

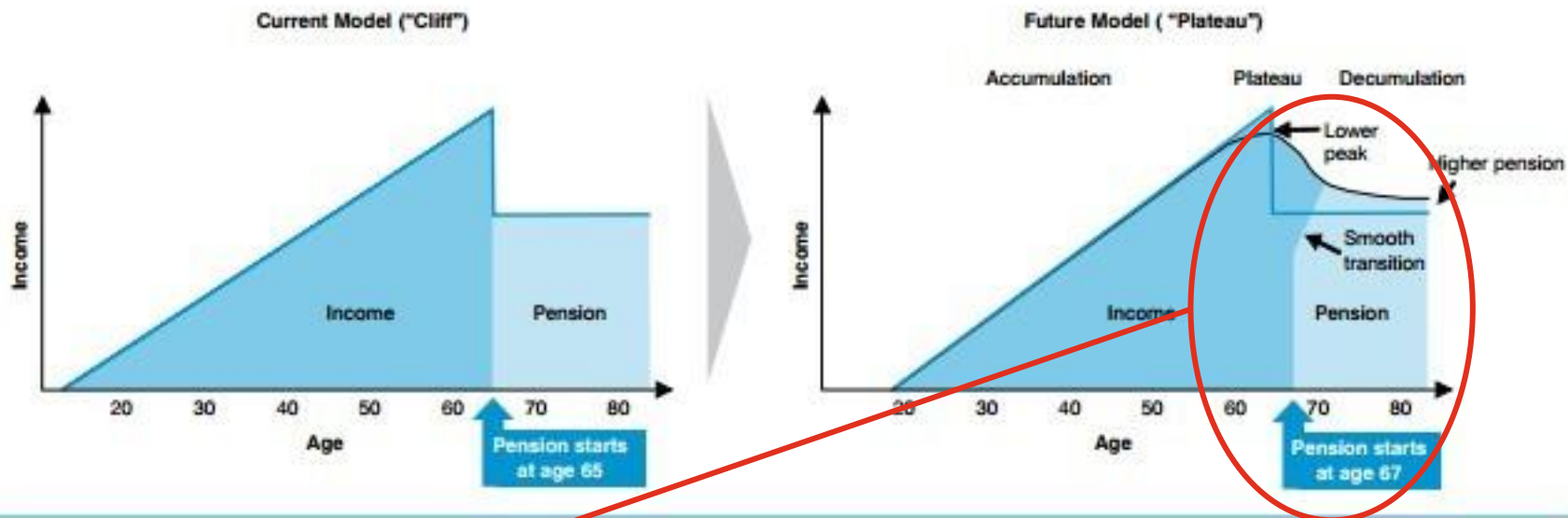
# Fiscale maatregelen “kortwerkenrisico”

25 januari 2016



# 1. Inleiding

## CHANGE OF THE EMPLOYMENT MODEL



Source: Booz & Company

- **Probleem:** niet iedere werknemer zal kunnen doorwerken tot aan de latere pensioeningangsdatum.
  - *Hoe kan eerder stoppen worden opgevangen met fiscale (pensioen)instrumenten?*
  - *Hoe ervoor te zorgen dat mensen wel langer kunnen doorwerken tot aan de latere pensioeningangsdatum met hulp van fiscale maatregelen?*

## 2. Inkomensondersteuning vervroegde uittreding

Overheid	Werknemer	Werkgever
Arbeidsongeschikt (WIA)	Vrijwillig – voldoende eigen middelen (spaargeld, levensloop etc.)	Eenmalige ontslaguitkering (evt. met inkoop/inhaal)
Werkloos (WW)	Vrijwillig – met vervroegd pensioen	40-deelnemings- jarenpensioen*
		Onzuivere pensioenregeling

\* = Door de wet Verhoging AOW- en pensioenrichtleeftijd wordt het 40-deelnemingsjarenpensioen sinds 2014 jaarlijks aangepast aan de gestegen AOW-leeftijd.

