

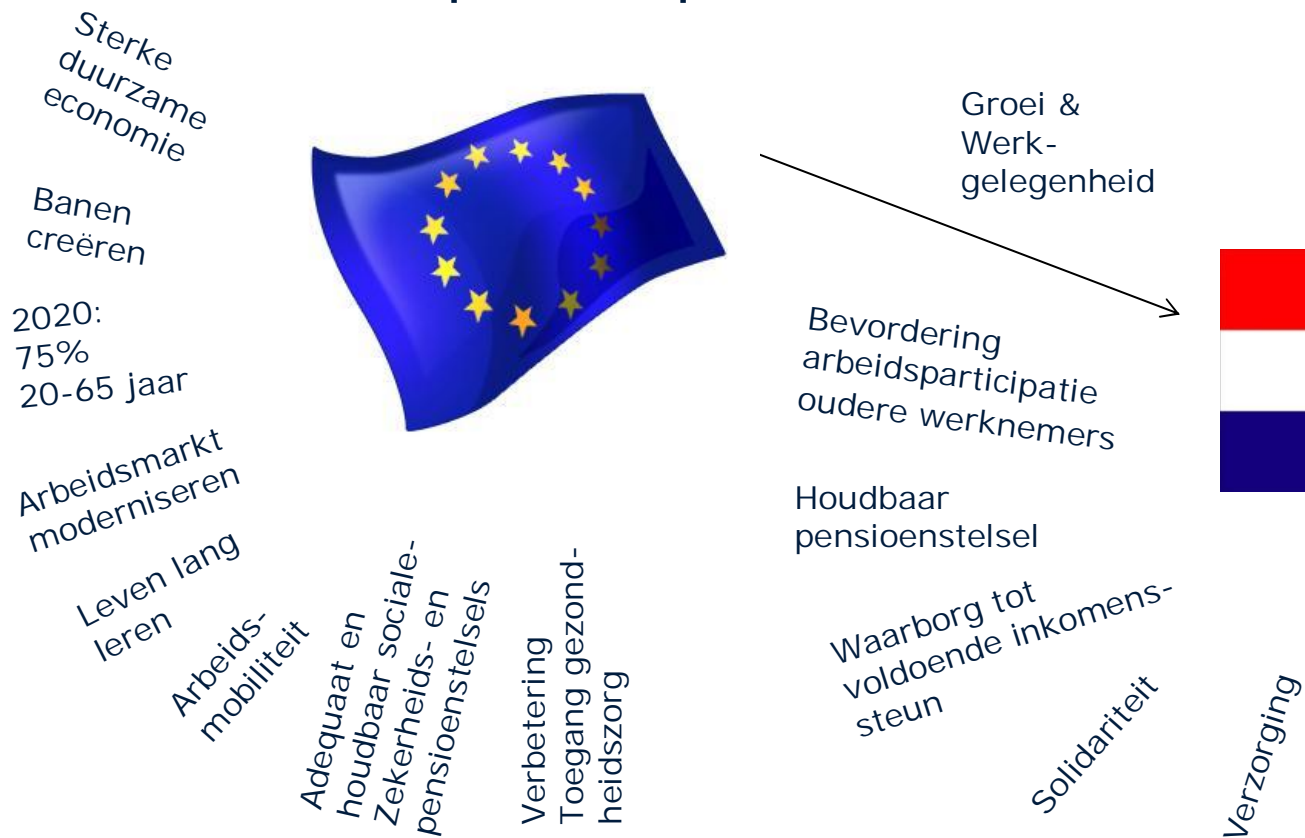
Fiscaal kader rondom verhoging van pensioenleeftijd

