



Wet toekomst pensioenen: haal meer uit uw pensioenadvies met brondata!

CFP congres 11 oktober 2023



Maarten Boddeus

Directeur Product en Markt



Ingeborg Bes, CFP

Business Consultant

Agenda

- Werken met brondata
- Kennisquiz & Wet toekomst pensioenen
- Casus
- Tips & tricks



Werken met Brondata



Wat
weet

een
gemiddelde

consument

nu

eigenlijk?



562 particulieren



33% heeft er alle vertrouwen in



79%: 'Verplicht pensioen ZZP'ers'?



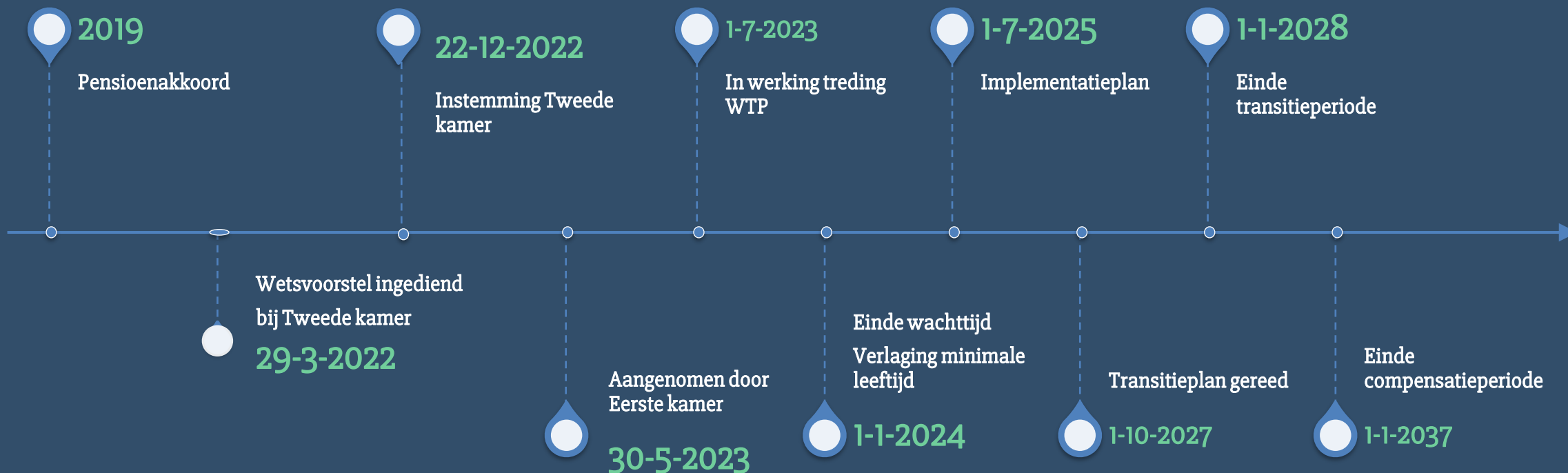
25% heeft er nog nooit van gehoord!



EEN TAAK VOOR DE FINANCIËEL ADVISEUR!

Bron: Miles Research i.o.v. AM 7/9/2023

WTP: sneller kunnen we het niet maken....



Pensioenopbouw

- Iedereen dezelfde premie voor OP
=> max. 30% van pensioengrondslag excl. kosten en risicopremies
- Projectierendement o.b.v. beleggingshorizon, dus leeftijdsafhankelijk!
- Fiscaal maximale compensatiepremie 3% (+30% = 33%)

3 varianten

- Solidaire premieovereenkomst
=> alle deelnemers in dezelfde pensioenpot & collectief beleggen
- Flexibele premieovereenkomst
=> persoonlijke pensioenpot & individueel beleggen
- Premie-uitkeringsovereenkomst
=> laatste 15 opbouwjaren premie aanwenden voor gegarandeerd pensioen (alleen via pensioenverzekeraar)