### 3. Huidig fiscaal kader (I)

#### Bestaande mogelijkheden voor vervroegde uittreding

		Werknemer	Werkgever
Vrijwillig met vervroegde pensionering	✓	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geen extra (product)kosten</li> <li>• Keuzevrijheid</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Geen extra (product)kosten</li> <li>• Werknemer stopt eerder met werken</li> </ul>
	X	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Per jaar dat pensioen vervroegd wordt korting ca. 6-8%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Werkgever had werknemer mogelijk langer willen behouden.</li> </ul>
Toekennen eenmalige ontslagvergoeding	✓	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Flexibiliteit</li> <li>• Geen extra (product)kosten (indien geen inhaal/inkoop)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Eenvoud</li> <li>• Geen externe partijen betrokken</li> <li>• Case-by-case benadering</li> </ul>
	X	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Voldoende om periode tot aan pensioen te overbruggen en daarna?</li> <li>• Grondslag Box III</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kosten</li> <li>• Risico RVU-heffing 52%</li> <li>• Precedentwerking</li> </ul>

### 3. Huidig fiscaal kader (II)

#### Bestaande mogelijkheden voor vervroegde uittreding

		Werknemer	Werkgever
<b>40-deelnemingsjarenpensioen</b>	✓	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ca. twee jaar eerder stoppen zonder achteruitgang in pensioeninkomen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kan vervroegd afscheid nemen van werknemer</li> </ul>
	X	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vaak wel voldoende dienstjaren maar niet voldoende deelnemingsjaren</li> <li>Onbekend fenomeen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kosten</li> <li>Financieringstechnisch ingewikkeld</li> <li>Onbekend fenomeen</li> </ul>
<b>Onzuivere pensioenregeling</b>	✓	<ul style="list-style-type: none"> <li>Flexibiliteit</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Spreiding van kosten mogelijk</li> <li>Geen fiscale begrenzingsen</li> </ul>
	X	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fiscaal loon zonder genieten uitkeringen</li> <li>Grondslag Box III</li> <li>Onduidelijkheid uitvoerder</li> <li>Mogelijk hoge productkosten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Flexibiliteit (afkoop)</li> <li>Onduidelijkheid omtrent uitvoerder</li> <li>Mogelijk hoge productkosten</li> </ul>

### ***3. Huidig fiscaal kader (III)***

#### ***Maatregelen 'voorkomen' kortwerkenrisico***

##### **Seniorenregelingen**

Regelingen waarbij oudere werknemers in de gelegenheid worden gesteld om minder te gaan werken zonder dat het loon evenredig wordt verlaagd.

##### **In deeltijd doorwerken**

Bij aanvaarding van een deeltijdfunctie door oudere werknemers hoeft de pensioengevende diensttijd onder voorwaarden niet te worden aangepast.

