

Flexibiliteit bij vorming oudedagsvoorziening

Het vormen van een oudedagsvoorziening is iets dat steeds minder jongeren doen. Werknemers bouwen in de meeste gevallen nog wel pensioen op via de werkgever. De trend is dat het voorheen 'standaard pensioen', is vervangen door de 'beschikbare premieregeling'.

Huidige situatie **Welke mogelijkheden zijn er nu?**



Pensioen bij werkgever

Moeilijk in te schatten hoe hoog het pensioen uiteindelijk is

- Zelfgekozen beleggingsprofiel
- Rentestand op pensioendatum bepaalt de waarde van het pensioen



Persoonlijk opbouwen

Keuze voor banksparen of lijfrenteproduct

- Beperkt door inkomensafhankelijke jaarruimte
- Bij afkoop 20% revisierente

Uitdaging **Hoe kunnen jongeren een betere oudedagsvoorziening opbouwen?**

Oplossing **Persoonlijke mogelijkheden uitbreiden**



Afkoop van je pensioen

- Bij afkoop geen revisierente
- Eerder genoten belastingvoordeel wordt ingehouden



Uitkering van je pensioen

- Deze wordt belast in box 1 en wordt dus gezien als je inkomen
- De premie is vervolgens aftrekbaar van het inkomen

Onderbrengen in een oudedagsvoorziening

- Maximaal 10.000 per jaar
- Ongeacht inkomen en jaarruimte



'Ik geloof dat er meer mogelijkheden voor jongeren moeten zijn om te voorzien in hun oudedagsvoorziening.'

Daniël van Meijgaarden
RB Jongerencommissie



Beschikbare premieregeling

De beschikbare premieregeling is een pensioenregeling waarbij de pensioenpremie tot aan de pensioendatum wordt belegd. Op de pensioendatum wordt het opgebouwde kapitaal gebruikt om een pensioenuitkering aan te kopen. De hoogte van de pensioenuitkering staat dus vooraf niet vast, maar is afhankelijk van de beleggingsresultaten. Je loopt dus risico dat de beleggingen tegenvallen op de pensioendatum, maar je kan ook juist profiteren van een hoog pensioen wanneer de beleggingen goed uitvallen.

Lijfrente(product)

Een lijfrente is een extra uitkering als aanvulling op je AOW en pensioen. Je kunt hier zelf voor sparen via een lijfrenteproduct bij een bank of verzekeraar. Je kunt elke maand of elk jaar een bedrag inleggen op het moment dat het voor jou uitkomt. Bijvoorbeeld als je je vakantiegeld of dertiende maand hebt ontvangen. Er bestaat geen minimaal bedrag wat je moet inleggen. De inleg in het lijfrenteproduct (de lijfrentepremie) is onder voorwaarden aftrekbaar in box 1. Hierdoor betaal je minder inkomstenbelasting. De lijfrente komt op een gegeven moment tot uitkering, bijvoorbeeld op pensioendatum. Je ontvang dan maandelijks een lijfrente-uitkering. Deze lijfrente-uitkering wordt belast met inkomstenbelasting in box 1.

Jaarruimte

De jaarruimte is het maximale bedrag aan lijfrentepremies dat je in een jaar mag aftrekken in box 1. Deze jaarruimte is inkomensafhankelijk en wordt per kalenderjaar berekend.

Revisierente

De revisierente is een strafheffing van de Belastingdienst die moet worden betaald als een lijfrente niet langer voldoet aan de fiscale voorwaarden. Daarvan is bijvoorbeeld sprake bij afkoop van de lijfrente. De revisierente is 20% van de bruto afkoopsom.

Box 1

Box 1 bestaat uit je inkomen uit werk en woning. Hieronder vallen bijvoorbeeld: winst uit onderneming, loon en inkomsten als freelancer.

Achtergrond **Manifest**

Het vormen van een oudedagsvoorziening is iets dat steeds minder jongeren doen. Werknemers bouwen in de meeste gevallen nog wel pensioen op via de werkgever. De trend is dat het voorheen 'standaard pensioen', is vervangen door de 'beschikbare premieregeling'.

Bij een beschikbare premieregeling kan de werknemer veel minder goed kan inschatten hoe hoog zijn/haar pensioen uiteindelijk is. De premie wordt belegd door een te kiezen beleggingsprofiel en met het opgebouwde vermogen wordt op de pensioendatum een pensioen aangekocht. In praktijk zal dit erop neerkomen dat als de rentestand hoog is op pensioendatum, een hoog pensioen kan worden aangekocht. Andersom zal bij een lage rente het pensioen ook lager zijn.

Om een deel van deze onzekerheid weg te nemen, is het van belang om jongeren ook de kans te geven naast het pensioen via de werkgever, zelf een oudedagsvoorziening op te bouwen.

De mogelijkheid bestaat nu uit banksparen of een lijfrenteproduct. De mogelijkheden om dit fiscaal gefaciliteerd op te bouwen zijn echter beperkt tot de inkomensafhankelijke jaarruimte. Daarnaast

zijn deze mogelijkheden niet flexibel, omdat bij afkoop 20% revisierente in rekening wordt gebracht als boete.

Oplossing Jong RB

Wij stellen daarom het volgende voor. Geef iedereen de mogelijkheid om maximaal € 10.000 per jaar onder te brengen in een oudedagsvoorziening, ongeacht het inkomen en de jaarruimte. De premie is aftrekbaar van het inkomen, en de uiteindelijke uitkering is belast in box 1. Om de angst dat het vermogen in tijden van nood niet kan worden aangesproken weg te nemen, raden wij aan om bij afkoop geen revisierente te heffen.

Wel wordt het eerder genoten belastingvoordeel ingehouden. Bij een vlaktaks zal het tarief uit box 1 worden ingehouden op de afkoopsom. Omdat de premie eerder is afgetrokken tegen hetzelfde tarief is geen (buitensporige) heffing op de afkoop toegepast.