

Vrouw en Pensioen anno 2015 e.v.
Balans tussen werk, zorg en invloed



ALV CDAV-Brabant
3 oktober 2015

Mr. Caroline Jones-Groeneweg RB



Even voorstellen



Vermetten
accountants & adviseurs

Caroline Jones
mr. C.H. Jones RB | senior belastingadviseur
caroline.jones@vermetten.nl 06 51 39 69 33

De Buskes 2a 5087 MA Diessen
T (013) 504 19 91 E info@vermetten.nl I www.vermetten.nl



Deskundigheid zonder gedoe.

3 pijlers Nederlands pensioenstelsel



Pijler 1. De overheid: AOW

- Ingevoerd in 1957
- Levensverwachting mannen vrouwen

1957	71	74
2013	79	83
- Omslagstelsel: Iedereen die werkt betaalt mee aan de AOW van huidige gepensioneerden:
 - Vergrijzing, dus stijging aantal AOW-ers
 - Minder werkenden die meebetalen aan AOW



Pijler 1. De overheid: AOW



AOW-leeftijd stapsgewijs verhoogd:

2015 65 jaar en 3 maanden (verjaardag!)

2018 66 jaar

2021 67 jaar

vanaf 2021 : aansluiten bij levensverwachting



Pijler 1. De overheid: AOW



- Opbouw 2% per jaar
- 50 jaar voor AOW-leeftijd verzekerd in NL
(mensen die buiten NL hebben gewoond of
gewerkt hebben wellicht een AOW-gat)
- In 2015 gehuwd € 9.793,32
 ongehuwd € 14.181,42



Pijler 1. De overheid: AOW



Aandachtspunten voor vrouwen:

1. Vervallen partnertoeslag vanaf 1 april 2015
was max. € 9.489,12
uitzondering voor bestaande gevallen



Pijler 1. De overheid: AOW



2. Invoering kostendelersnorm (“mantelzorgboete”)
Verlaging AOW indien inwonend bij iemand
ouder dan 21 jaar (niet de partner)

Zou per 1 juli 2016 ingaan, maar omdat de kans bestaat dat minder mensen mantelzorger willen worden door de kostendelersnorm, in afwachting van onderzoek uitgesteld naar 1 januari 2018.



3 pijlers Nederlands pensioenstelsel



Pijler 2. De werkgever



Collectieve pensioenregeling via de werkgever

Verplicht: pensioenfonds.

Niet verplicht: pensioenverzekeraar.

Kapitaaldekking: sparen voor je eigen pensioen,
premie: ca. 2/3 inleg door werkgever en 1/3 inleg
door werknemer



Pijler 2. De werkgever



Twee hoofregelingen:

1. defined benefit (DB) regeling
uitkeringsovereenkomst
2. defined contribution (DC) regeling
premieovereenkomst



Pijler 2. De werkgever



1. defined benefit (DB) regeling

Bij de DB regeling staat vast hoeveel pensioen de werknemer krijgt op de pensioendatum.



Pijler 2. De werkgever



1. defined benefit (DB) regeling

a. Eindloonregeling:

Opbouw gericht over **laatst** verdiende loon.

(1,657% pensioengrondslag, was 1,9% in 2014)

b. Middelloonregeling:

Opbouw over het **gemiddelde** verdiende loon

(1,875% pensioengrondslag, was 2,15% in 2014)



Pijler 2. De werkgever



1. defined benefit (DB) regeling dure regeling

- Onzekerheid levensverwachting
- Lage rentestand
- Eisen solvabiliteit/dekkingsgraad
- Crisis: tegenvallende beleggingsresultaten

Conclusie: hoge premie dus hoge werkgeverslasten



Pijler 2. De werkgever



2. defined contribution (DC) regeling (ook wel beschikbare premie stelsel)

In deze regeling staat de hoogte van het pensioen op pensioendatum nog niet vast.

