

FFP 2023

Wet Toekomst Pensioenen; hoe persoonlijk is het nu?

Mr J. Theo Gommer MPLA CCFP

11 oktober 2023

&GOMMER
PENSIONS GROUP


PENSIOEN
FONDS
DASHBOARD.NL
Gommer
& Partners
PENSIOEN ADVOCATEN


MyMoney

Kern WTP

- ✓ Alle pensioenen omgezet in kapitaal: rendement + levensverwachting daarna bepalend
- ✓ (eigen) Flatrate-premie van maximaal 30% voor toekomst
- ✓ Lijfrente van 13,3% naar 30% + reserveringsruimte van € 38.000, 10 jaar
- ✓ Lumpsum 10% + tijdelijke oudedagslijfrente blijft + OLR korter bij uitstel
- ✓ Compensatie 45-plussers + overgangsregime staffel deelnemers per 2028; pensioen of extra salaris
- ✓ Partnerpensioen: max. 50% salaris + risicoverzekering (Wzp 25 jaar)

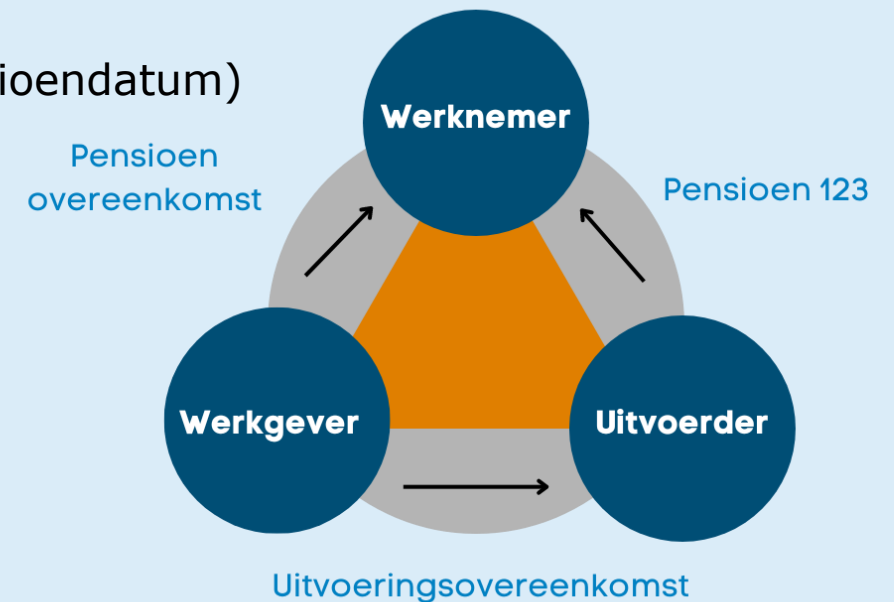
Aansluitend op WTP

- ✓ AOW per 2028 naar 67 jaar en 3 maanden, pensioen rond 2040 pas naar 69 jaar
- ✓ Verplichte AOV voor ZZP'ers: komt er toch (?)
- ✓ Boete R(echt) V(ervroegde) U(intreding) vervallen tot € 24.444.
Tot 2025, verlenging?
- ✓ Zware beroepen discussie/45 dienstjaren pensioen 'loopt nog'
- ✓ Fiscale Oudedagsreserve afgeschaft, Wet Pensioenverdeling bij Scheiding naar 2027 (of ook 2028?)



Pensioen (1)

- ✓ Doorsneepremie afgeschaft
 - ✓ Flatrate: 'persoonlijk pensioenvermogen': 30%!
- ✓ Pensioenovereenkomst: artikel 10 Pensioenwet
 - ✓ Solidaire premieovereenkomst
 - ✓ Flexibele premieovereenkomst
 - ✓ Premie-uitkeringsovereenkomst (vanaf 15 jaar voor pensioendatum)



Pensioen (2)

- ✓ (Collectief) Life cycle beleggen, met '(solidariteits)reserves'
 - ✓ 10% premie tot 15% vermogen
 - ✓ Bpf / Bpr => verplicht
 - ✓ Uitkering o.b.v. Projectierendement
- ✓ Adequate compensatie bij overgang voor 45-plussers
 - ✓ Geldt ook voor nieuwe werknemers daarna!
 - ✓ Als pensioen of salaris -> extra lijfrente!
- ✓ Lumpsum: 10% -> pas per 01-07-2024! (?)
 - ✓ Niet in combinatie met hoog/laag
 - ✓ Belast in jaar na ingang AOW
- ✓ Pensioen maximaal 10 jaar voor AOW-datum
- ✓ Dalende uitkering mag

Pensioen (3): overzicht

Soort toezegging	Uitvoerder	Gevolg
Middelloon (eindloon)	Verzekeraar	Opgebouwde pensioenen blijven in stand. Invaren mag. Bij waardeoverdracht wordt het altijd een premieovereenkomst.
Middelloon (eindloon)	Pensioenfonds	Opgebouwde pensioenen worden omgezet/ingevaren in een premieovereenkomst. Dit is een solidaire of een flexibele premieovereenkomst, die keus is aan het fonds.
CDC: Collectief Defined Contribution	Ondernemingspensioenfonds	Opgebouwde pensioenen worden omgezet/ingevaren. Dit is een solidaire of een flexibele premieovereenkomst, die keus is aan het fonds.
Beschikbare premie: staffels	Verzekeraars / PPI's	Voor bestaande werknemers per eind 2027 mogen deze gehandhaafd. Nieuwe werknemers na 2028 moeten een flatrate-premie krijgen.
Beschikbare premie: flatrate	Verzekeraars / PPI's (en Opf-en)	Deze mogen gehandhaafd blijven.
Middelloon	Beroepspensioenfonds	Opgebouwde pensioenen worden ingevaren. De nieuwe opbouw is veelal op basis van een vaste premie.