Dr. A.H.H. Bollen-Vandenboorn

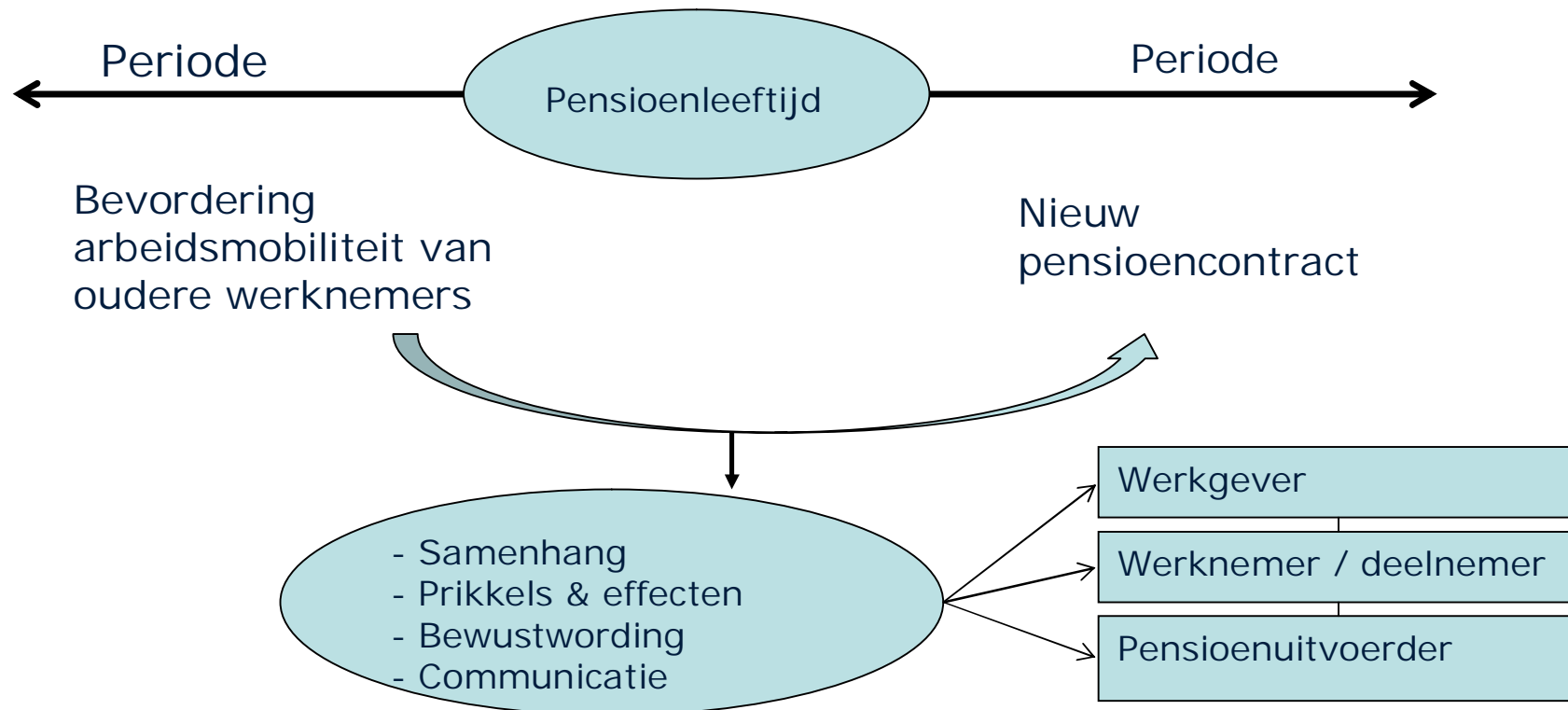
30 januari 2012



Europese en nationale doelen Arbeidsparticipatie ouderen en pensioen