Eerbiedigende werking

- Behoud stijgende premie voor bestaande werknemers
- Vlakke premie voor toekomstige werknemers
- Vereisten:
 - => pensioenregeling bestond voor 1-7-2023
 - => premieregeling of uitkeringsovk voor 1-1-2028 ondergebracht bij verzekeraar



Nabestaandepensioen

- Risicobasis
 - => let op bij einde dienstverband
 - => uitlooperperiode 3 maanden
 - => dekking gedurende WW
 - => vrijwillig voorzetten d.m.v. uitruil
- PP 50% van salaris
- WzP 20% van salaris tot 25 jarige leeftijd
 - => niet verplicht
- PP na pensioendatum verandert niet

Wat gebeurt er met de opgebouwde pensioenrechten?

Niet invaren

Bestaande rechten blijven gehandhaafd

Twee administraties

Hoge uitvoeringskosten

-

Wel invaren

Zekerheid van de oude rechten gaat verloren

Een administratie

Lagere uitvoeringskosten

-



Voor- en nadelen Optie 1: eerbiedigende werking



Voordelen

- Geen instemmingsverplichting richting huidige werknemers.*
- Geen compensatievraagstuk.
- Geen transitie- en communicatieplan noodzakelijk.

* Let op: voor de wijziging van de middelloonregeling naar een beschikbare premieregeling met stijgende premie geldt wel een instemmingplicht.



Nadelen

- Twee pensioenregelingen binnen de onderneming.
- Ongelijkheid tussen bestaande en nieuwe werknemers.
- Uitlegbaarheid (nu en in de toekomst).
- Mogelijke beperking arbeidsmobiliteit.



Voor- en nadelen Optie 2: overgang naar vlakke premie voor alle werknemers



Voordelen

- Eén regeling voor alle werknemers.
- Uniformiteit in communicatie.
- Minder verschillen tussen jong en oud.



Nadelen

- Hogere werkgeverslasten door compensatie.
- Uitleg en onderbouwing over effecten van de transitie vereist.
- Instemming/advies medezeggenschap en instemming (huidige) werknemers nieuwe regeling.

Reserveringsruimte

- Terugwentelingsperiode 10 jaar (i.p.v. 7 jaar)
- Maximum € 38.000 (i.p.v. € 8.065/€ 15.922)
- Beperking tot 17% van de grondslag vervalt

Uitkerende lijfrenten

- Mogelijkheid tot tijdelijke oudedagslijfrente (min. 5 jaar) blijft
- Versoepeling in uitkeringsduur levenslange bancaire lijfrente
=> 20 jaar min aantal verstreken jaren sinds AOW leeftijd

Gedeeltelijke opname pensioenpot

- Uitkering ineens tot **max.** 10% van opgebouwde kapitaal
- Progressief belast
- 1 juli 2024
- Keuze hoog/laag-pensioen komt dan te vervallen
- Minimaal resterend pensioen afkoopgrens (2023: € 594,89)
- Instemming partner nodig
 - => Ook voor DGA met PEB
 - => Ook voor lijfrentes
 - => Niet voor ODV

Verplichte AOV

- NB: geldt niet voor DGA's
- Premie minimaal € 225 per maand of 8% van de jaarwinst
- Maximale wachttijd 1 jaar

=> veel weerstand....

=> veel onduidelijk.....



Maar wat betekenen deze wijzigingen voor mijn advies?



Joost Brinkman, 55 jaar oud, ZZP'er

&

Jolanda van Staveren, 48 jaar oud, loondienst



























Wat wordt straks ons pensioen?

Waar zitten de risico's?

Wat kunnen we er nu aan doen?