##### **Demotie**

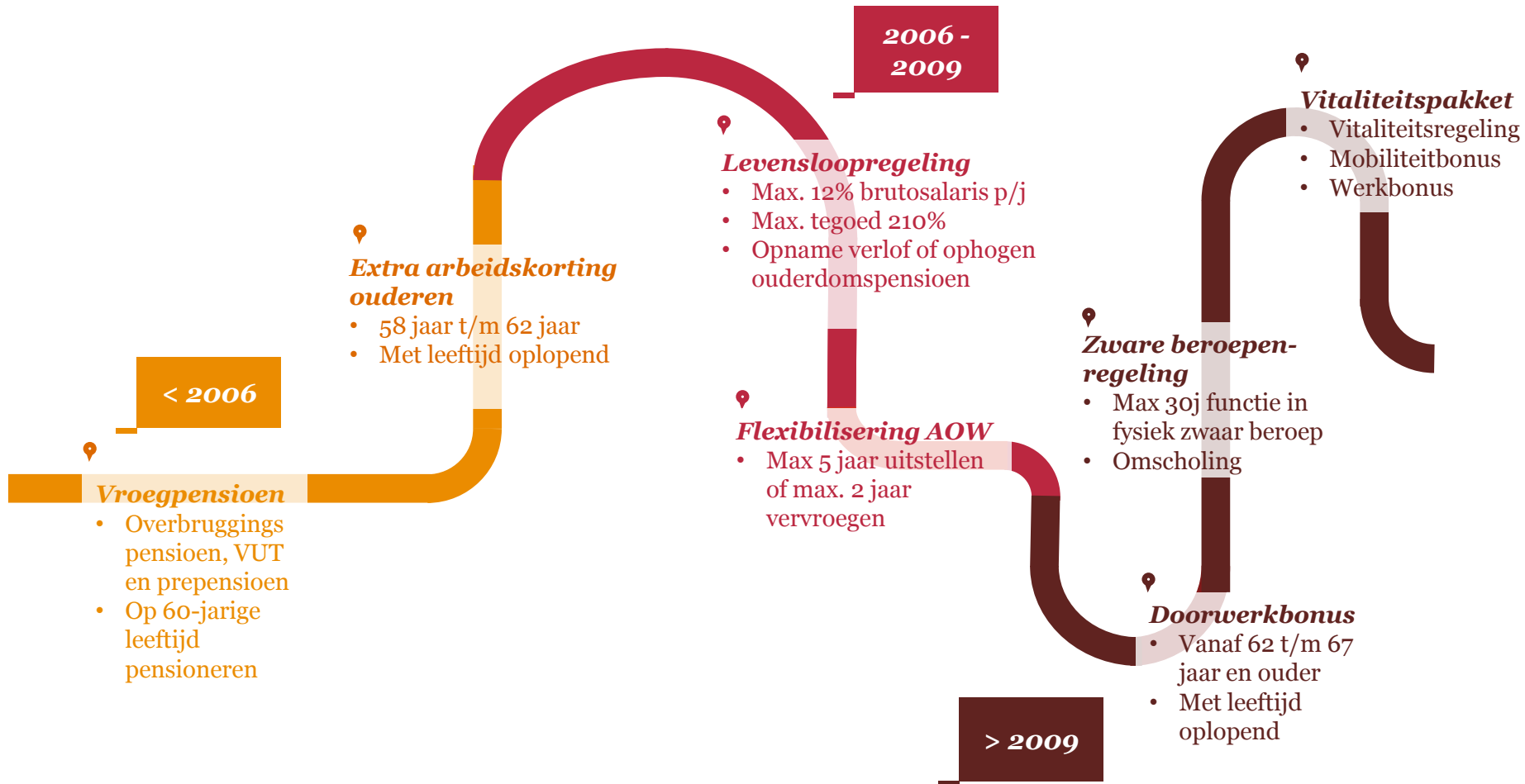
Bij aanvaarding van een lager gekwalificeerde functie door oudere werknemers hoeft het pensioengevend loon onder voorwaarden niet te worden aangepast.

### 3. Huidig fiscaal kader (IV)

#### Maatregelen 'voorkomen' kortwerkenrisico\*

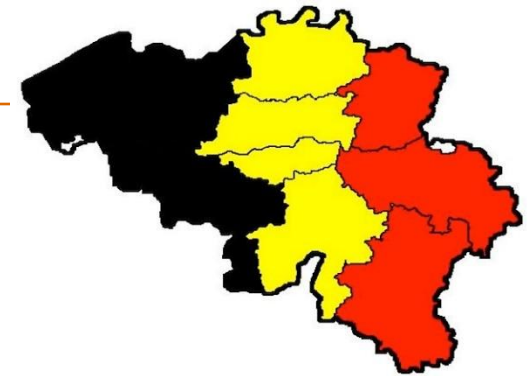
		Werknemer	Werkgever
Seniorenregeling	✓	<ul style="list-style-type: none"> <li>Minder werken zonder dat loon evenredig wordt verlaagd</li> <li>Geen extra (product)kosten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geen RVU-heffing</li> <li>Geen externe partijen betrokken</li> </ul>
	X	<ul style="list-style-type: none"> <li>Functie in deeltijd defacto niet altijd mogelijk</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kosten</li> <li>Strengere fiscale regels</li> </ul>
In deeltijd doorwerken	✓	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geen achteruitgang pensioengevende diensttijd</li> <li>Geen (volledige) achteruitgang in inkomen i.c.m. deeltijdpensioen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kostenbesparing (salaris)</li> </ul>
	X	<ul style="list-style-type: none"> <li>Functie in deeltijd defacto niet altijd mogelijk</li> <li>Heeft werknemer voldoende pensioeninkomen?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kosten (pensioenpremie)</li> </ul>
Demotie	✓	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geen achteruitgang pensioengevend loon</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kostenbesparing (salaris)</li> </ul>
	X	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inleveren feitelijk loon</li> <li>Imagoprobleem</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Afname loyaliteit en verminderde arbeidsmotivatie</li> <li>Kosten (pensioenpremie)</li> <li>M.n. hoogopgeleiden</li> </ul>