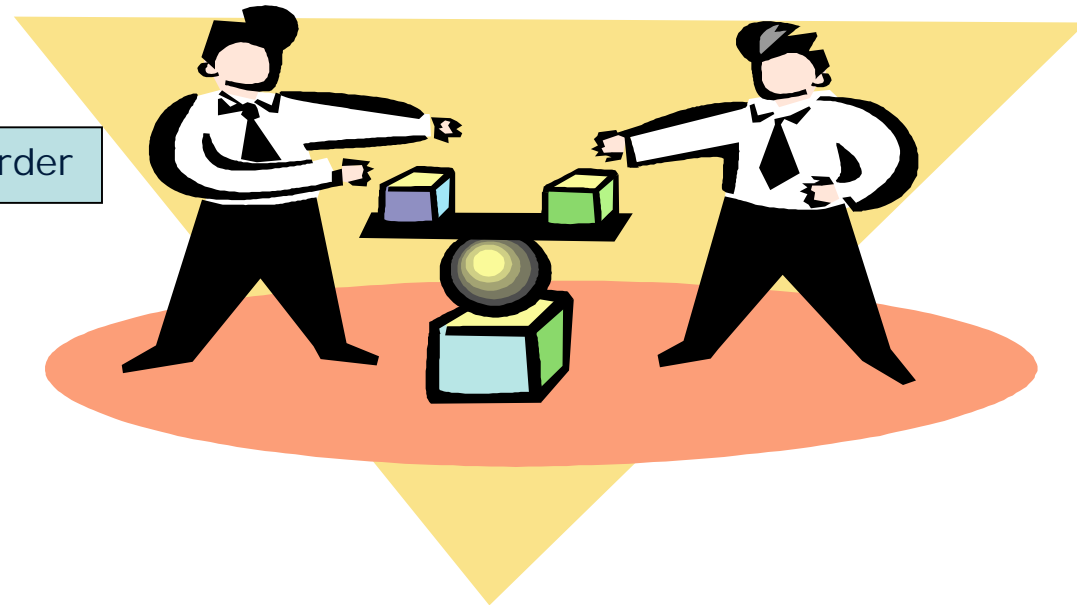
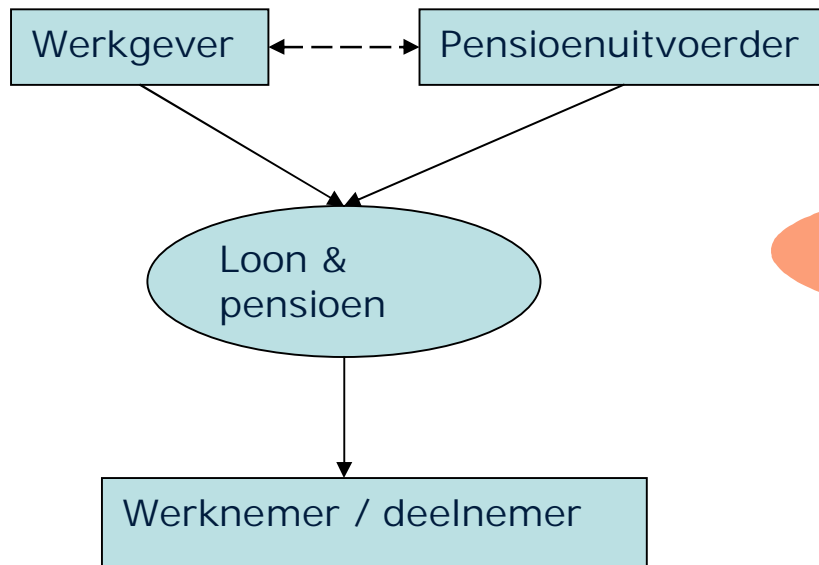


Speelveld: Langer doorwerken en tevreden met pensioen



Prikkels & effecten

Balans?