Voorbeeld compensatie (1)

- ✓ Gevolgen/compensatie flatrate premie doorrekenen → Voorbeeld
- ✓ 3 werknemers, 25, 45, 65 jaar, salaris € 30.000 / € 50.000 / € 70.000
- ✓ 5, 16, 26% (staffel 3%) → premie totaal € 20.650
- ✓ Flatrate neutraal: 20%
- ✓ Flatrate afgetopt: 16%, € 16.800, dus -/- € 3.850 per jaar

Voorbeeld compensatie (2)

- ✓ Compensatie nodig:
 - ✓ wn 2, 45-68 jaar: € 36.000
 - ✓ wn 3, 66 jaar: € 7.700 (1 jaar, 30%)
 - ✓ wn 1, na 20 jaar? Dus niet??
- ✓ Welk bestand als uitgangspunt?
- ✓ Wanneer overgaan?
- ✓ Duur compensatie: 5/10/13,5 jaar (of zelf 2038)?
- ✓ Gewenste/noodzakelijke salarisstijgingen, CAO?

Gevolgen compensatie

- ✓ Het wordt duurder; jongeren krijgen meer, 45-plussen compensatie
- ✓ In pensioen, dan ook voor nieuwe werknemers!
- ✓ Compensatie ook uit loonruimte? Lastig in huidige arbeidsmarkt
- ✓ Dus 'druk' op hoge pensioenpremies → lagere flatrate, 15%-20%, met vrijwillige extra bijdrage -> als lijfrente?!



Pensioen (4)

- ✓ Nabestaandenpensioen
- ✓ Partnerpensioen:
 - ✓ Wettelijke definitie samenwoning (notariële akte of samenlevingsverklaring)
 - ✓ 50% salaris max, diensttijdonafhankelijk
 - ✓ Op risicobasis tot pensioendatum
 - ✓ Automatische vrijwillige voortzetting between jobs, WW en als ZZP'er
- ✓ Restitutie: nee!
- ✓ Wezenpensioen tot 25 jaar (is nu 30 jaar)

Tijdspad: artikel 150c WTP

- ✓ Alle pensioenregelingen aangepast voor 2028
- ✓ Fondsen: 1 januari 2025 keuzes
 - ✓ Transitieplan
 - ✓ Compensatie-overeenkomst
 - ✓ Implementatieplan (1 juli 2025 naar DNB)
 - ✓ Communicatieplan (1 juli 2025 naar DNB)
- ✓ Verzekeraar/PPI: 1 oktober 2027 gewijzigde pensioenovereenkomst
 - ✓ Bij staffels -> flatrate per 2028
- ✓ Verzekeraar/PPI: stuurt implementatieplan naar DNB

Vervolg

- ✓ Alle pensioenregelingen aangepast voor 2028
 - ✓ Artikel 83 Pensioenwet ('bezwaar') buiten werking
- ✓ Terugdringing 'witte en grijze' vlekken:
 - ✓ Deelname vanaf 18 jaar per 2024
 - ✓ Geen wachttijd meer (uitzendwezen van 6 maanden naar 8 weken)
- ✓ Meer individuele keuzemogelijkheden; wettelijk of 'in de regeling zelf'
 - ✓ Financiële planning (verplichte 'adequate keuzebegeleiding')
- ✓ Vast pensioen (fonds – zoals nu - of verzekeraar), solidair, flexibel
- ✓ 'Aankoop' bij oude pensioenfondsen
- ✓ Meer aandacht voor Employability & Pensioen

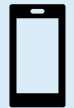




Theo Gommer

Managing Partner / Pensioenadvocaat

Wil je de contactgegevens van Theo meteen opslaan? Scan de afbeelding met je camera.



06-51449524



theogommer@gommerpensions.nl



Saal van Zwanenbergweg 25 - Tilburg



SCAN ME

- Pensioenadvies werkgevers
- Pensioenadvies ondernemingsraad
- Quicksan pensioenregeling
- DGA-pensioen & Financial Planning
- Pensioencommunicatie
- Financiële Planning
- Het pensioengesprek
- Employability & Pensioen

Theo Gommer
theogommer@gommerpensions.nl 06 - 51 44 95 24

Jan van Harten
janvanharten@gommerpensions.nl 06 - 51 56 39 47

&Gommer Pensions Group
info@gommerpensions.nl 013 - 207 00 52

- Pensioen & Echtscheiding
- DGA-pensioen & Fiscaliteit
- Pensioen & Fusie en Overnames
- Bpf-verplichtstelling en Vrijstelling
- Pensioen & Zorgplicht (Wft)/werkgever communicatie

Theo Gommer
theogommer@gommeradvocaten.nl 06 - 51 44 95 24


Linda Evers
lindaevers@gommeradvocaten.nl 06 - 14 49 54 96

Gommer & Partners
pensioen@gommeradvocaten.nl 013 - 507 07 40

- Financiële situatie snel en eenvoudig in beeld
- Eén handig overzicht
- Gratis app

Theo Gommer
theogommer@gommerpensions.nl 06 - 51 44 95 24

Jean-Paul Venmans
jp@mymoneyapp.nl 06 - 81 61 71 82

- Intern toezicht 
- Communicatie
- PensioenArena

PensioenfondsDashboard.nl
info@pensioenfondsdashboard.nl 013 - 207 00 52