Financiële gegevens

| | |
|---------------|---|
| Inkomsten | > |
| Uitgaven | > |
| Pensioen | > |
| Verzekeringen | > |
| Bezittingen | > |
| Schulden | > |

|  Inkomsten |  Uitgaven |  Pensioen |  Verzekeringen |  Bezittingen |  Schulden |
|---|--|--|--|--|---|
|  Ondernemersaftrek  |  Studiekosten Bas  € 6.000 |  Zorg en Welzijn  € 23.100 |  Bancaire lijfrente  |  Woning  € 350.000 |  Hypothecaire lening  |
|  IC verpleegkundige  € 54.000 | | | |  Spaartegoed  € 50.000 | |
|  Hoveniersbedrijf Brinkman  € 65.000 | | | | | |

huidig uitgavenpatroon van € 54.000

Huidige pensioen Jolanda bij 'Zorg en Welzijn'

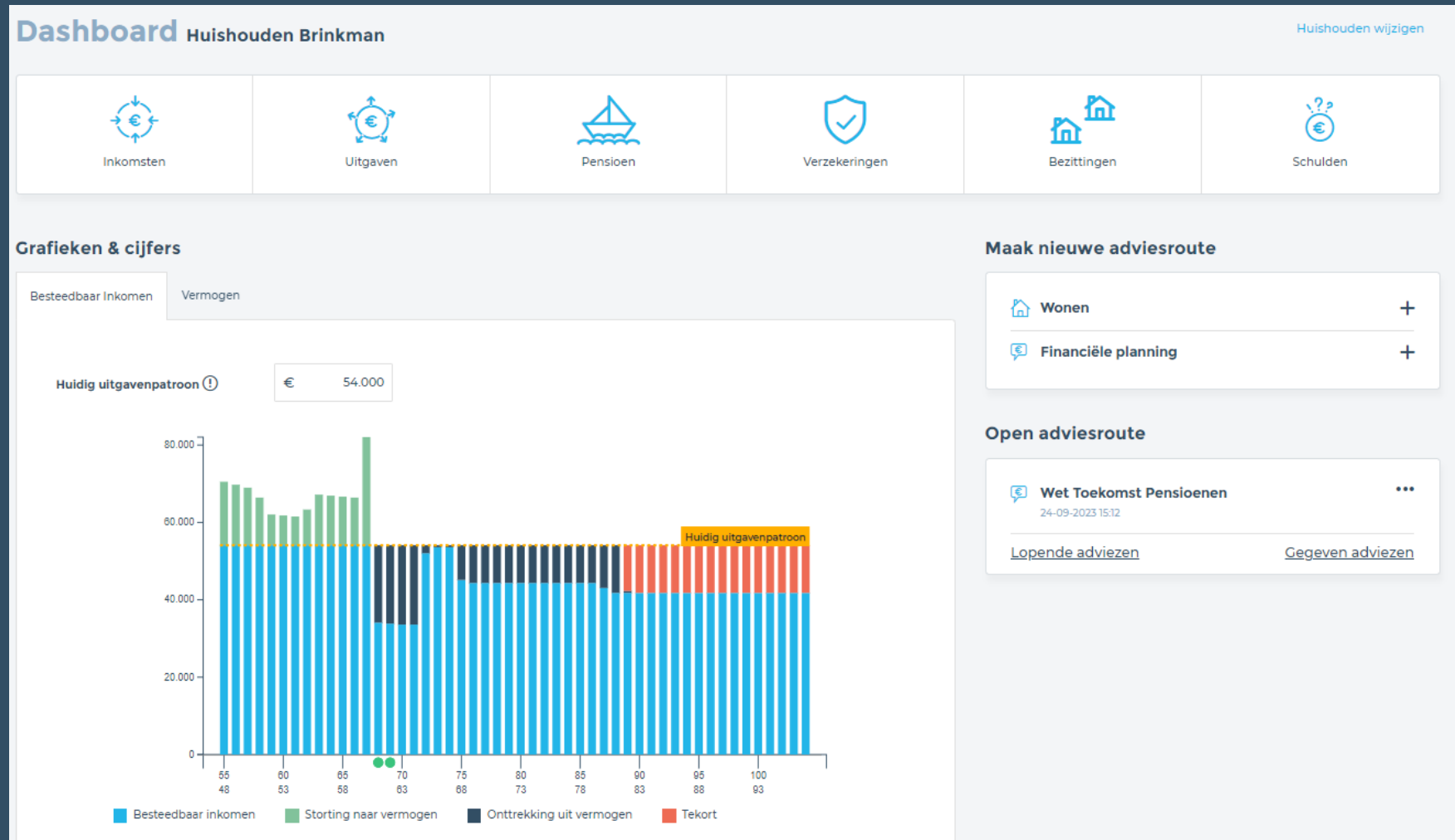
- Middenloonregeling
- Verwacht OP = € 23.100
- Opgebouwd OP = € 9.900
- Factor A = € 660
- PP = 70% te bereiken OP = € 16.170
- WzP = 14% te bereiken OP tot 21-ste jaar = € 3.234

