

Advieskansen pensioenakkoord

Alex Erlings MFP



Lindenhaeghe

Vakbek waarheid in vert rouwde handen

Advieskansen Pensioenakkoord

Alex Erlings MFP



Agenda

Wat is pensioen?

Wtp op
hoofdlijnen

Advieskans
ouderdompensioen

Advieskans
nabestaandenpensioen

Advieskans
AOV

1

Wat is pensioen?



Wat is pensioen?

- Iedere vorm van vermogen of inkomen voor als je niet meer kunt of wilt werken:
 - AOW-uitkering
 - Pensioenregeling via werkgever
 - Sparen of beleggen in privé (box 1 of box 3)
 - Sparen of beleggen in de onderneming
 - Verzekeren van inkomensrisico's
 - Vastgoed (eigen woning of verhuurd)
 - Werken na AOW-leeftijd
 - Kinderen die voor je zorgen

Pensioen volgens de wetgever

- Volgens de wetgever kan een pensioenregeling bestaan uit (artikel 18 lid 1 Wet LB 1964):
 - Levenslange inkomensvoorziening voor werknemers
 - Bij overlijden van de werknemer voor de partner
 - Bij overlijden van de werknemer voor de (pleeg)kinderen
 - Aanvulling van de ANW-uitkering
 - Inkomensvoorziening bij arbeidsongeschiktheid

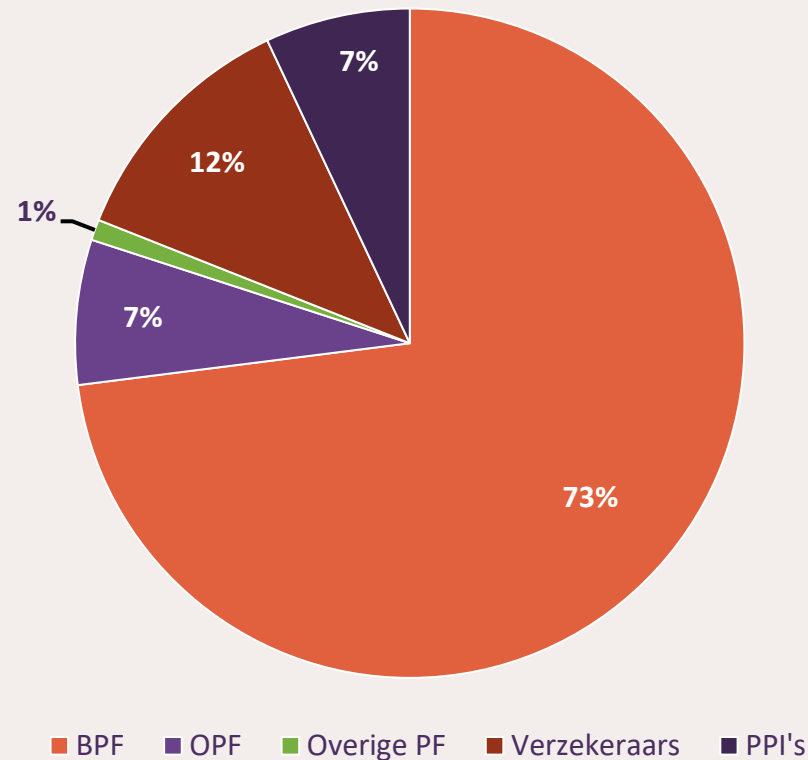
2

Wtp op hoofdpijnen



De pensioenmarkt in Nederland

- +/- 80% bij een pensioenfonds



- Nu

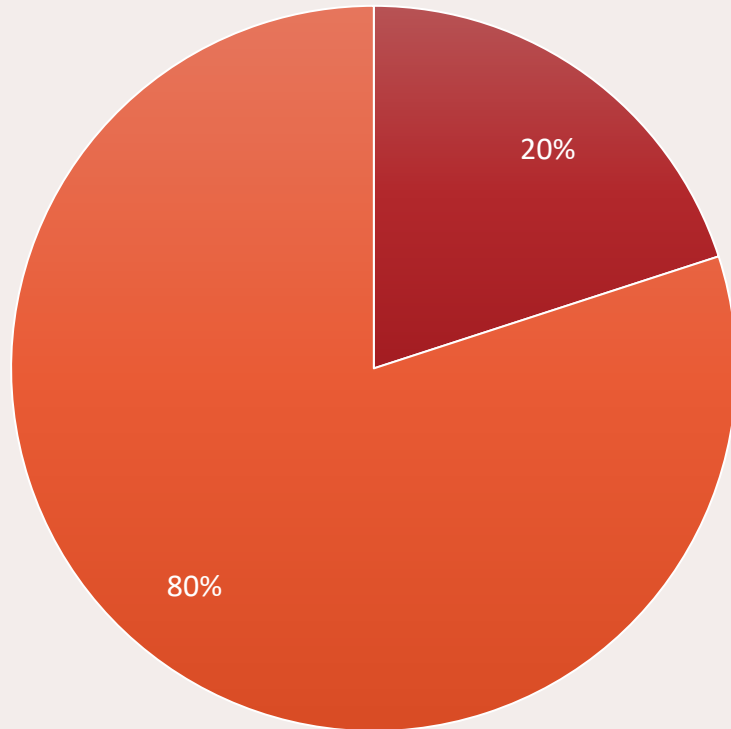
- **Regeling:** meestal een uitkeringsregeling
- **Uitkering:** meer zekerheid hoogte pensioen
- **Keuzes:** weinig keuzemogelijkheden
- **NP:** verschillende vormen nabestaandenpensioen

