

Overzicht belangrijkste pensioenaspecten Miljoenennota

AOW-leeftijd/fiscale pensioenrichtleeftijd

Het kabinet en sociale partners hebben afgesproken dat de stijging van de AOW-leeftijd met ingang van 2025 voor 2/3 gekoppeld wordt aan de stijging van de resterende levensverwachting op 65 jaar. Dit betekent dat elk jaar levenswinst wordt vertaald in gemiddeld 8 maanden langer doorwerken en gemiddeld 4 maanden langer AOW-pensioen. Dit is reeds in wetgeving vastgelegd (Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd; Stb. 2019, 246). Deze aangepaste koppeling gaat ook gelden voor de fiscale pensioenrichtleeftijd (thans 68 jaar), waardoor ook deze minder snel zal stijgen. Het daartoe strekkende wetvoorstel is op 8 juli 2020 bij de Tweede Kamer ingediend (Kamerstukken II 2019/20, 35 520).

Partnerbegrip

Het begrip ‘partner’ in relatie tot het partnerpensioen wordt geharmoniseerd door middel van een wettelijke verankering van de volgende partnerschappen:

- Gehuwde dan wel geregistreerde partners (nu al wettelijk geregeld);
- Samenwonende partners met een duurzame huishouding op hetzelfde adres met notariële akte;
- Samenwonende partners met een duurzame huishouding op hetzelfde adres zonder notariële akte en langer dan 6 maanden;
- De partner is geen bloedverwant in de 1^{ste} of 2^{de} graad.

Overigens heeft minister Koolmees toegezegd om de partnerdefinitie te bespreken met de pensioensector om ongewenste effecten van de partnerdefinitie (waarbij samenwonenden onterecht als partner worden gezien) te voorkomen.

Beoogde inwerkingtreding: 1 januari 2022.

Partnerpensioen

Een aanspraak op partnerpensioen zal tot de pensioendatum slechts zijn toegestaan op risicobasis. Qua hoogte wordt het partnerpensioen fiscaal gemaximeerd op 50% van het salaris zonder rekening te houden met een franchise. De hoogte is daarom niet meer afhankelijk van de diensttijd zodat het arbeidsverleden bij de huidige en vroegere werkgevers geen rol meer speelt. De hoogte van het partnerpensioen wordt daardoor veel transparanter. Ten aanzien van (de aanspraak op) partnerpensioen bij overlijden na de pensioendatum, wijzigt niets.

Beoogde inwerkingtreding: 1 januari 2022.

Wezenpensioen

Ook het wezenpensioen wijzigt. De aanspraak op wezenpensioen mag maximaal 20% van het salaris bedragen en de eindleeftijd tot waar het mag worden uitgekeerd wordt 25 jaar (thans is dat tot uiterlijk de leeftijd van 30 jaar). De kring van wezen aan wie een fiscaal gefaciliteerd wezenpensioen mag worden uitgekeerd, lijkt niet te wijzigen.

Beoogde inwerkingtreding: 1 januari 2022.

Regeling vervroegde uittreding, verlofsparen en bedrag ineens (deels afkoop pensioen)

Het wetsvoorstel RVU, verlofsparen en bedrag ineens bestaat uit drie voorstellen. Ten eerste wordt voorgesteld om voor alle deelnemers de mogelijkheid te introduceren om op de pensioeningangsdatum een deel van de waarde van de aanspraken op ouderdomspensioen als bedrag ineens op te nemen. In de tweede plaats wordt er een tijdelijke vrijstelling van de RVU-heffing geregeld die vervroegde uittreding mogelijk maakt voor werknemers die niet in staat zijn werkend de AOW-leeftijd te bereiken. Tot slot wordt de bestaande regeling waarbij werknemers fiscaal gefaciliteerd vakantieverlof en compensatieverlof kunnen opsparen verruimd. Het wetsvoorstel is op 3 september bij de Tweede Kamer ingediend (Kamerstukken II 2019/20, 35 555).

Beoogde inwerkingtreding versoepeling RVU-heffing en verlofsparen: 1 januari 2021.

Beoogde inwerkingtreding bedrag ineens: 1 januari 2022.

Wetsvoorstel wettelijke verankering Pensioenakkoord

Het kabinet streeft er naar in juni 2021 de beoogde wet- en regelgeving die nodig is voor de vernieuwing van het pensioenstelsel bij de Tweede Kamer in te dienen, zodat het nieuwe wettelijke en fiscale kader per 1 januari 2022 in werking kan treden. Daaraan voorafgaand vindt een consultatietraject plaats; de beoogde concept teksten worden eind 2020 beschikbaar gesteld via <https://www.internetconsultatie.nl/>. Bij indiening van het wetsvoorstel zal tevens een – met relevante partijen af te stemmen – ingroeipad voor pensioenfondsen naar het nieuwe pensioenstelsel worden vastgelegd. Uit de toelichting op de Miljoenennota lijkt te kunnen worden opgemaakt dat pensioenfondsen uiterlijk op 1 januari 2026 over moeten gaan naar het nieuwe pensioenstelsel. Bij inwerkingtreding van de beoogde wet- en regelgeving per 1 januari 2022 hebben werkgever(s) en werknemers en de pensioenuitvoerders dan vier jaar de tijd om de bestaande pensioenregeling aan te passen aan het nieuwe pensioenstelsel.

Beoogde inwerkingtreding: 1 januari 2022.

Zelfstandigen zonder personeel

Voor zelfstandigen zonder personeel is in het pensioenakkoord een verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) opgenomen. Het kabinet streeft ernaar om begin 2021 een uitgewerkt voorstel AOV ZZP naar de Tweede Kamer te verzenden.

Belastingplan 2021, Overige fiscale maatregelen 2021 en Wetsvoorstel Wet aanpassing box 3

De wetsvoorstellen Belastingplan 2021, Overige fiscale maatregelen 2021 en Wetsvoorstel Wet aanpassing box 3 bevatten geen in het oog springende zaken voor wat betreft arbeidspensioenen. Vermeldenswaard is een kleine wijziging in het overgangsrecht met betrekking tot levensloopregelingen (die op 1 januari 2021 in werking treedt).

Waardeoverdracht kleine pensioenen

Het wettelijke recht van pensioenuitvoerders op waardeoverdracht van kleine pensioenaanspraken wordt uitgebreid. Alle kleine pensioenen, ongeacht of deze zijn ontstaan door baanwisseling (zoals de Pensioenwet thans toestaat) of niet, mogen worden overdragen.

Beoogde inwerkingtreding: 1 januari 2022.

Jeroen Los