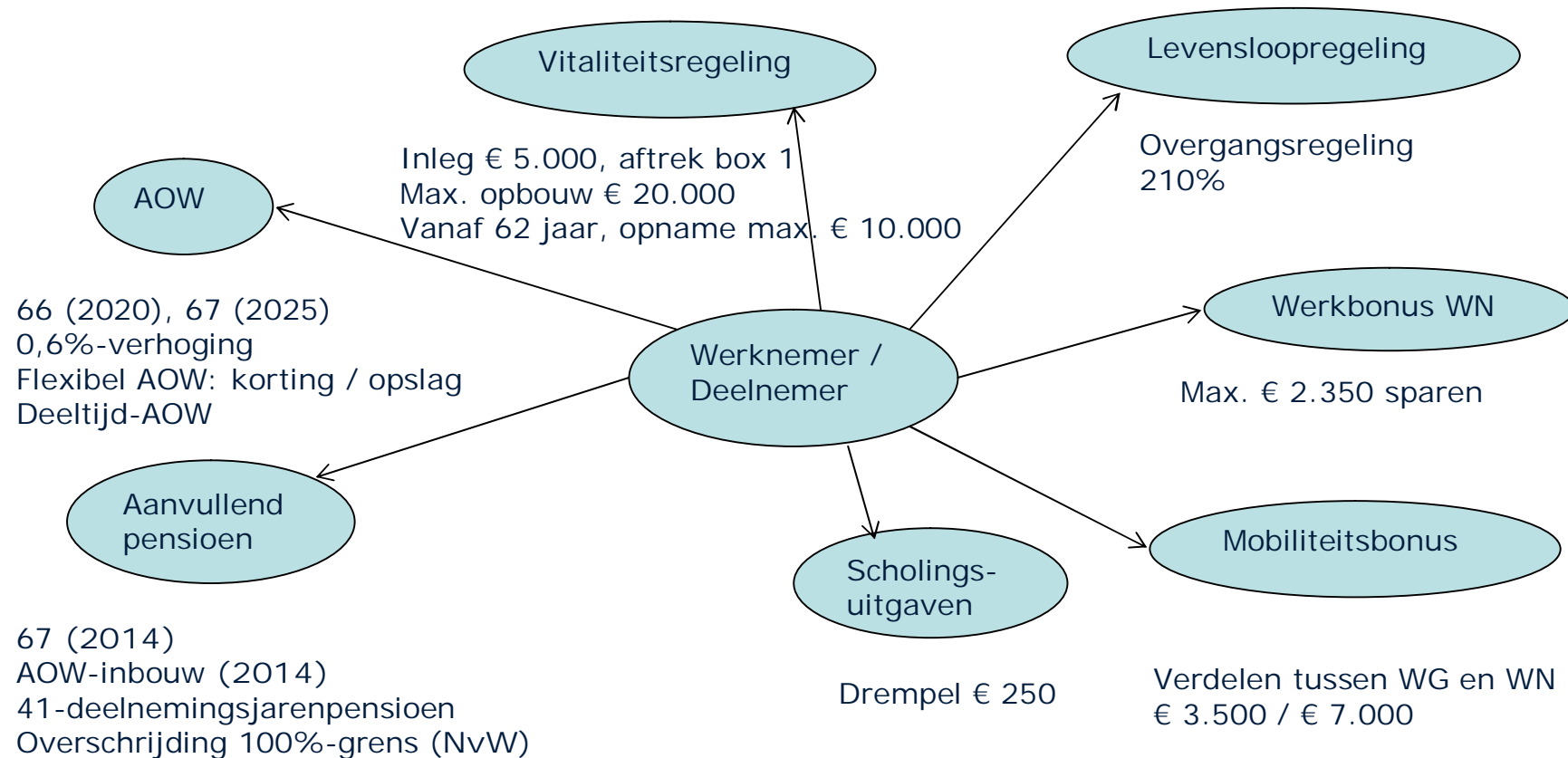


Maatregelen duurzame inzetbaarheid & Fiscale vormgeving pensioenregeling

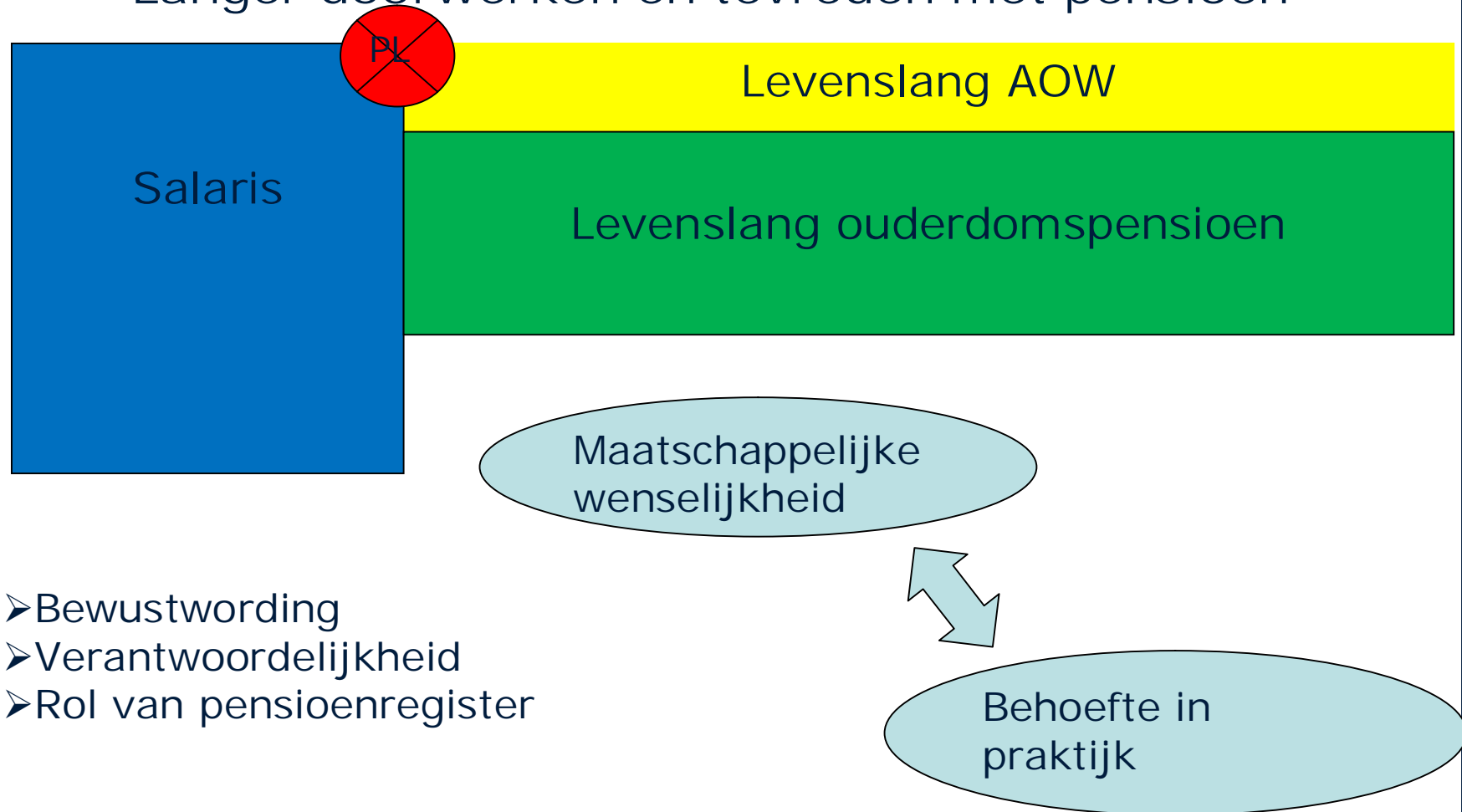
Aanpassingen & voorstellen

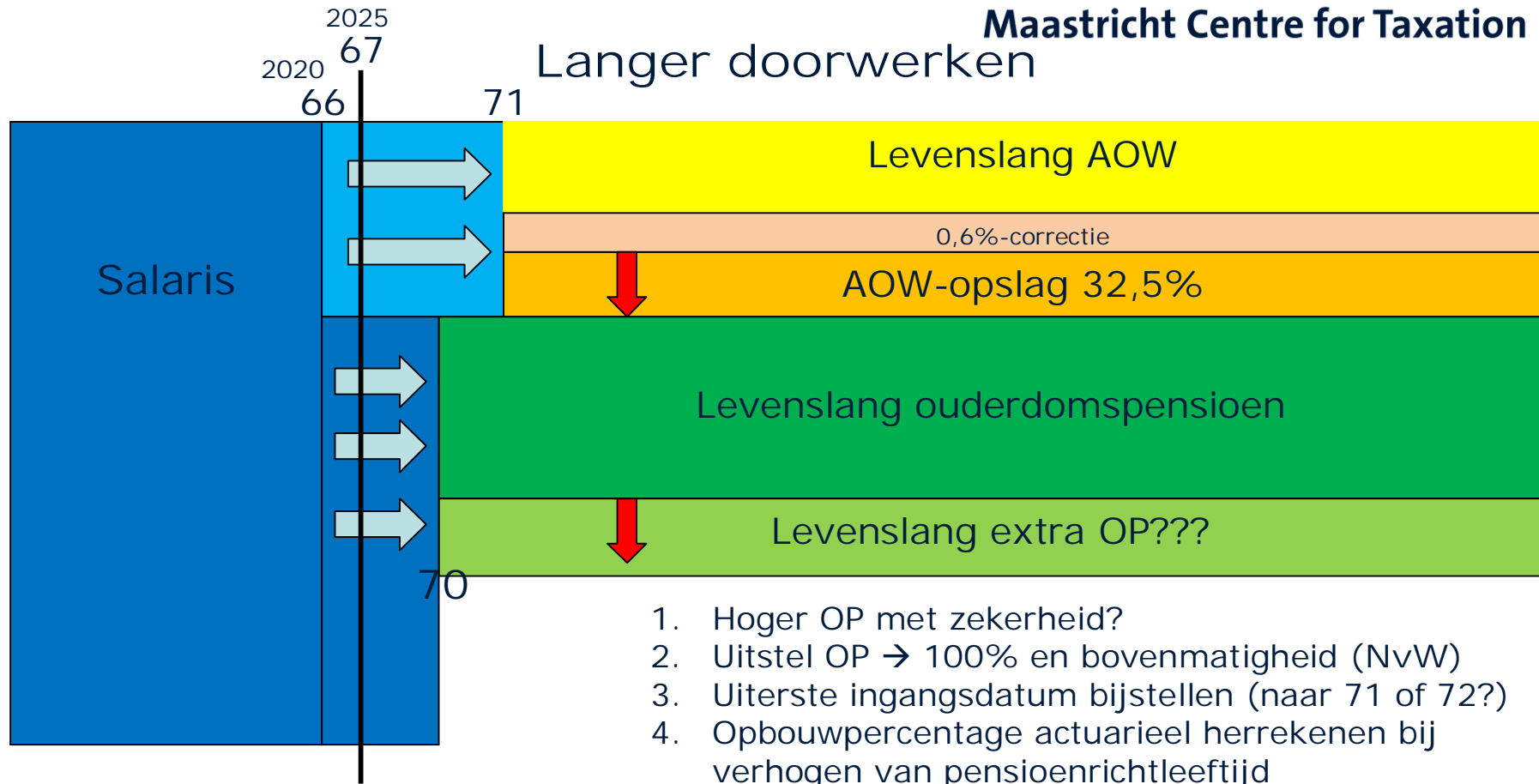
- *Vitaliteitspakket (fiscaal): Belastingplan 2012, fiscaal instrumentarium voor ouderenparticipatie, introductie extra inkomensafhankelijke werkbonus € 1200 (Belastingplan 2013), introductie mobiliteitsbonus, inkomensafhankelijke ouderenkorting (2020)*
- Vitaliteitspakket (niet-fiscaal)
 - Tijdelijke 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
arbeidssfeer, overgangssfeer, pensioensfeer