- Straks (Uiterlijk 1-1-2028)

- **Regeling:** alleen nog premieregelingen
- **Uitkering:** vaker een variabele pensioenuitkering
- **Keuzes:** meer keuzemogelijkheden (bedrag ineens, variabel of vast, keuze beleggingsprofiel)
- **NP:** beter? gestandaardiseerd nabestaandenpensioen

Pensioenfondsen voor en na omzetting

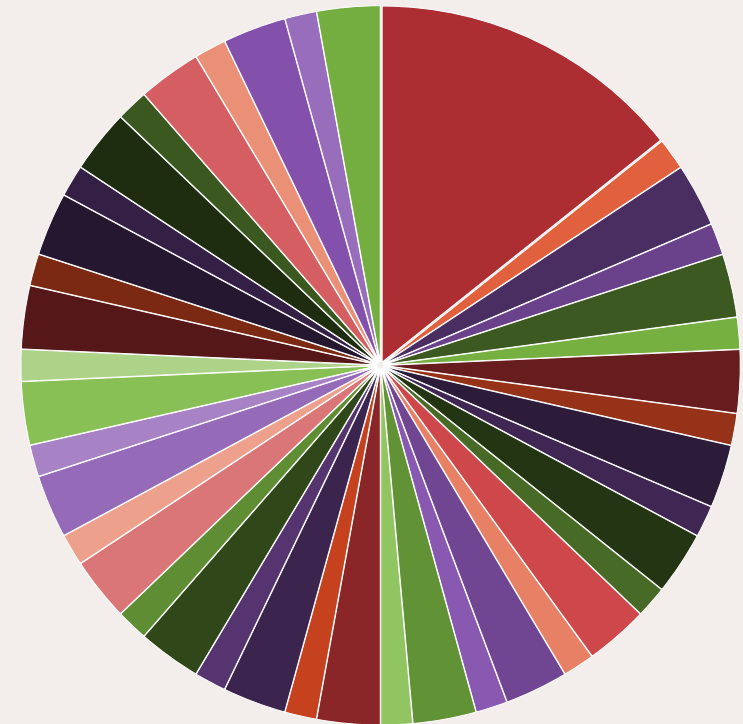
Situatie voor omzetting



■ Buffer ■ Voorziening



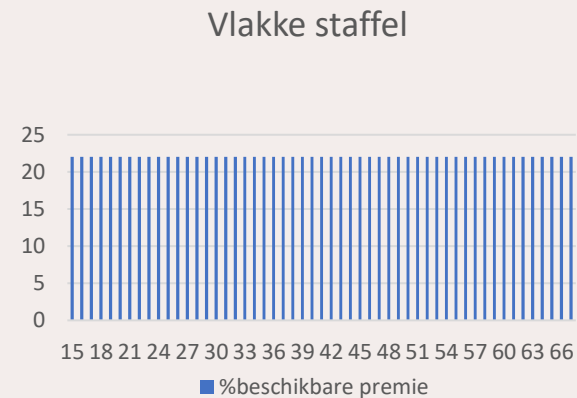
Situatie na omzetting



■ Persoonlijke pensioensvermogens
■ Solidariteitsreserve

Verzekeringsmaatschappijen en PPI's

- 1.300.000 deelnemers
- 39.000 pensioenregelingen bij Verzekeringsmaatschappijen
- 11.000 pensioenregelingen bij PPI's
- Meestvoorkomend: overgang van stijgende premie naar vlakke premie



