026 maximaal € 38.000 benutten + € 15.000 lijfrenteruimte
 - Totaal dus € 53.000

Individuele aspecten

Uniform partnerbegrip

- Definitie partner civiele wetgeving, Pensioenwet:
 - a. echtgenoot;
 - b. geregistreerd partner; of
 - c. de meerderjarige persoon die met de werknemer of de gewezen werknemer *een gezamenlijke huishouding* voert, tenzij het betreft een bloedverwant in de eerste graad, een bloedverwant in de tweede graad in de rechte lijn, een meerderjarig stiefkind of meerderjarig voormalig pleegkind;
- Artikel 2a. Nadere bepalingen gezamenlijke huishouding
 - 1. Van een gezamenlijke huishouding is sprake indien de betrokkenen hun hoofdverblijf hebben in dezelfde woning en:
 - a. een notarieel verleden samenlevingscontract hebben gesloten waarin zij zich wederzijds hebben verplicht bij te dragen in de kosten van levensonderhoud; of
 - b. al ten minste zes maanden hun hoofdverblijf hebben in dezelfde woning en blijk geven zorg te dragen voor elkaar door middel van het leveren van een bijdrage in de kosten van de huishouding dan wel anderszins.

Individuele aspecten

Uniform partnerbegrip

- Partnerpensioen fiscaal:
- een inkomensvoorziening na overlijden voor ingangsdatum van ouderdomspensioen ten behoeve van hun *echtgenoten* en *gewezen echtgenoten*, dan wel van *degenen met wie zij een gezamenlijke huishouding voeren* of hebben gevoerd, als bedoeld in artikel 2a van de Pensioenwet en artikel 2a Wet verplichte beroepspensioenregeling
- Apart lid voor:
 - Partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum
 - Partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum

Individuele aspecten

Nabestaanden pensioen

- Twee studenten
- Twee studenten bewonen samen een huis in Rotterdam en dragen bij aan de gezamenlijke kosten van het huishouden
- Partners?
 - Zoals de definitie is, wel. Er komt een nog een keuze-element in de wetgeving, zodat deze er niet onder hoeven te vallen.

Individuele aspecten

Nabestaanden pensioen

- Een partner wordt opgenomen in verpleeg- of verzorgingstehuis
- Partners?
 - Sluit nu niet aan bij formulering van Pensioenwet. Deze wordt gecorrigeerd en alsnog ingevoerd.

Individuele aspecten

Nabestaanden pensioen

- Een partner onder huidige stelsel valt niet onder definitie nieuwe stelsel
- Partners?
 - Partner onder oude stelsel blijft partner

Individuele aspecten

Nabestaanden pensioen

- Oud opgebouwd partnerpensioen en 50% risicodekking nieuw pensioen bovenmatig?
- Bovenmatig?
 - Artikel 220f PW: tot 01-01-2026 opgebouwde aanspraken op PP mogen behouden blijven

Individuele aspecten

Nabestaanden pensioen

- Inbouw opgebouwd PP in nieuw pensioen
- Mag dat?
 - Ja, mag in risico partnerpensioen
 - Mag in hoger OP

Individuele aspecten

Nabestaanden pensioen

- **Samenloop met nabestaandenoverbruggingspensioen**
- **Hoe ga je daarmee om?**
 - Mag, maar zonder brutering van premiecompensatie, zoals nu opgenomen in artikel 18f Wet LB

Individuele aspecten

Nabestaanden pensioen

- **Risico PP wordt 50% laatstgenoten loon**
- **Welk loon?**
 - Gemaximeerd op € 114,866
 - Bij variabel loon gemiddelde van de laatste 5 jaren (Besluit 2018-28514)
 - Loonsverlaging bij ziekte, demotie en deeltijdpensioen, NP blijft in stand

Individuele aspecten

Afkoop 10%
Afkoopmoment
Factor A
Nabestaandenpensioen
Vervroegen

Vervroegen pensioen

Nu: Wanneer mag het pensioen starten met uitkeren?

Elke leeftijd, alleen actuariael herrekenen

Na WTP: ?

