



Pensioen

- Fiscale stabiliteit • Indexatie DB-aanspraken •
- Inzicht • Pensioenkeuzes •

Voorstellen aan programmacommissie

- Transitie naar het nieuwe stelsel: Het activeren van betrokkenen om hun pensioenregeling om te zetten naar de nieuwe pensioenregels is een belangrijke uitdaging. De overheid kan hieraan bijdragen door te zorgen voor politieke rust inzake pensioenen en inzet van een overheidscampagne.
- Indexatie van 'oude' pensioenen: Ook na 1 januari 2028 moet indexatie van opgebouwde 'DB' pensioenen wettelijk mogelijk zijn.
- Fiscaliteit: vanuit belang van de pensioendeelnemer en ter voorkoming van een te smalle IB-grondslag in de toekomst is het verlagen van de fiscale aftoppingsgrens niet wenselijk. Dit kan het draagvlak voor de transitie naar de nieuwe pensioenregels bovendien onnodig verkleinen.
- Het nieuwe pensioenstelsel heeft enkel nog premieregelingen. Dat heeft de ruimte vergroot voor eigen keuzes van werkgever en werknemers. Daarbij past in beginsel ook uitbreiding van de mogelijkheid om een eigen uitvoerder te kiezen die ze daarbij het beste kan ondersteunen.
- Ter bestrijding van pensioentekorten, adviseren wij inzicht door de Belastingdienst in de beschikbare jaarruimte voor eigen pensioenopbouw van individuen.

Toelichting

Transitie naar het nieuwe pensioenstelsel: werkgevers activeren

Werkgevers, adviseurs en pensioen-uitvoerders zijn bezig met de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel. Verzekeraars en ppi's zullen vanaf nu tot 1 januari 2028 nog ruim [50.000 uitvoeringsovereenkomsten](#) moeten omzetten.

De pensioenregelingen die zijn ondergebracht bij pensioenverzekeraars en premiepensioeninstellingen (ppi's) kennen een ander vertrekpunt en dus ook een ander transitiepad dan pensioenregelingen bij pensioenfondsen. De grootste uitdaging voor het transitiepad waar pensioenverzekeraars en ppi's voor staan is het activeren van werkgevers, zodat ze tijdig beginnen met het arbeidsvoorwaardelijke traject om tot een nieuwe pensioenregeling te komen. Voor dit 'activeren' zijn twee zaken van belang. Allereerst dat het vastgestelde wettelijk kader gedurende de transitie in essentie stabiel is. Ten tweede, dat alle partijen (verzekeraars, ppi's, werkgevers, toezichthouders, adviseurs en overheid) het maximale doen om de omzettingen te realiseren.

Bewustzijn en in actie komen is dus belangrijk, dat kan ondersteund worden door een overheidscampagne.

Indexatieperspectief bestaande DB-aanspraken

In het nieuwe stelsel bestaan alleen nog zogenaamde premieregelingen waarbij de premie wordt belegd en de uitkomst niet gegarandeerd is. Tot 2028 mag nog worden opgebouwd in regelingen met gegarandeerde uitkeringen (DB, defined benefit, regelingen) die zijn ondergebracht bij verzekeraars. Bij de overgang naar de Wtp wordt veelal afgesproken om bestaande opgebouwde DB-aanspraken van mensen te handhaven. Deze blijven dus staan en worden niet omgezet in een premieregeling. Wettelijk is het echter voor werkgevers niet mogelijk om deze DB aanspraken na 1 januari 2028 nog te indexeren (tenzij dat al was afgesproken). Dat staat haaks op één van de doelen van de Wtp: perspectief op een koopkrachtig pensioen. Onze oproep is om deze indexatie wel mogelijk te maken.





Pensioen

Geen versoering van het wettelijke kader

In het pensioenakkoord is een aantal randvoorwaarden opgenomen. Eén van de randvoorwaarden is dat de transitie naar de Wtp geen versoering mag zijn. Vanuit het belang van de deelnemers vinden we het belangrijk dat wordt vastgehouden aan deze randvoorwaarde en de zogenaamde aftoppingsgrens (de grens tot waar pensioenopbouw fiscaal wordt gestimuleerd) niet wordt verlaagd. Als tijdens de transitie naar de Wtp er verlaging is van de aftoppingsgrens dan kan bij burgers het draagvlak voor de Wtp onnodig verkleinen; zij zullen beide zaken niet los van elkaar kunnen zien.

Ruimere mogelijkheden tot keuze uitvoerder ('dispensatie')

Het nieuwe pensioenstelsel heeft de ruimte vergroot voor eigen keuzes van werkgever en deelnemers op het gebied van inleg, beleggingsbeleid, en uitkering. Er zijn immers enkel nog premieregelingen, en die hebben die mogelijkheid. Bij dergelijke premieregelingen past in beginsel uitbreiding van de mogelijkheid voor werkgevers en hun werknemers om ook een uitvoerder te kiezen die ze daarbij het beste kan ondersteunen.

Stip op de horizon maar tot die tijd een belangrijk maatregel voor pensioen voor iedereen

Op één maatschappelijk vraagstuk biedt de Wtp nog onvoldoende antwoord: het deel van de werknemers en zelfstandigen dat geen pensioen opbouwt. In de wet is opgenomen dat het aantal werknemers dat niet deelneemt aan een pensioenregeling bij een werkgever binnen enkele jaren met 50% moet zijn gereduceerd. Vraag is of deze ambitieuze doelstelling wordt gehaald, zeker nu de sector zijn handen vol heeft aan de Wtp-transitie van bestaande pensioenregelingen.

Daarnaast zien we in de praktijk dat ook zelfstandigen nog onvoldoende opbouwen, ondanks voldoende aanbod en fiscale stimulering.

Door het, blijvende, bestaan van deze groepen zonder pensioen is na afronding van de Wtp-transitie, een maatschappelijk en politiek debat over een eventuele pensioenplicht te verwachten. Wat ons betreft dient een dergelijke plicht ruim geformuleerd te worden. Bijvoorbeeld dat een bepaald percentage van het inkomen moet worden besteed aan pensioenopbouw. Specifiek voor zelfstandigen biedt de derde pijler een beter perspectief dan de tweede pijler vanwege de eenvoud en flexibiliteit.

Indien een eventuele pensioenplicht verder wordt uitgewerkt dient ook goed nagedacht te worden over de vormgeving van de huidige verplichtstelling. Het argument dat de huidige verplichtstelling zorgt voor een hoge deelnamegraad, vervalt bij de introductie van een pensioenplicht. Een alternatief kan dan zijn een zogenaamde "verplichtstelling aan de regeling". Een regeling is dan wel verplicht, en bijvoorbeeld via de CAO uitgewerkt, maar werkgever en werknemers kunnen dan zelf een passende pensioenuitvoerder kiezen.

Zolang zo een algemene pensioenplicht en aanverwanten niet geregeld is, stellen wij voor dat er een belangrijke maatregel wordt genomen om de eigen pensioenopbouw van zelfstandigen, en werknemers zonder pensioenopbouw, makkelijker te maken. Te weten eenvoudig inzicht in de beschikbare jaarruimte en reserveringsruimte door het automatisch tonen van de jaarruimte bij de Belastingdienst. Dan weten ze wat ze zelf kunnen inleggen, en zullen dat dan vaker doen.

Meer informatie:

Marcelo Mooren

m.mooren@verzekeraars.nl



VERBOND VAN VERZEKERAARS