

Fiscaal kader rondom verhoging van pensioenleeftijd

Dr. A.H.H. Bollen-Vandenboorn

30 januari 2012



Europese en nationale doelen Arbeidsparticipatie ouderen en pensioen

Sterke
duurzame
economie

Banen
creëren

2020:
75%
20-65 jaar

Arbeidsmarkt
moderniseren

Leven lang
leren

Arbeids-
mobiliteit

Adequaat en
houdbaar sociale-
Zekerheids- en
pensioenstelsels

Verbetering
Toegang gezond-
heidszorg



Groei &
Werk-
gelegenheid

Bevordering
arbeidsparticipatie
oudere werknemers

Houdbaar
pensioenstelsel

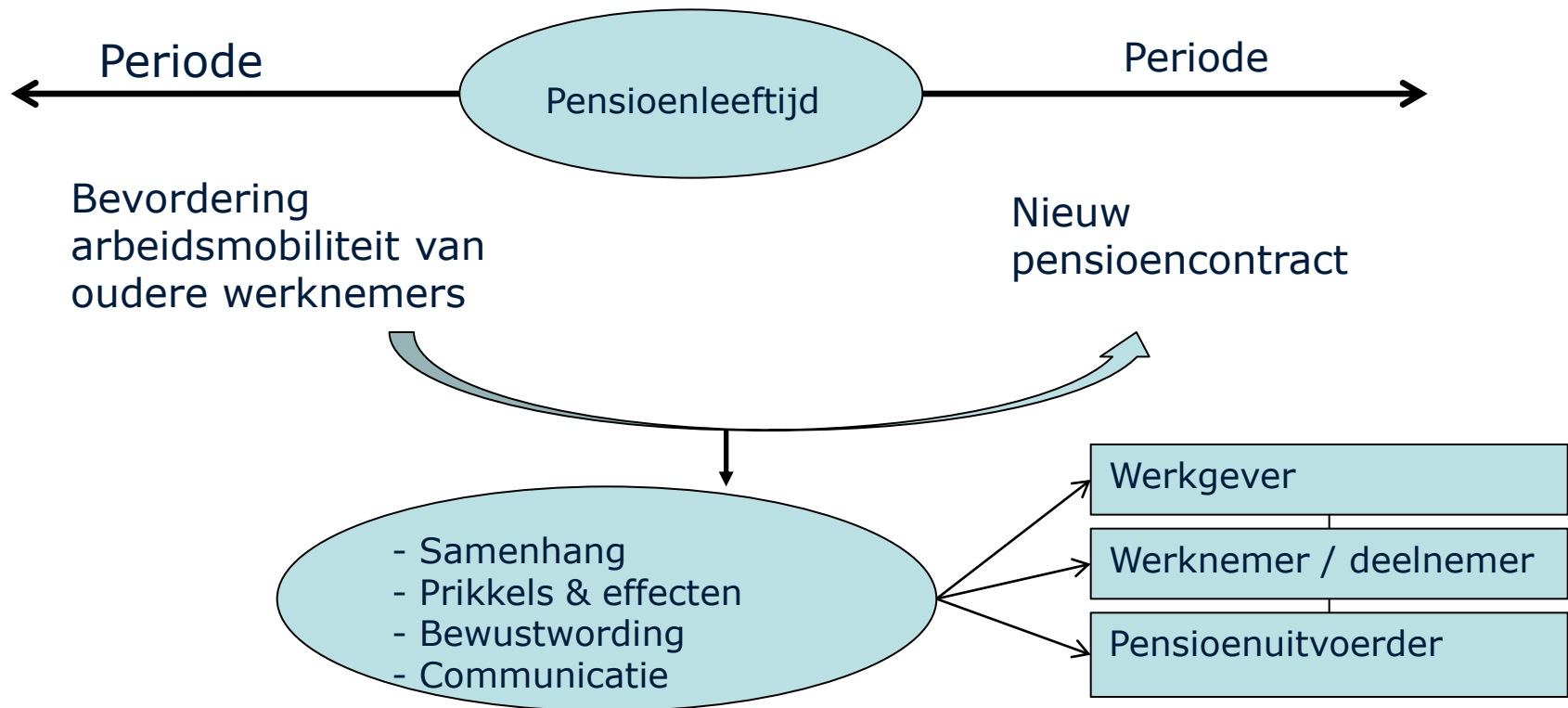
Waarborg tot
voldoende inkomens-
steun

Solidariteit

Verzorging

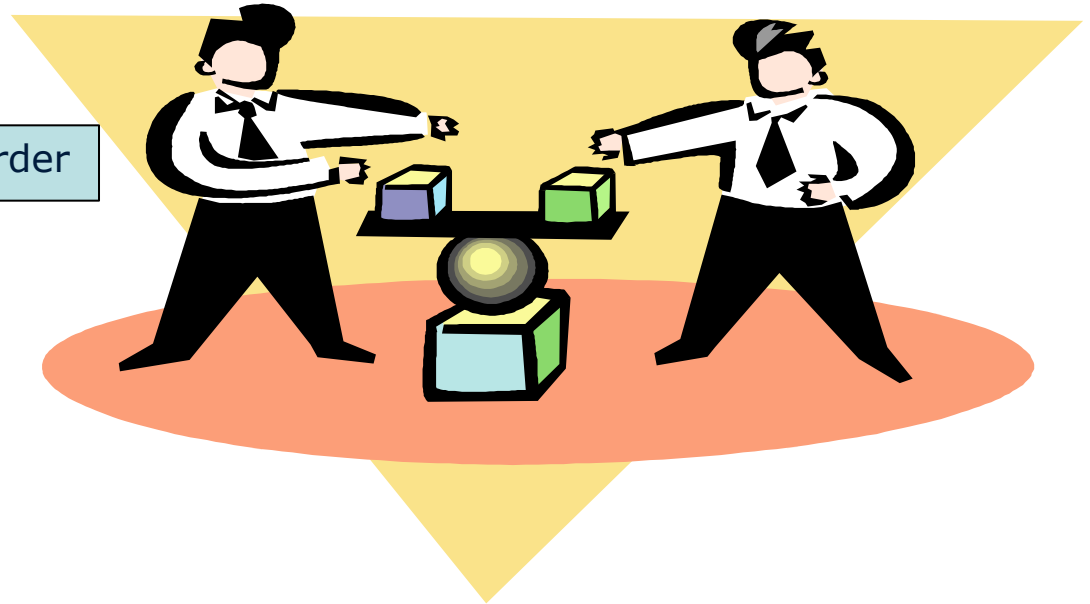
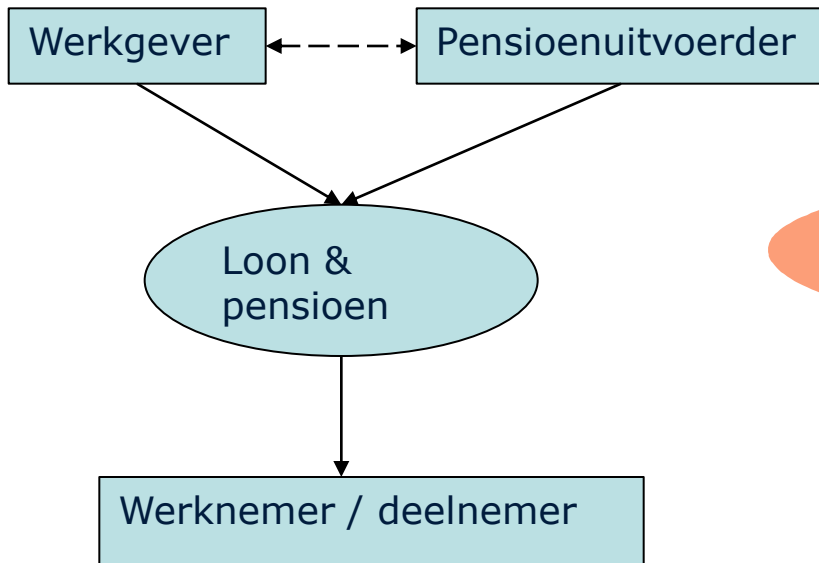


Speelveld: Langer doorwerken en tevreden met pensioen



Prikkels & effecten

Balans?