10 jaar vervroegen voor AOW-leeftijd, maar geen toetsing meer

Variabele pensioenuitkering

Nu en na invoering WTP

Agenda

- Hoofdlijnen flexibele en solidaire premieovereenkomst
- Bruto profijtbeginssel
- Projectierendement en fiscale grens
- Overgangsproblematiek
- Individuele aspecten Wet Toekomst Pensioen
- **Variabele pensioenuitkering nu en na invoering WTP**
- Laatste ontwikkelingen ODV
- DGA en pensioen onder WTP

Variabele pensioenuitkering

Nu en na invoering WTP

NU:

- **Individueel pensioenvermogen**
- **Deelnemer draagt risico macro-langleven**
- **Keuze in beleggingsprofiel**
- **Hoogte start uitkering afhankelijk van marktrente**

Variabele pensioenuitkering

Nu en na invoering WTP

Flexibel contract:

- Beleggingsrisico en micro- en macro-langlevenrisico gedragen door deelnemers
- Mogelijkheid delen risico's in collectieve toedelingskring, risicodelingsreserve
- Life-cycle beleggen met specifieke beleggingsmixen per leeftijdscohort
 - Mogelijkheid tot individuele keuze beleggingsprofiel
- Keuze verzekeraars, vaste of variabele uitkering aanbieden

Oudedagsverplichting

De laatste ontwikkelingen

Agenda

- Hoofdlijnen flexibele en solidaire premieovereenkomst
- Bruto profijtbeginssel
- Projectierendement en fiscale grens
- Overgangsproblematiek
- Individuele aspecten Wet Toekomst Pensioen
- Variabele pensioenuitkering nu en na invoering WTP
- **Laatste ontwikkelingen ODV**
- DGA en pensioen onder WTP

Oudedagsverplichting

De laatste ontwikkelingen

Mag een erfgenaam kiezen een geërfd recht op ODV aan te wenden voor een lijfrenteproduct?

- Ja, tenzij gerechtigde ouder is dan AOW + 5

Oudedagsverplichting

De laatste ontwikkelingen

Mag een erfgenaam kiezen een geërfd recht op ODV aan te wenden voor direct ingaande tijdelijke nabestaandenlijfrente aan zichzelf?

- Nee, alleen voor een lijfrente conform 3.125 of 3.126a IB (38p lid 1 LB)

Oudedagsverplichting

De laatste ontwikkelingen

Hoe de lopende termijn verdelen bij overlijden?

De ODV-gerechtigde overlijdt op 15 juli. De termijn over juli betaalt uit op 31 juli.

- Op moment overlijden is niet uitgekeerd, juli is voor erfgenamen
- Bij uitkering vooraf komt het toe aan gerechtigde en is loon uit vroegere dienstbetrekking

DGA

En pensioen onder WTP

Agenda

- Hoofdlijnen flexibele en solidaire premieovereenkomst
- Bruto profijtbeginzel
- Projectierendement en fiscale grens
- Overgangsproblematiek
- Individuele aspecten Wet Toekomst Pensioen
- Variabele pensioenuitkering nu en na invoering WTP
- Laatste ontwikkelingen ODV
- **DGA en pensioen onder WTP**

DGA onder WTP

Pensioen DGA

Experimenteerwetgeving

- Stelt ZZP-er gelijk aan DGA
- Toegestaan is:
 - Deelname aan tweede pijler pensioen voor DGA
 - Vrijwillige deelname pensioenfonds, vergelijkbaar met regeling in 3.18 IB
- Tijdelijk, wordt geëvalueerd
- **LET OP: WMK blijft van toepassing!**

DGA onder WTP

Pensioen DGA

Experimenteerwetgeving

- **Verzekerde pensioenregeling:**
 - Oud dan voor 1 januari 2023 invoeren.
 - Stijgende staffel of verzekerde regeling valt onder overgangsrecht, maar verzekerde regeling moet voor 1 januari 2027 aangepast naar vlakke premie
 - Nieuw dan vanaf 1 januari 2023 altijd vlakke premie.
- **Deelname collectief pensioen alleen als PW aangepast**
- **Deelname in PPI alleen als PW aangepast**
- **Lijfrenteregime: Ook 30% premieruimte en kan ook in bankspaarproduct**

The background features several sets of concentric, curved lines in the top-left and bottom-right corners. These lines are in shades of light gray and include both solid and dashed styles, creating a sense of motion or a circular path.