Huidige pensioen Joost via bancaire lijfrente

- Sinds 2018 maakt hij gebruik van de jaarruimte
- Voor 2022 = $(13,3\% * \text{premiegrondslag}) - (6,27 * A) - F$
= $(13,3\% * (\text{€ } 65.000 - \text{€ } 12.837)) - 0$
= € 6.938
- Premiegrondslag = inkomen – franchise
- Winst voor ondernemersaftrek!

| | | | |
|---|-------|----------|----------|
| € | 7.032 | 1-1-2018 | 1-1-2019 |
| € | 7.013 | 1-1-2019 | 1-1-2020 |
| € | 6.987 | 1-1-2020 | 1-1-2021 |
| € | 6.960 | 1-1-2021 | 1-1-2022 |
| € | 6.938 | 1-1-2022 | 1-1-2023 |

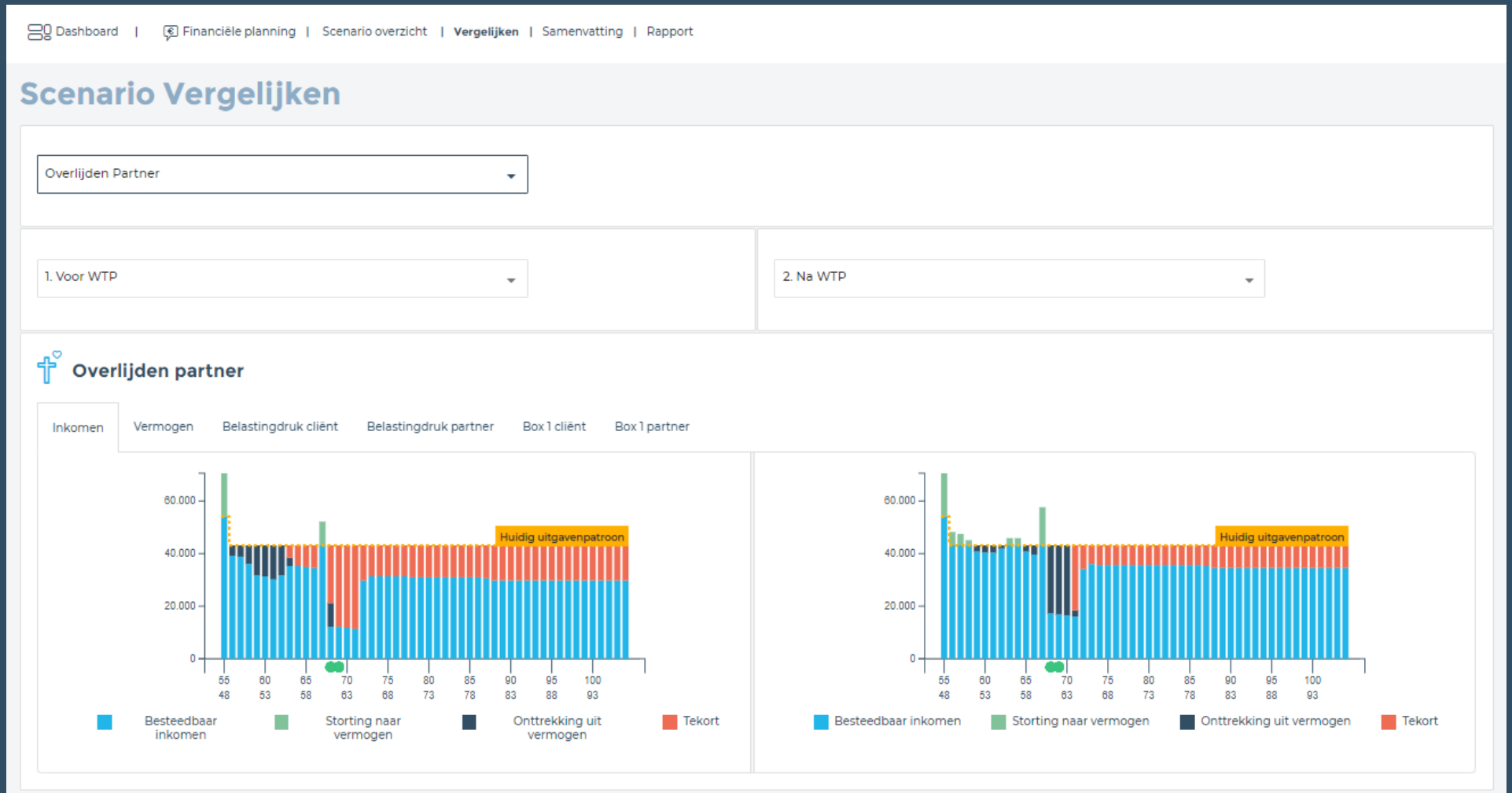
Scenario 1: financiële situatie voor WTP