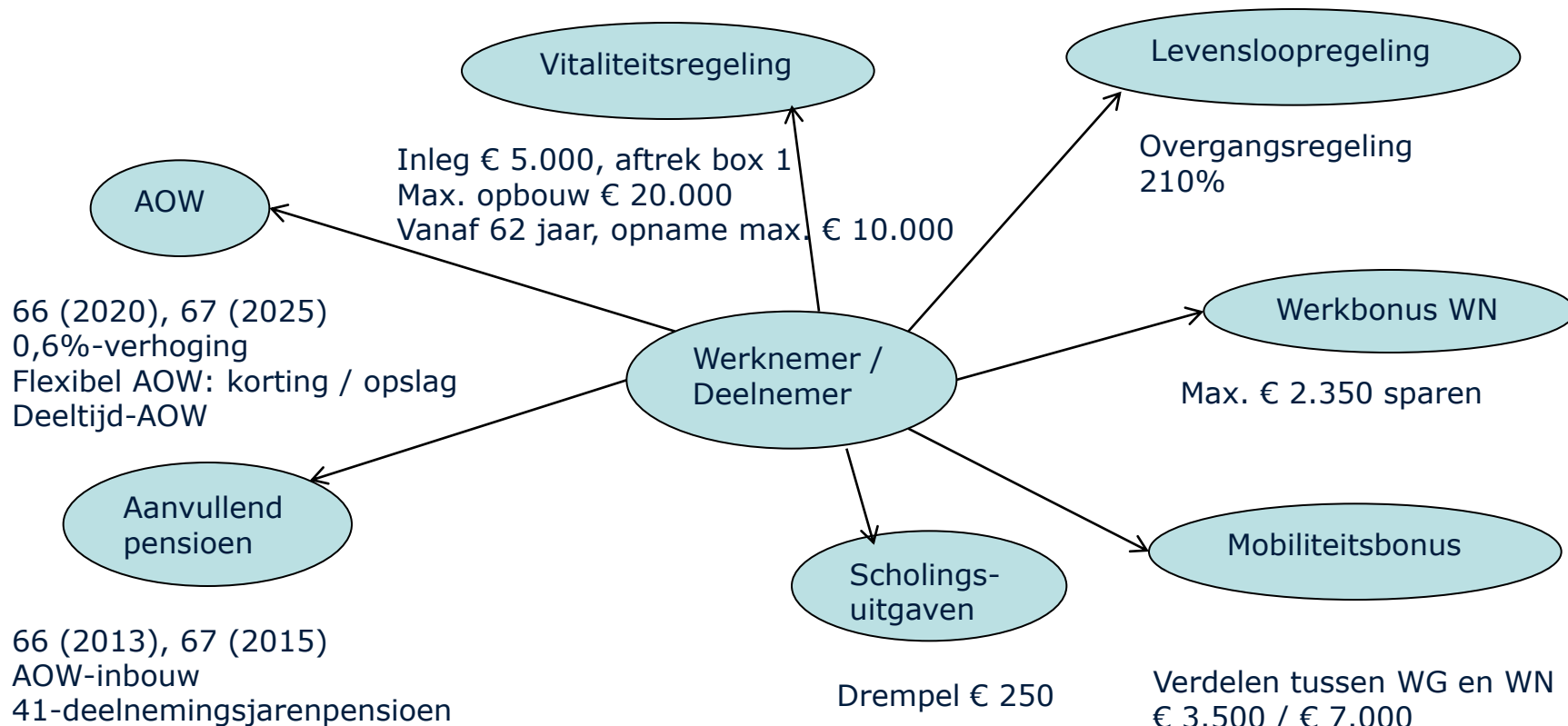


Maatregelen duurzame inzetbaarheid & Fiscale vormgeving pensioenregeling

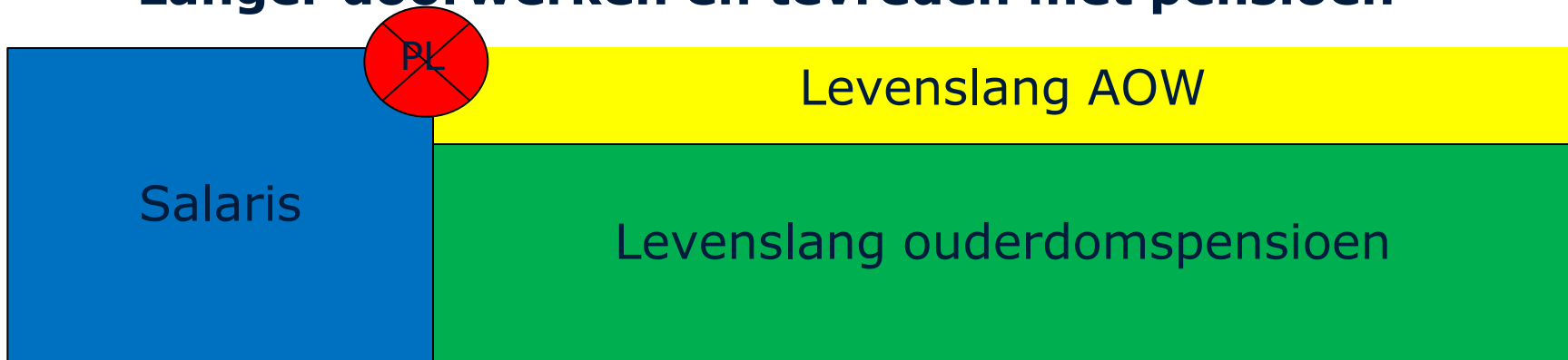
Aanpassingen & voorstellen

- **Vitaliteitspakket (fiscaal):** *Belastingplan 2012, fiscaal instrumentarium voor ouderenparticipatie, introductie extra inkomensafhankelijke werkbonus € 1200 (Belastingplan 2013), introductie mobiliteitsbonus, inkomensafhankelijke ouderenkorting (2020)*
- Vitaliteitspakket (niet-fiscaal)
 - Tijdelijke verlenging Wet inkomensvoorziening oudere werklozen (IOW)
 - Stimuleren (intersectorale) scholing
 - Investeren in cultuur- en attitudeverandering, zowel werkgever als werknemer
 - Europees Sociaal Fonds (ESF) ivm stimuleren van zelfwerkzaamheid
 - Van-werk-naar-werk (VWNW-)budget introduceren: individueel leerrecht voor werknemer die ontslagen wordt
- **Wetsvoorstel verhoging pensioenleeftijd, extra verhoging AOW en flexibilisering ingangsdatum AOW**
- Wetsvoorstel arbeidsrechtelijke aanpassingen ter bevordering van langer doorwerken (2012)
- Aanpassing Pensioenwet: Financieel Toetsingskader
- Wettelijk kader nieuw pensioencontract per 2013, evt. 2014
- Aanpassing sociale zekerheidswetten ivm nieuwe AOW-leeftijd (Anw, WIA)
- Afbouw overdraagbaarheid algemene heffingskorting in referentieminimumloon

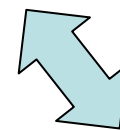
(Toekomstig) inkomen fiscaal gestimuleerd arbeidsfeer, overgangssfeer, pensioensfeer