Met de premie die beschikbaar wordt gesteld door de werkgever (en met eigen bijdrage van de werknemer) wordt belegd tot aan de pensioendatum.



Pijler 2. De werkgever



2. defined contribution (DC) regeling

Van het vermogen wordt op de pensioendatum pensioen aangekocht. De werknemer loopt risico op de beleggingen maar profiteert ook wanneer er hoge rendementen worden behaald.

De werkgever weet exact hoeveel premie hij moet betalen.



Pijler 2. De werkgever



Belangrijke wijzigingen in pijler 2:

1. Per 1-1-2014 pensioenleeftijd naar 67
2. Geen pensioenopbouw over inkomen > € 100.000 vanaf 2015
3. Lagere opbouwpercentages DB-regeling en lagere beschikbare premie in DC-regeling



Pijler 2. De werkgever



Aandachtspunten voor vrouwen

1. Nabestaandenpensioen (NP)
Bij DB regeling is het NP vaak op opbouwbasis.
Bij DC regeling op risicobasis.



Pijler 2. De werkgever



Aandachtspunten voor vrouwen

2. Opname zorgverlof

Bij opname van kortdurend (70% salaris doorbetaald) en langdurig (onbetaald) zorgverlof wordt de pensioengrondslag lager en wordt er dus minder pensioen opgebouwd.



Pijler 2. De werkgever



Aandachtspunten voor vrouwen

3. Opname ouderschapsverlof
Of de pensioenopbouw doorloopt tijdens het ouderschapsverlof, is afhankelijk van de pensioenregeling.



Pijler 2. De werkgever



Aandachtspunten voor vrouwen

4. Echtscheiding

Hoofdregel: Bij echtscheiding worden de ouderdomspensioenen opgebouwd tijdens huwelijk 50/50 verdeeld (pensioenverevening)



Pijler 2. De werkgever



Aandachtspunten voor vrouwen

5. Overlijden na echtscheiding

Bij een echtscheiding krijgt de ex-partner een deel van het opgebouwde nabestaandenpensioen. Het gaat dan om het deel dat voor de scheiding is opgebouwd. Dit wordt het bijzonder nabestaandenpensioen genoemd.



3 pijlers Nederlands pensioenstelsel



Pijler 3. Privé



Privé regelingen, o.a.

- Lijfrenteverzekeringen
- Lijfrentesparen via bank
- Vrijwillige collectieve pensioenregeling voor ZZP-ers



Pijler 3. Privé



Premie lijfrente is aftrekbaar als er sprake is van een pensioentekort.

Omdat de pensioenopbouw is versoberd, is de berekening van het pensioentekort ook beperkt:

13,8% van grondslag -/- 6,5 x factor A voorgaand jaar : zie UPO



Pijler 3. Privé



Aandachtspunten voor vrouwen

1. Als er jaarruimte is
Lijfrentesparen bij bank of lijfrente verzekering
bij verzekeringsmaatschappij



Pijler 3. Privé



Aandachtspunten voor vrouwen

2. Zelfstandige ondernemers hebben de mogelijkheid deel van de winst te reserveren voor pensioen (FOR: fiscale oudedagsreserve)
Tzt ook gebruiken als storting voor lijfrente of belast voor IB.

NB Bij BV-structuur is de mogelijkheid om de pensioenregeling in eigen beheer te houden.



Huidig pensioenstelsel



- Mensen krijgen later AOW en gaan later met pensioen
- Pensioen is lager (DB-regeling)
- Pensioen is onzeker (DC-regeling)
- Nabestaandenpensioen is vaker op risicobasis
- In privé aanvullen is mogelijk, maar is ook beperkt



Toekomst pensioenstelsel



- Nationale Pensioendialoog Jette Klijnsma
- 5 mogelijke varianten opgesteld
- Uitwerking en planning vanaf 2020 gefaseerde invoer nieuw soort pensioenregeling
- Inbreng CDA (-V)?



Vragen



Deskundigheid zonder gedoe .

