

# Pensioenopbouw fors lager: tijd voor actie



Robbert van Woerden  
Senior consultant bij KWPS  
Pension/Employee Benefits/  
Tax/Financial Planning  
Auteur Praktijkids Pensioenen

**De fiscaal maximale pensioenopbouw wordt in 2014 en 2015 drastisch verlaagd. Ten opzichte van 2013 wordt de ruimte voor pensioenopbouw met circa 30 procent verlaagd. De ruimte voor hogere inkomens daalt nog meer. In 2013 en 2014 kan nog actie worden ondernomen om extra pensioen in te kopen of te sparen zodat de effecten enigszins gematigd worden.**

**W**elke maatregelen zorgen nu voor een verlaging van de pensioenopbouw?

- De pensioenrichtleeftijd voor het aanvullend pensioen tussen werkgever en werknemer verschuift in 2014 naar 67 en naar verwachting in 2020 naar 68. Net als bij de AOW verschuift de pensioenleeftijd automatisch als de levensverwachting toeneemt. Werknemers kunnen wel langer sparen voor hun pensioen, maar door de hogere richtleeftijd wordt de jaartijks ruimte om voor pensioen te sparen steeds wat lager.
- Het opbouwpercentage voor pensioen (volgens het middelloonsysteem) daalt van 2,25 nu naar 2,15 in 2014. Voor 2015 is zelfs een maximum van 1,75 aangekondigd. Verdere verlagingen zijn vooralsnog niet aangekondigd.
- Het kabinet wil voor pensioenopbouw met ingang van 2015 een inkomensgrens van 100.000 euro inbouwen. Voor mensen die nu over een hoger inkomen pensioen opbouwen, betekent dit een forse achteruitgang. Concreet betekent dit dat iemand die 200.000 euro verdient vanaf 2015 de pensioenopbouw een derde bedraagt ten opzichte van nu. De inkomensgrens gaat ook gelden voor het nabestaandenpensioen en het arbeidsongeschiktheidspensioen. Een arbeidsongeschiktheidspensioen kan in dit voorbeeld worden verlaagd van

ruim 100.000 euro naar 35.000 euro per jaar. De fiscale wetgeving dwingt werkgevers per 2014 en 2015 tot een heroverweging van hun pensioenregeling. Aanpassing is hoe dan ook noodzakelijk.

Omdat pensioen een arbeidsvoorwaarde is, zal een aanpassing volgens een zorgvuldige procedure plaats moeten vinden. Hogere inkomensgroepen zullen door de aangekondigde maximering van het pensioengevende salaris extra aandacht moeten krijgen.

## Fiscale wetgeving dwingt werkgevers pensioenregeling te heroverwegen.

Vooralsnog in 2013 is nog veel mogelijk omdat de regels nog niet (volledig) zijn ingevoerd. Met name vanaf 2015 zijn de mogelijkheden om extra pensioen te sparen zeer beperkt.

U kunt bijvoorbeeld de mogelijkheid geven om pensioen op te bouwen over bonussen en over het verleden. Vooral voor medewerkers met een hoog inkomen zal dat de pijn van de forse verlaging iets kunnen verzachten. ●