Langer doorwerken en tevreden met pensioen



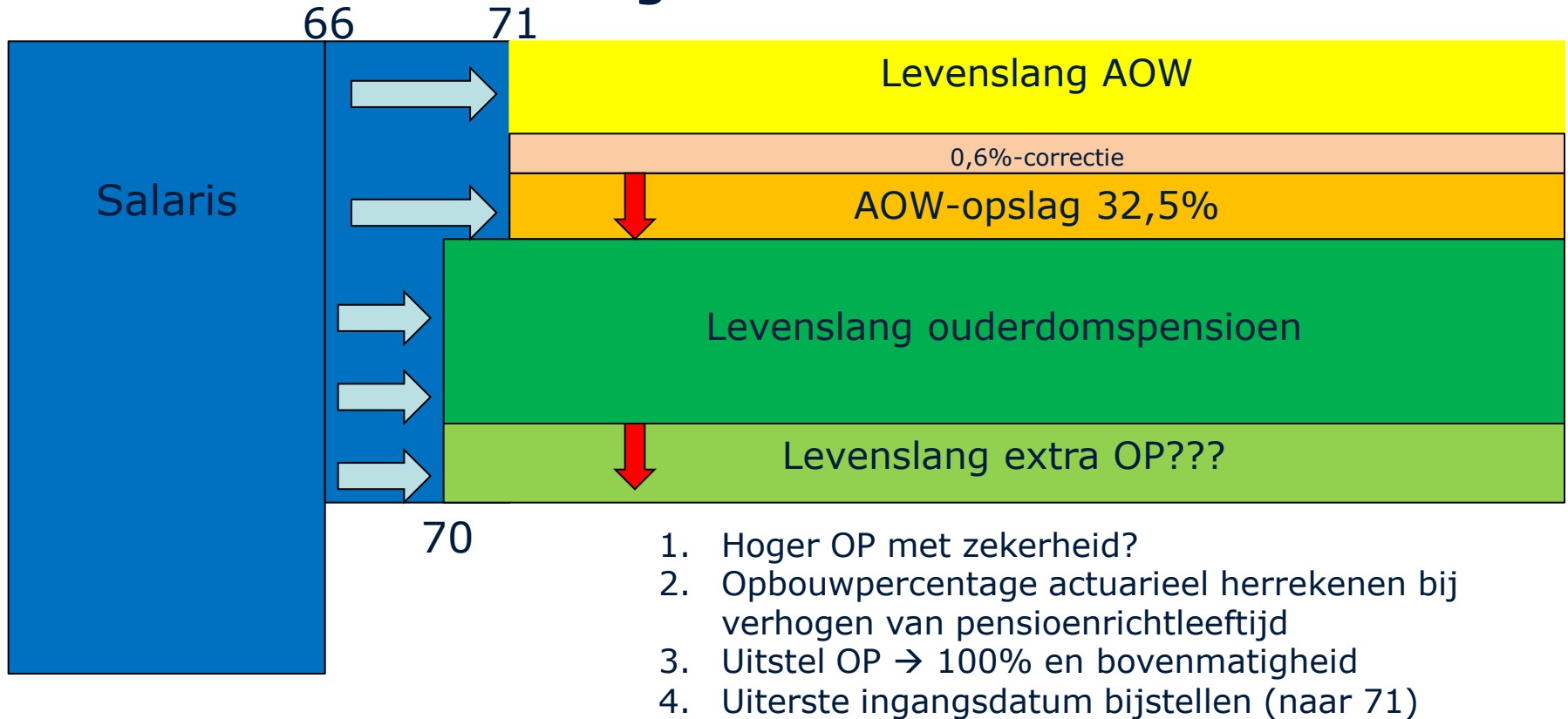
Maatschappelijke wenselijkheid



Behoefte in praktijk

- Bewustwording
- Verantwoordelijkheid
- Rol van pensioenregister

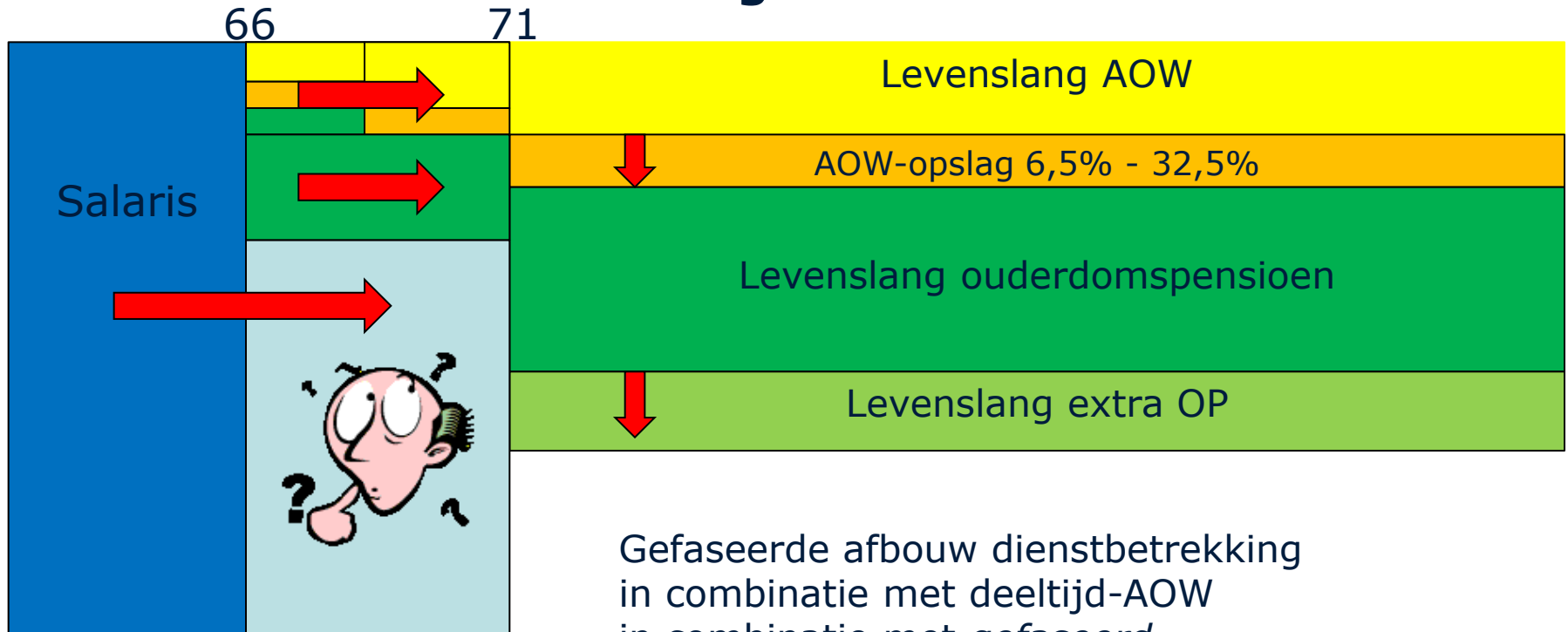
Langer doorwerken



AOW-inbouw:

1. correctie 2013 t/m 2028 met 0,6% → lagere pensioengrondslag
2. 'ten minste' de gehuwde-AOW (€ 13.062) → +/- AOW-opslag 32,5%?
3. Stimulans langer doorwerken, meer focus op 1^e pijler?

