



Nieuwsbrief 1<sup>e</sup> periodiek 2014, jaargang 3

## Pensioenwijzigingen 2015

De AOW-gerechtigde leeftijd stijgt terwijl de fiscaal gefacilieerde pensioenopbouw verder wordt beperkt. Het kabinet had zelfs in 2015 een extra verlaging van de pensioenopbouwpercentages willen doorvoeren. Deze versobering is eind vorig jaar echter verworpen door de Eerste Kamer, zodat nieuwe ideeën zijn geopperd. Verschillende ontwikkelingen vergroten de noodzaak om langer door te werken.

Het ziet ernaar uit dat over een maximum inkomen van € 100.000 een fiscaal gefaciliteerd pensioen opgebouwd mag worden. In het kader van verdere belastingbesparingen gaat het opbouwpercentage verder naar beneden. Is er fiscaal nog voldoende ruimte om pensioen op te bouwen?

[Lees hier de maatregelen voor 2015](#)

## Veranderingen ontslagrecht

Al geruime tijd zijn er plannen om het ontslagrecht te hervormen en maakt dit onderdeel uit van de verschillende 'pensioenakkoorden' (2010-2011-2012). Gebaseerd op afspraken uit het Sociaal Akkoord van april 2013 heeft minister Asscher (Sociale Zaken en Werkgelegenheid) nu een wetsvoorstel ingediend bij de Tweede Kamer.

Met deze nieuwe wet wil het kabinet kosten van ontslag beperken, zodat het voor werkgevers aantrekkelijker wordt om werknemers een vast contract aan te bieden. De maatregelen in deze nieuwe wet gaan in op 1 juli 2015.

[Lees hier de veranderingen op het gebied van ontslagrecht](#)

Algemene disclaimer: "Hoewel wij ernaar streven om correcte en actuele informatie te verschaffen, kunnen wij niet garanderen dat de vermelde informatie juist is op het moment waarop deze gepubliceerd wordt of na verloop van tijd nog steeds juist is. Op grond van de aangeboden informatie dienen derhalve géén acties te worden ondernomen zonder voorafgaand deskundig advies."

©Pensioendesk Nederland Alle rechten voorbehouden.



Nieuwsbrief 1<sup>e</sup> periodiek 2014, jaargang 3

## Kamerbrief inzake waardeoverdracht

Staatssecretaris Jetta Klijnsma heeft op 20 januari 2014 een brief naar de Tweede Kamer gestuurd over waardeoverdracht. In de brief gaat de staatssecretaris in op handhaving van het recht op individuele waardeoverdracht en kondigt zij onderzoek aan naar vereenvoudiging van het recht op individuele waardeoverdracht. De uitgangspunten in deze brief komen in grote mate overeen met de gedachten die marktpartijen over dit onderwerp hebben.

[Lees hier de gevolgen voor keuzevrijheid en de bijbetalingsplicht](#)

## De Z-score en uittreden BPF

Momenteel kunnen bedrijven uit het bedrijfstakpensioenfonds (BPF) treden, waarbij zij verplicht zijn aangesloten. Dit als gevolg van underperformance van het fondsrendement in de afgelopen 5 jaar (performance toets). De vraag om al dan niet uit te treden uit een bedrijfstakpensioenfonds is een belangrijke die een zorgvuldige kwalitatieve en kwantitatieve afweging behoeft.

In het bijzonder in kwantitatieve zin kunnen aan uittreden interessante kostenvoordelen zitten. Omdat deze mogelijkheid zich sporadisch voordoet is het wel van belang om nu te handelen.

[Lees hier de sectoren die een negatieve performance-toets hebben](#)

Algemene disclaimer: "Hoewel wij ernaar streven om correcte en actuele informatie te verschaffen, kunnen wij niet garanderen dat de vermelde informatie juist is op het moment waarop deze gepubliceerd wordt of na verloop van tijd nog steeds juist is. Op grond van de aangeboden informatie dienen derhalve géén acties te worden ondernomen zonder voorafgaand deskundig advies."

©Pensioendesk Nederland Alle rechten voorbehouden.



Nieuwsbrief 1<sup>e</sup> periodiek 2014, jaargang 3

## Bovenmatigheid pensioen deels belast

Indien een pensioenregeling niet langer aan de fiscale voorwaarden voldoet, wordt de aanspraak tot het loon gerekend. Dit kan onder meer spelen indien een pensioenregeling niet of te laat wordt aangepast aan nieuwe wetgeving. Normaliter betekent dit een aanslag van 20% revisierente over de economische waarde van de gehele pensioenaanspraak en een heffing tegen 52% bijzonder tarief. Recent heeft de rechter deze aanslag fors ingeperkt: slechts het bovenmatige deel moet worden belast.

[Lees hier de situatieschets en uitspraak](#)

## Wetsvoorstel Pensioencommunicatie

Staatssecretaris Jetta Klijnsma van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft eind vorig jaar het wetsvoorstel Pensioencommunicatie gepubliceerd. Doel van het wetsvoorstel pensioencommunicatie is om de communicatie beter aan te laten sluiten op de wensen van de deelnemers en eerlijker te communiceren over onzekerheden.

Op basis van nieuwe regels over pensioencommunicatie kunnen deelnemers straks beter geïnformeerd keuzes maken over het al dan niet langer doorwerken, of al dan niet extra sparen.

[Lees hier de uitgangspunten van de Wet Pensioencommunicatie](#)

Algemene disclaimer: "Hoewel wij ernaar streven om correcte en actuele informatie te verschaffen, kunnen wij niet garanderen dat de vermelde informatie juist is op het moment waarop deze gepubliceerd wordt of na verloop van tijd nog steeds juist is. Op grond van de aangeboden informatie dienen derhalve géén acties te worden ondernomen zonder voorafgaand deskundig advies."

©Pensioendesk Nederland Alle rechten voorbehouden.



Nieuwsbrief 1<sup>e</sup> periodiek 2014, jaargang 3

## Besluit AVA en addendum

Door gewijzigde fiscale wetgeving moeten DGA's hun pensioenregeling aanpassen. Dit moeten ze kunnen aantonen. Dat kan door de pensioenovereenkomst te wijzigen. De Algemene vergadering van aandeelhouders (AVA) moet deze wijziging bekrachtigen. Rechtbank Gelderland boog zich over de vraag of de wijziging tijdig plaats had gevonden.

[Lees hier de uitspraak](#)

Deze nieuwsbrief is opgesteld door:

Pensioendesk Nederland, Noach A.G. van Beusekom MPLA/©CFP/FFP (auteur)

Algemene disclaimer: "Hoewel wij ernaar streven om correcte en actuele informatie te verschaffen, kunnen wij niet garanderen dat de vermelde informatie juist is op het moment waarop deze gepubliceerd wordt of na verloop van tijd nog steeds juist is. Op grond van de aangeboden informatie dienen derhalve géén acties te worden ondernomen zonder voorafgaand deskundig advies."

©Pensioendesk Nederland Alle rechten voorbehouden.