Tijdslijnen Wtp

Datum	Ingang
1 juli 2023	<p>Wet toekomst pensioenen is ingegaan</p> <ul style="list-style-type: none">• Verruiming derde pijler• Wettelijke keuzebegeleiding voor pensioenuitvoerders• Nieuwe pensioenregeling• Bestaande pensioenregelingen• Wachtijd afgeschaft
1 januari 2024	<ul style="list-style-type: none">• Nieuwe klachteninstantie• Nieuwe toetredingsleeftijd
1 juli 2024	<ul style="list-style-type: none">• Wet bedrag ineens
Uiterlijk in 2024	<ul style="list-style-type: none">• Nieuwe premieregeling
1 januari 2025 – 1 januari 2028	<ul style="list-style-type: none">• Implementatieplan en overstappen
1 januari 2028	<ul style="list-style-type: none">• Einde transitiefase

Waarom belangrijk?

- Langdurig wetgevingstraject
- Grote omvang: 1.500 miljard euro
- Grote doelgroep: alle werkenden 18+ en gepensioneerden
- Heeft impact op alle adviezen uit het verleden
- Vanwege flexibilisering veel meer behoefte aan advies en begeleiding
- Ook gevolgen voor hypotheekadvies en verstrekking

Landelijke campagne Wet toekomst pensioenen: pensioenduidelijkheid



Ministerie van Sociale Zaken en
Werkgelegenheid

Campagne ingedeeld in doelgerichte fasen

	2023 Aankondiging	2024 Kenmerken & mythes	2025 Herhaling 2024 & uitkomstfase	2026/2027 Vervolg uitkomstfase
Centrale boodschap	Ons pensioenstelsel gaat veranderen, zodat pensioen voor iedereen goed geregeld blijft.	H1: Pensioen mythes ontcrachten H2: Nieuwe regels voor pensioen uitgelegd	Voorzetting boodschappen 2024	<i>Invullen op basis van actuele inzichten</i>
Middelen	TV, online video, radio, social media, online advertising, PR	Radio, online advertising, PR	Radio, online advertising, PR	

03

Advieskans ouderdoms pensioen



Belangrijkste kansen

- Van een zeker pensioen (toezegging) naar een onzeker pensioen (beschikbaar kapitaal)
- Informeren en inzichtelijk maken van effecten nieuwe pensioenregeling (financieel plan)
- Advies geven over keuzeopties in pensioenregeling werkgever (Wft-pensioen)
 - Beleggingsprofiel en doorbeleggen in uitkeringsfase
 - Vaste of variabele uitkering
 - Gebruikmaken van shoprecht
- Vermogensadvies over eigen voorzieningen
 - Vermogensopbouw door middel van verruimde lijfrente
 - Vermogensopbouw in box 3
 - Vermogensopbouw in de onderneming

Wijzigingen lijfrente

- Jaarruimte wordt gelijk gesteld aan maximale premie werkgeverspensioen
- Is van 13,3% naar 30% gegaan in 2023!!!
- AOW-franchise wordt vanaf 2024 gelijk aan werkgeverspensioen
- Mogelijk om in te leggen tot 5 jaar na de AOW-datum
- Premie voor werkgeverspensioen wordt verminderd op jaarruimte
- Periode reserveringsruimte is van 7 naar 10 jaar gegaan
- Maximale reserveringsruimte is naar € 38.000,- gegaan
 - Was maximaal 17% van de premiegrondslag; en
 - Was maximaal € 8.065,- of € 15.922,- indien 10 jaar voor AOW

Basis financieel plan

Leven van de klant



Vermogen

- Sparen & beleggen **Verandert!**
- Lijfrente **Verandert!**
- Vermogen in onderneming **Verandert!**
- Overwaarde woning

Vermogensadvies

- Zonder vermogensadvies géén goed financieel advies
- Vermogen is hét planningsinstrument voor de financiële huishouding van de klant
- Onderscheid tussen direct en niet direct beschikbaar vermogen
- Vermogen is breder dan sparen en beleggen in box 3
- Goede vermogensbegeleiding zorgt voor binding met je klant én doorlopende dienstverlening én omzet!
- Maak een weloverwogen keuze tussen de verschillende soorten dienstverlening:
 - Vermogensbeheer
 - Vermogensadvies (nationaal regime)
 - Vermogensbegeleiding (samenwerking vermogensbeheerder)

Voorbeeld omzet bij eenmalige inleg

- Eenmalige inleg box 3 € 50.000,-
- Netto rendement 4% per jaar
- Vergoeding 0,5% per jaar
- Beleggingsperiode 10 jaar
- Totale vermogen na 10 jaar bedraagt € 74.012,-
- Totale vergoeding in 10 jaar € 3.061,-
 - Gemiddeld € 306,- per jaar