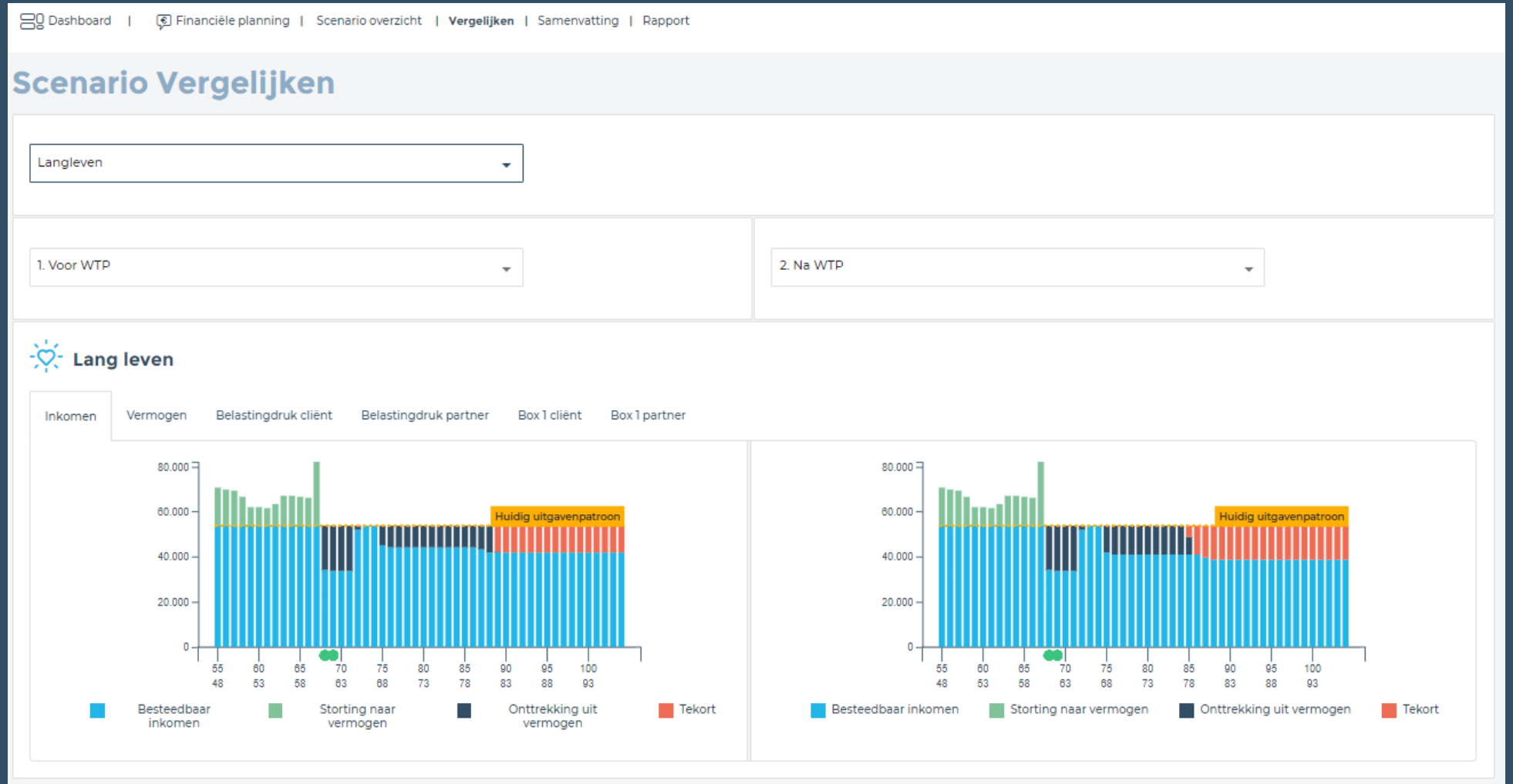
Pensioen Jolanda na WTP

- Middengroep
- Leeftijdsonafhankelijke premie
- Verwacht OP = € 18.000
- PP = 50% van salaris = € 27.000!
=> let op bij einde DB
- WzP = 20% van salaris tot 25-ste jaar! = € 10.800!

Scenario 2: financiële situatie na WTP => event Overlijden partner



Scenario 2: financiële situatie na WTP => event Langleven



Extra jaarruimte voor Joost

- Voor 2023 = $(30\% * \text{premiegrondslag}) - (6,27 * A)$
= $(30\% * € 65.000 - € 13.646) - 0$
= $(30\% * € 51.354)$
= € 15.406
- Jaarruimte wordt berekend door de PFP