Langer doorwerken en tevreden met pensioen

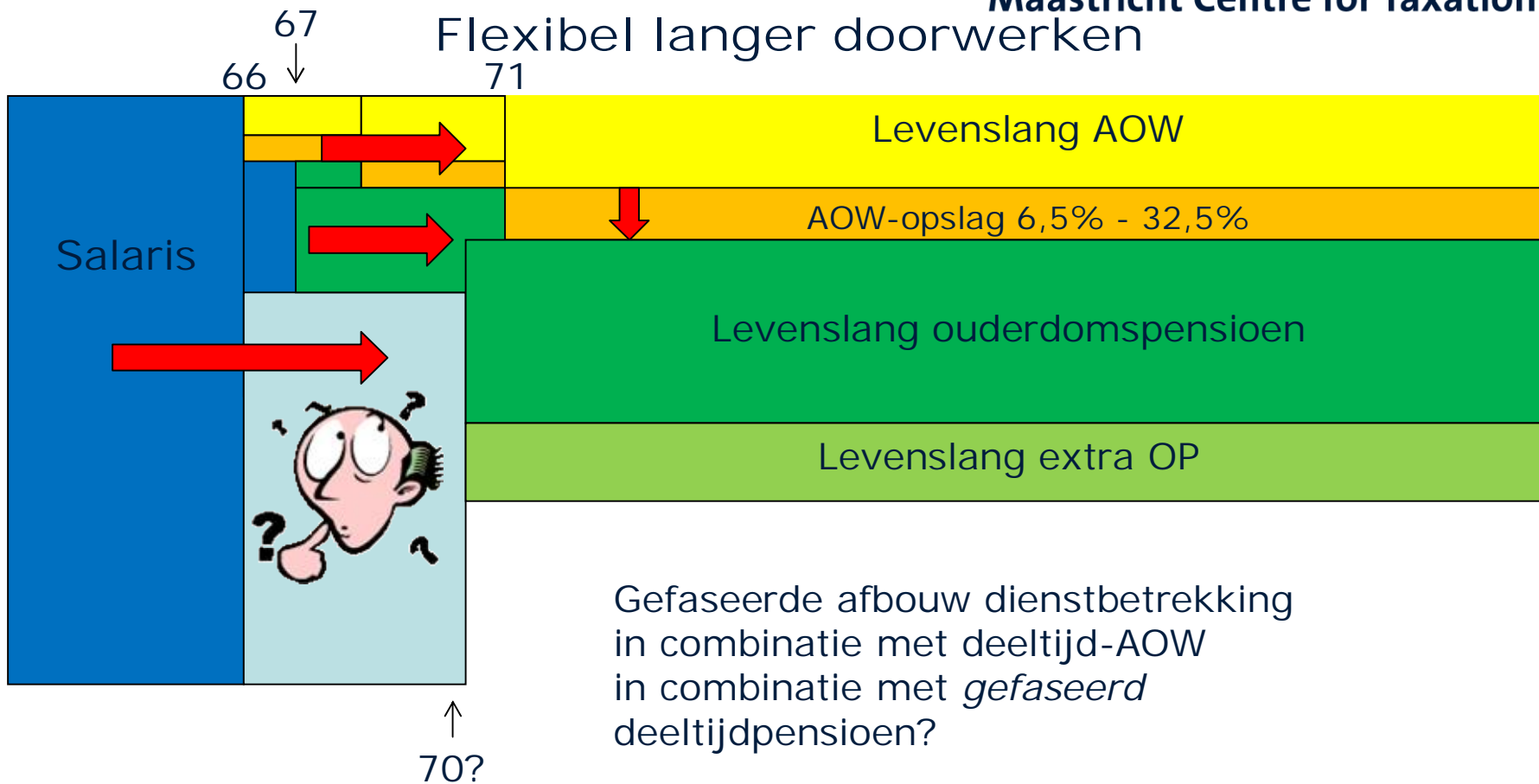




1. Hoger OP met zekerheid?
2. Uitstel OP → 100% en bovenmatigheid (NvW)
3. Uiterste ingangsdatum bijstellen (naar 71 of 72?)
4. Opbouwpercentage actuarieel herrekenen bij verhogen van pensioenrichtleeftijd
5. Fiscaal en AOW niet gelijk gedurende 5 jaar

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?