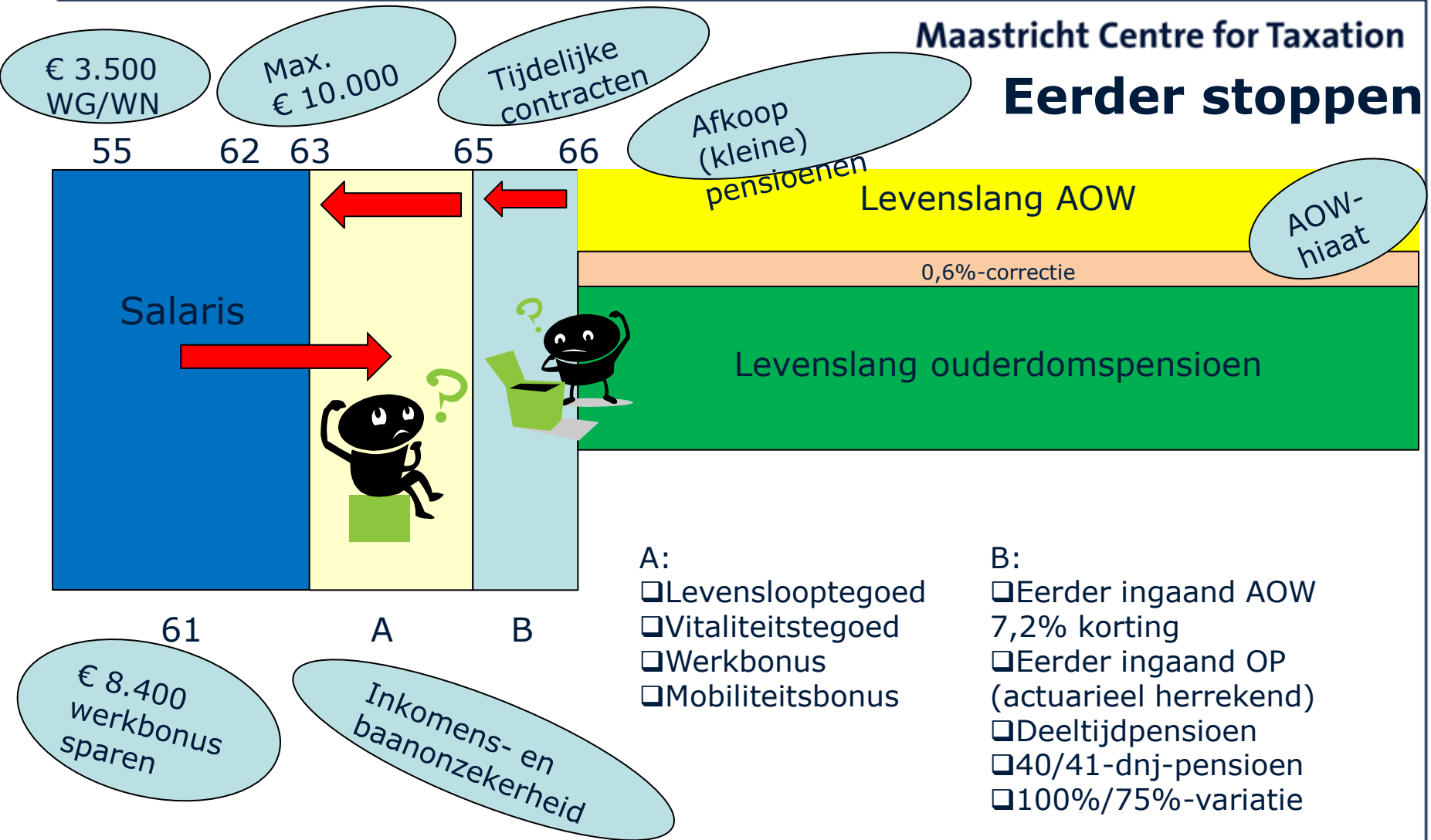
Flexibel langer doorwerken



Gefaseerde afbouw dienstbetrekking
in combinatie met deeltijd-AOW
in combinatie met *gefaseerd*
deeltijdpensioen?

Werkbonus gespaard?
Vitaliteitstegoed nog achter de hand?

Eerder stoppen



Stelling:

Voor pensioenfondsen en –verzekeraars is uitsluitend de verhoging van de pensioenleeftijd van belang. De uitvoering van de AOW-leeftijd verhoging is de verantwoordelijkheid van de overheid