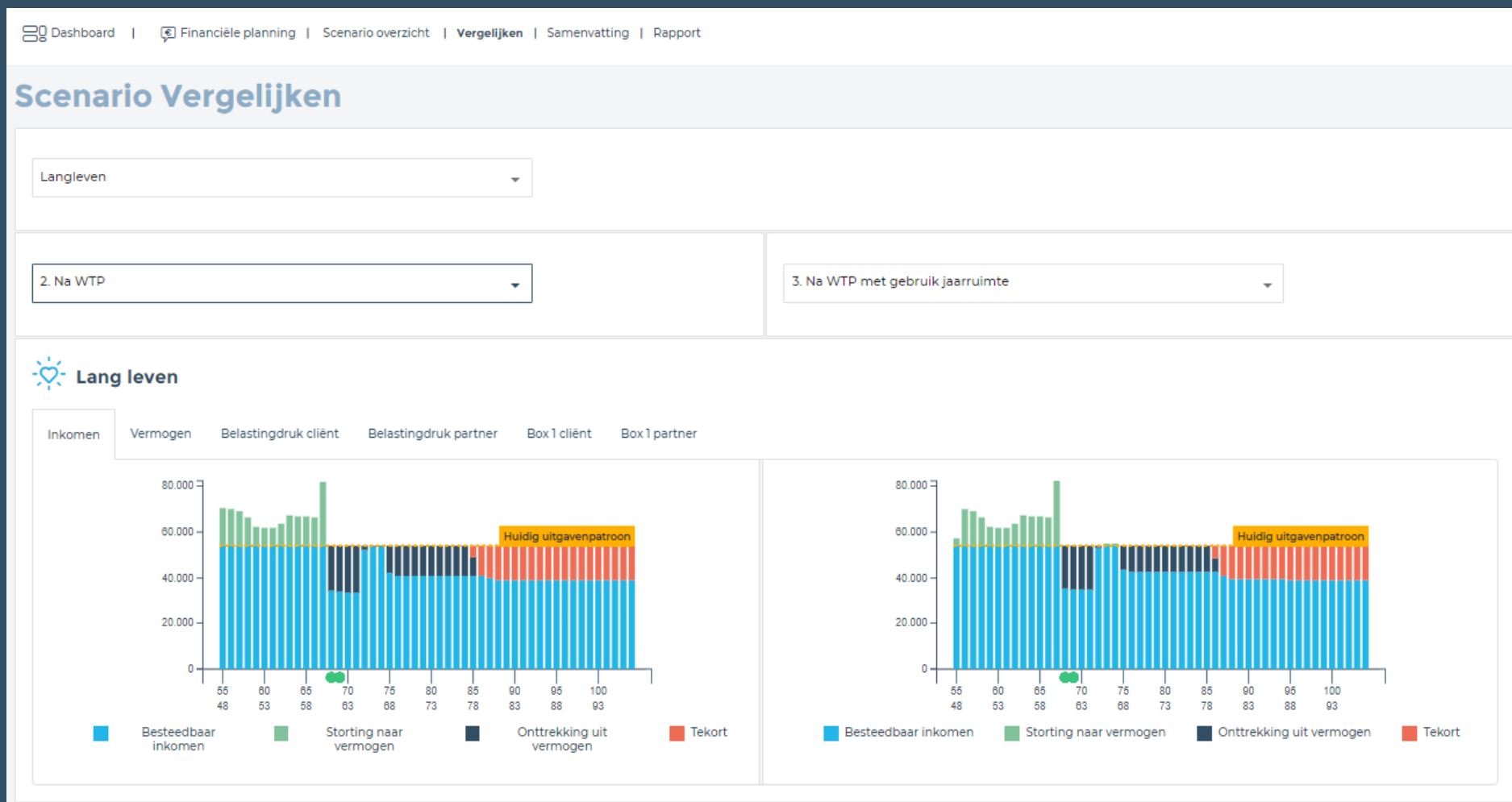
| | |
|----------------------------------|---------------|
| ▼ Jaarruimte cliënt | |
| Jaarruimte Winst Uit Onderneming | 65.000 |
| Jaarruimte Franchise | 13.646 |
| Jaarruimte Premiegrondslag | 51.354 |
| Jaarruimte Maximale Jaarruimte | 15.406 |
| Jaarruimte | 15.406 |

Extra jaarruimte voor Jolanda

- Voor 2023 = $(30\% * \text{premiegrondslag}) - (6,27 * A)$
= $(30\% * € 54.000 - € 13.646) - (6,27 * 660)$
= $(30\% * € 40.354) - 4.138$
= € 7.968
- Jaarruimte wordt berekend door de PFP

| | |
|-------------------------------------|--------------|
| ▼ Jaarruimte partner | |
| Jaarruimte Loon | 54.000 |
| Jaarruimte Franchise | 13.646 |
| Jaarruimte Premiegrondslag | 40.354 |
| Jaarruimte Pensioenaangroei | 660 |
| Jaarruimte Maximale Jaarruimte | 12.106 |
| Jaarruimte Groei Pensioenaanspraken | 4.138 |
| Jaarruimte | 7.968 |

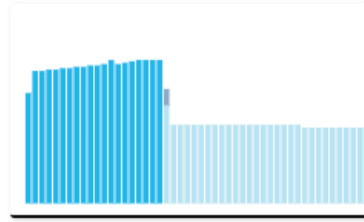
Scenario 3: na WTP met gebruik jaarruimte => event Langleven