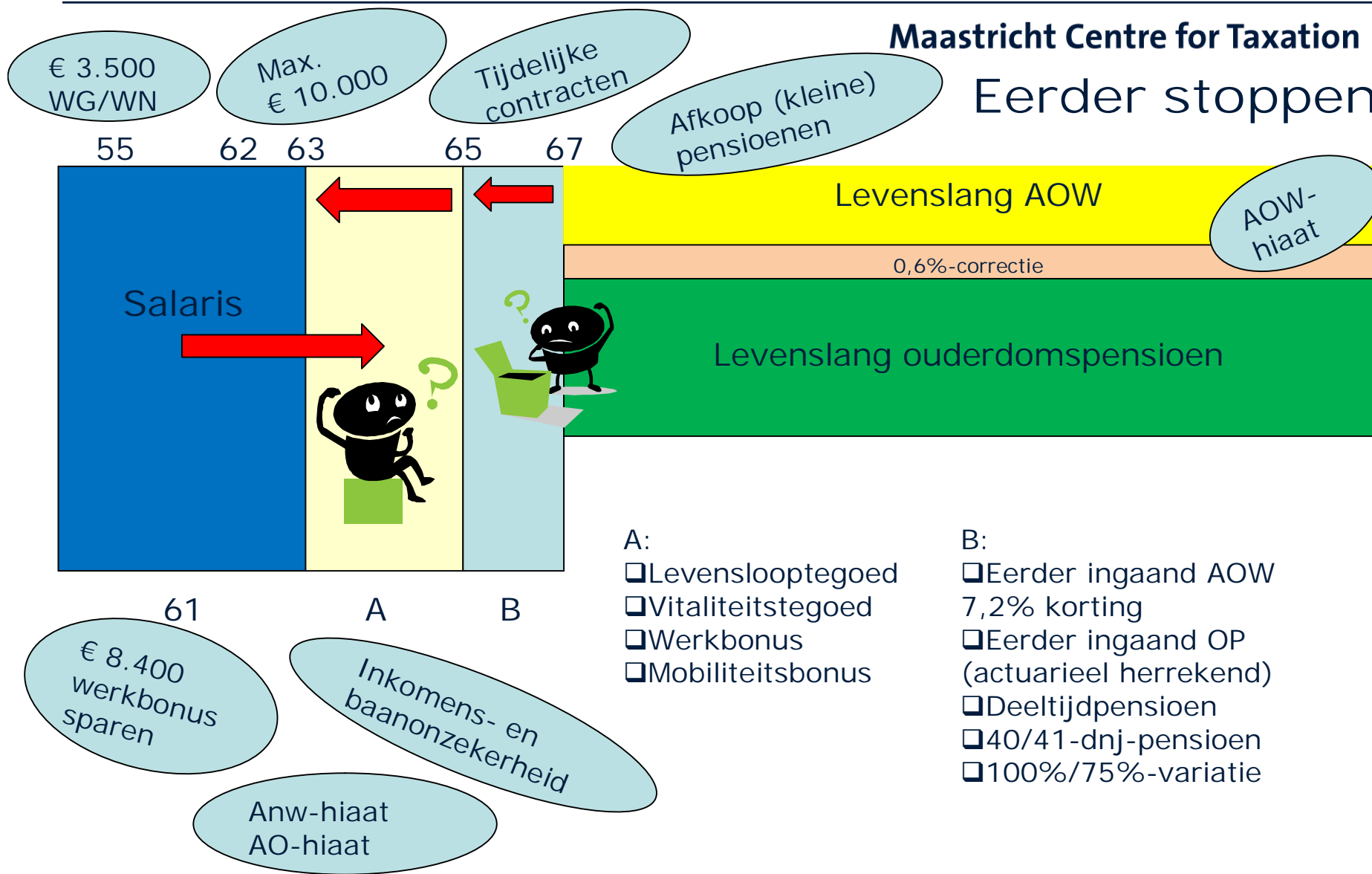


Gefaseerde afbouw dienstbetrekking
in combinatie met deeltijd-AOW
in combinatie met *gefaseerd*
deeltijdpensioen?

Werkbonus gespaard?
Vitaliteitstegoed nog achter de hand?



Eerder stoppen



- A:
- Levenslooptegoed
 - Vitaliteitstegoed
 - Werkbonus
 - Mobiliteitsbonus

- B:
- Eerder ingaand AOW
 - 7,2% korting
 - Eerder ingaand OP (actuarieel herrekend)
 - Deeltijdpensioen
 - 40/41-dnj-pensioen
 - 100%/75%-variatie

61

A

B

€ 8.400
werkbonus
sparen

Inkomens- en
baanonzekerheid

Anw-hiaat
AO-hiaat

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.