# 3. Enkele vervallen wetsvoorstellen en wet- & regelgeving





## 4. *Blik over de grens* België



- Maatregelen gericht op ontmoediging vervroegd uittreden
- Pensioenleeftijd en ondergrens vervroegde pensioenleeftijd schuiven omhoog

Vervroegd pensioen		
Jaar	Leeftijd	Carrière
2015	61.5	40
2016	62	40
2017	62.5	41
2018	63	41
2019	63	42

Lange carrière		
Jaar	Leeftijd	Carrière
2015	60	41
	60	42
2016	61	41
	60	43
2017	61	42
	60	43
2018	61	42
	60	44
2019	61	43

- Deeltijdpensioen: wettelijk (nog) niet mogelijk gemaakt
- Brugpensioen: leeftijd schuift omhoog; per 2015 eis beschikbaarheid arbeidsmarkt
- Anticipatieve clausules in pensioenregelingen: vanaf 2016 niet meer toegestaan
- Garden leave: toegestaan maar beperkt toegepast
- Landingsbanen: tijdskrediet voor oudere werknemers

## 4. *Blik over de grens*

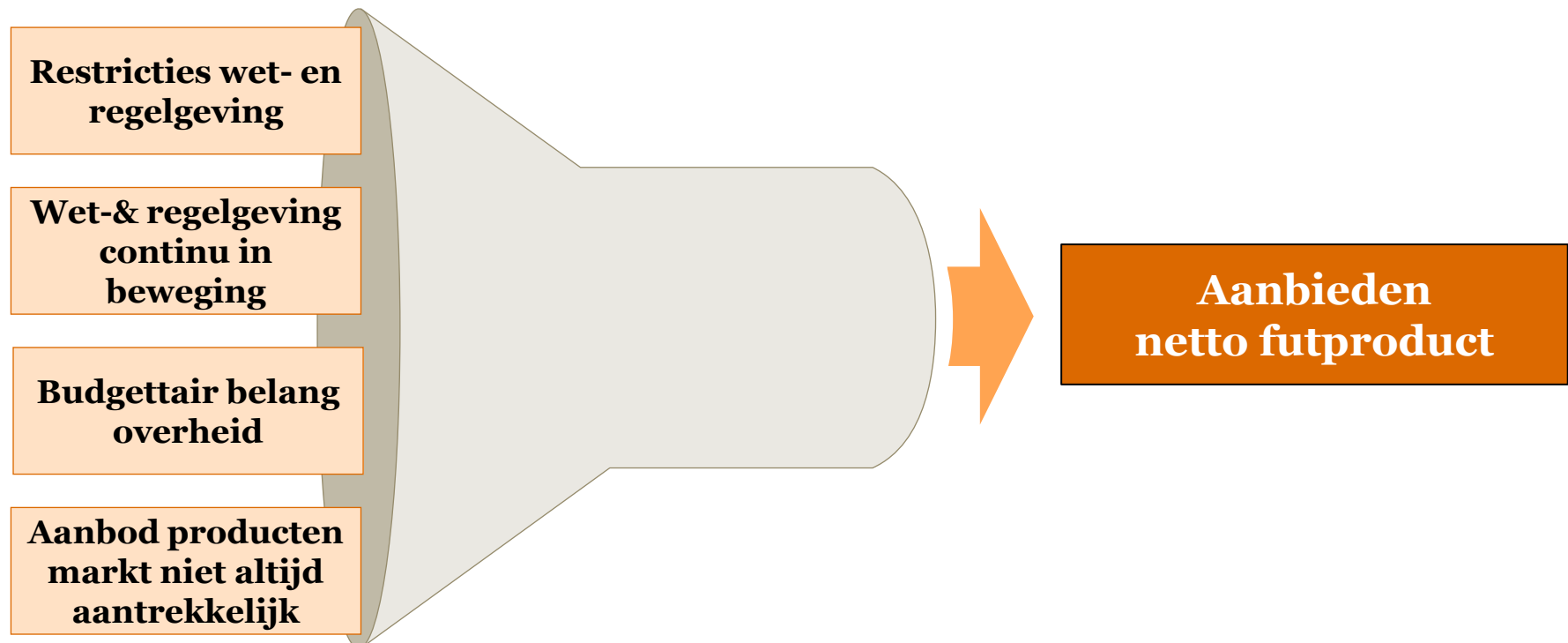
### Duitsland



- Focus overheid volledig op langer doorwerken i.p.v. kortwerkenrisico
- Pensioenleeftijd en ondergrens vervroegde pensioenleeftijd schuiven omhoog
  - Stapsgewijze verhoging pensioenleeftijd in één (geboortjaar 1947 – 1958) en later twee (geboortjaar 1959 – 1964) maanden per jaar
  - Verhoging minimum pensioenleeftijd van 60 naar 63 jaar
- Uitzondering voor bepaalde beroepsgroepen (vb. piloten, brandweermannen)
- Vervroegde pensionering bij 45 deelnemingsjaren