Events

Inkomen Vermogen Belastingdruk cliënt Belastingdruk partner Box 1 cliënt **Box 1 partner**

Lang leven



Overlijden Client



AO Cliënt (100%)



AO Cliënt 35% (50% Rvc)



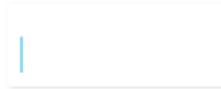
AO Cliënt 35% (0% Rvc)



WW Client



Overlijden Partner



AO Partner (100%)



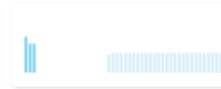
AO Partner 35% (50% Rvc)



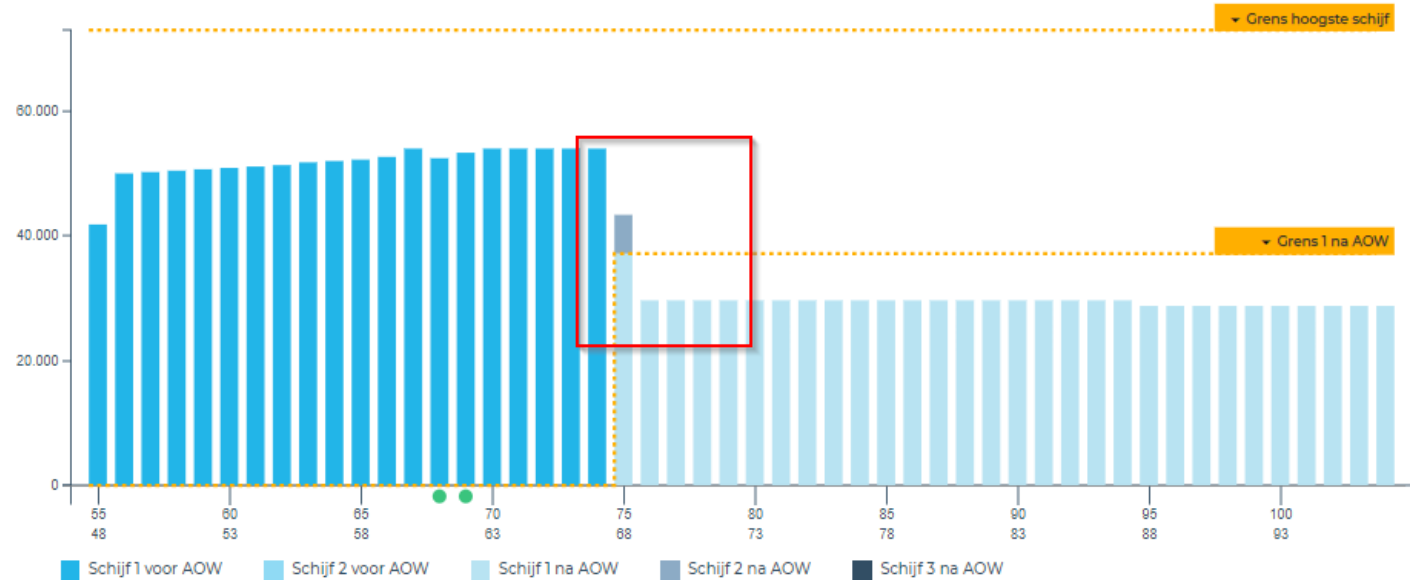
AO Partner 35% (0% Rvc)



WW Partner



Lang leven



Tips and tricks

- Maak gebruik van de extra lijfrenteaf trek.
- Check of Uitkering ineens interessant is.
- Benoem de onzekerheden van UPO bedragen
- Check de site: <https://www.werkenaanonspensioen.nl>
- Verwijs indien nodig door naar een pensioenadviseur

Haal meer uit je pensioenadvies met de Personal Finance Planner!

Meer weten?



Omniplan
Delivering Personal Finance