Voorbeeld omzet overdracht bestaande lijfrente

- Fiscale overdracht lijfrente € 45.000,-
- Leeftijd 54 jaar
- Opbouwperiode 13 jaar
- Uitkeringsperiode 10 jaar
- Netto rendement tijdens opbouw 4% per jaar
- Netto rendement tijdens afbouw 2,5% per jaar
- Vergoeding 0,5% per jaar
 - Totaal ontvangen vermogen door klant € 84.760,-
 - Totale vergoeding over hele periode € 5.788,-
- Gemiddeld € 251,- per jaar

Voorbeeld omzet periodieke inleg en uitkering

- Ondernemer van 45 jaar
- Periodieke inleg € 1.000,- per maand
- Inleg tot de AOW-leeftijd -> Uitkeringsperiode 15 jaar
- Netto rendement tijdens opbouw 5% per jaar
- Netto rendement tijdens afbouw 3% per jaar
- Vergoeding 0,5% per jaar
- Totaal ingelegd vermogen € 264.000,-
- Totaal ontvangen vermogen € 588.724,-
- Totale vergoeding over hele periode € 40.298,-
 - Gemiddeld € 1.088,- per jaar

4

Advieskans nabestaanden pensioen



Belangrijkste wijzigingen

- Alleen nog op risicobasis bij overlijden voor pensioendatum
 - Geen nabestaandenpensioen meer bij uitdiensttreding na standaard uitlooperperiode!! Tenzij...
- Niet meer afhankelijk van aantal dienstjaren
- Voortaan percentage van het salaris
 - Partnerpensioen maximaal 50%
 - Wezenpensioen maximaal 20%
- Mag fiscaal gezien rekening houden met AOW-franchise, maar past minder bij het doel van de wet, namelijk een beter NP ook voor lagere inkomens.
- Wezenpensioen standaard uitkeren tot 25 jaar
- Er komt een uniform partnerbegrip

Belangrijkste kansen

- Partnerpensioen wijzigt wat kan zorgen voor onzekerheid bij klant
- Partnerpensioen kan onder nieuwe regeling lager uitvallen
- Goed advies over voorzieningen bij overlijden noodzakelijk
- Bestaande adviezen herzien
- Moeten je überhaupt rekening houden met nabestaandenpensioen?
- Vaker nabestaandenlijfrente inzetten?!

4

Advieskans verplichte AOV



Verplichte AOV

- In het voorjaar van 2024 wetsvoorstel verwacht, maar is afhankelijk van nieuw kabinet
- Geldt voor IB-ondernemers met en zonder personeel en voor meewerkende echtgenoten
- Geldt niet voor dga's en resultaatgenieters
- Uitkering 70% van inkomen in de laatste werkmaand
- Nooit meer dan het minimumloon (€ 25.885,- p.j.)
- Premie ongeveer 8% van het bruto inkomen
- Wachtijd van een jaar
- Verzekerd tot AOW-leeftijd
- Verzekering via het UWV
- Iedereen krijgt een verzekering volgens dezelfde voorwaarden
- Mogelijkheid om later te switchen naar een particuliere AOV

Kansen voor de AOV

- Maatwerk is noodzakelijk bij de AOV
- Veel variatie in premie afhankelijk van voorwaarden en verzekeraar
- Nadelen van de verplichte AOV
 - Verzekerd bedrag is gemaximeerd
 - Keuze eigenrisicoperiode beperkt
 - Keuze einddatum beperkt
 - Beoordeling op basis van gangbare arbeid
 - Premie relatief hoog, zeker voor lage risicoklasse
- Ondernemers moeten straks in actie komen!

Cijfers over de AOV

Aantal ondernemers	
Aantal zzp'ers	1.100.000
Aantal zmp'ers	367.000
Totaal aantal ondernemers	1.467.000

Aantal ondernemers met AOV	
Aantal zzp'ers met aov (21,5%)	236.500
Aantal zmp'ers met aov (43,1%)	158.100
Aantal ondernemers met aov	394.600
Aantal ondernemers zonder aov	1.072.400

Inkomensadviseurs	
Aantal Wft-inkomensadviseurs	18.016
Ondernemers per adviseur	60

Cijfers over de AOV

Zzp'ers met AOV verdeeld naar sector	
Landbouw	34,5%
Nijverheid	36,2%
Commerciële dienstverlening	22,1%
Niet-commerciële dienstverlening	22,0%

Cijfers over de AOV



Lindenhaeghe

Bedankt voor
jullie aandacht