- Teilrente: komt in praktijk weinig voor
- Altersteilzeit: soort seniorenregeling; per 2010 afgeschaft voor nieuwe gevallen
- Lebensarbeitszeitkonto: soort cafetariaregeling, populariteit neemt af

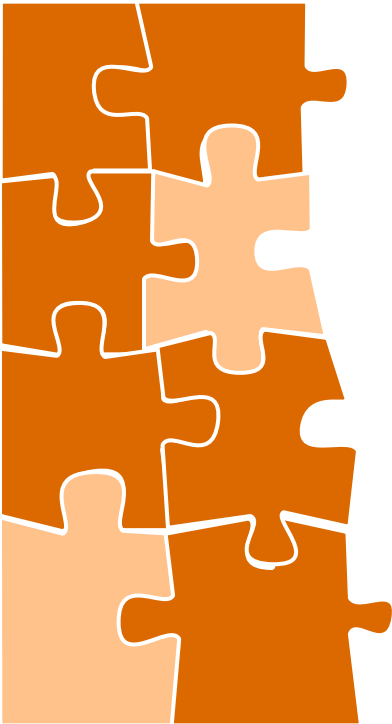
## **5. Toekomst? (I)**

### **Wat zouden werkgevers kunnen doen?**



## 5. Toekomst? (II)

### Uitgangspunten netto futproduct



- Extern sparen (bijv. bank of verzekeraar);
- Geblokkeerde rekening: de werkgever doet periodiek een netto storting op de rekening ten name van de individuele werknemer;
- Inkomensafhankelijke bijdragen:
  - hoogbetaalde werknemer bouwt relatief minder op en kan gespaarde bedrag bijv. inzetten voor parttime werken op latere leeftijd of extra verlofdagen;
  - laagbetaalde werknemer bouwt relatief meer op en kan het gespaarde bedrag bijv. inzetten om eerder te stoppen;
- Verschillende bestedingsdoeleinden;
- Eenvoudig en transparant;
- Wetgevings- en toekomstbestendig;
- Zo laag mogelijke (uitvoerings-)kosten.

## 5. Toekomst? (III)

### Aandachtspunten en voordelen

#### Aandachtspunten

Verplichtstelling

01

RVU-risico

02

Deposito  
garantiestelsel

03

#### Voordelen

##### Overheid

- Belastinginkomsten
- Lager beroep op WIA/WW

##### Werknemer

- Flexibiliteit
- Extra beloning
- Overgang op erfgenamen bij overlijden

##### Werkgever

- Sturing
- Motivatie werknemers
- Positieve beeldvorming