Vragen?

Nabestaandenpensioen

NP vóór pensioen- datum

Uitgangspunten in dit voorbeeld:	
Deelnemer Z heeft een jaarlijks pensioengevend salaris van	€ 35.000
Huidig te bereiken partnerpensioen ((€ 35.000 -/- € 14.167) * 1,313% * 42 jaar)	€ 11.489*
Partnerpensioen als % van pensioengevend salaris	33%
Nieuwe stelsel verzekerd partnerpensioen (50% * € 35.000)	€ 17.500*

*Dit bedrag komt tot uitkering als de deelnemer tijdens het dienstverband overlijdt.

Nabestaandenpensioen

NP vóór
pensioen-
datum

- Geen opbouw nabestaandenpensioen meer
- Oude aanspraken kunnen bij invaren in de nieuwe pensioenregeling behouden blijven.
 - Verschil jongere / oudere werknemers?
 - Uitrust NP voor OP
 - Uitvoering door pensioenuitvoerders?
 - Instemming deelnemer
 - Scheidingproblematiek?

Nabestaandenpensioen

NP en WW

- **Nieuw stelsel:**
 - Altijd risicodekking, uitruil op basis van artikel 61 PW vervalt
 - Minimale uitlooptermijn van 3 maanden
 - Uitloop stopt bij nieuw dienstverband
 - Ongeacht omvang en aanwezigheid pensioenregeling
 - Vrijwillige voortzetting NP op risicobasis mogelijk voor maximaal 3 jaar
 - Voorkomen te grote uitholling OP
 - 3 jaar start na uitlooperperiode

NP en WW

Nabestaandenpensioen

Oud stelsel:

Voorbeeld huidige situatie voortzetting tijdens WW-periode:

De pensioenregeling van deelnemer A kent een partnerpensioen op risicobasis ter grootte van 70% van het ouderdompensioen. Op moment X gelden de volgende uitgangspunten:

Pensioengevend salaris	€ 60.000
------------------------	----------

Franchise	€ 15.000
-----------	----------

Opbouwpercentage p/j	1,50%
----------------------	-------

Te bereiken ouderdompensioen	€ 28.350
------------------------------	----------

Verzekerd partnerpensioen zolang A deelnemer is	€ 19.845
---	----------

Aantal dienstjaren bij ontslag	5 jaar
--------------------------------	--------

Verzekerd partnerpensioen gedurende WW-uitkering ((60.000 -/ - 15.000)*1,50%*70%*5 jaar)	€ 2.362,50
---	------------

NP en WW

Nabestaandenpensioen

Nieuw stelsel:

Voorbeeld nieuwe situatie voortzetting tijdens WW-periode:

De pensioenregeling van deelnemer A kent een verzekerd partnerpensioen ter hoogte van 40% van het pensioengevend salaris. Op moment X gelden de volgende uitgangspunten:

Pensioengevend salaris	€ 60.000
Franchise	n.v.t.
Verzekerd partnerpensioen (40% van € 60.000)	€ 24.000
Aantal dienstjaren bij ontslag	Niet relevant
Verzekerd partnerpensioen gedurende WW-uitkering (max. 24 maanden)	€ 24.000

Nabestaandenpensioen

NP en A0

- Premievrijstelling is vrijwel altijd meeverzekerd op pensioencontracten
 - Deelnemer blijft op basis van premievrijstelling actieve deelnemer
 - Verzekering voor NP blijft in stand

Nabestaandenspensionen

NP en Scheiding

- **Wet Pensioenverdeling bij Scheiding 2023: Conversie wordt standaard**
 - Helft OP én *helpt* NP tijdens huwelijkse periode opgebouwd
- **Gewijzigd partnerbegrip wordt opgenomen in artikel 57 PW**
 - Weinig gevolgen, samenwonend viel al onder artikel 57 PW
- **Bijzonder NP vervalt, want NP is op risicobasis (vóór pensioendatum)**
 - Uitruil OP naar NP is mogelijk
 - Hoogte NP, maximaal 70% OP
 - Uitholling