

# Hoe is het nu geregeld en hoe gaat het worden?



drs. Natasja Winter



## Vroeger was alles beter



# Vraag

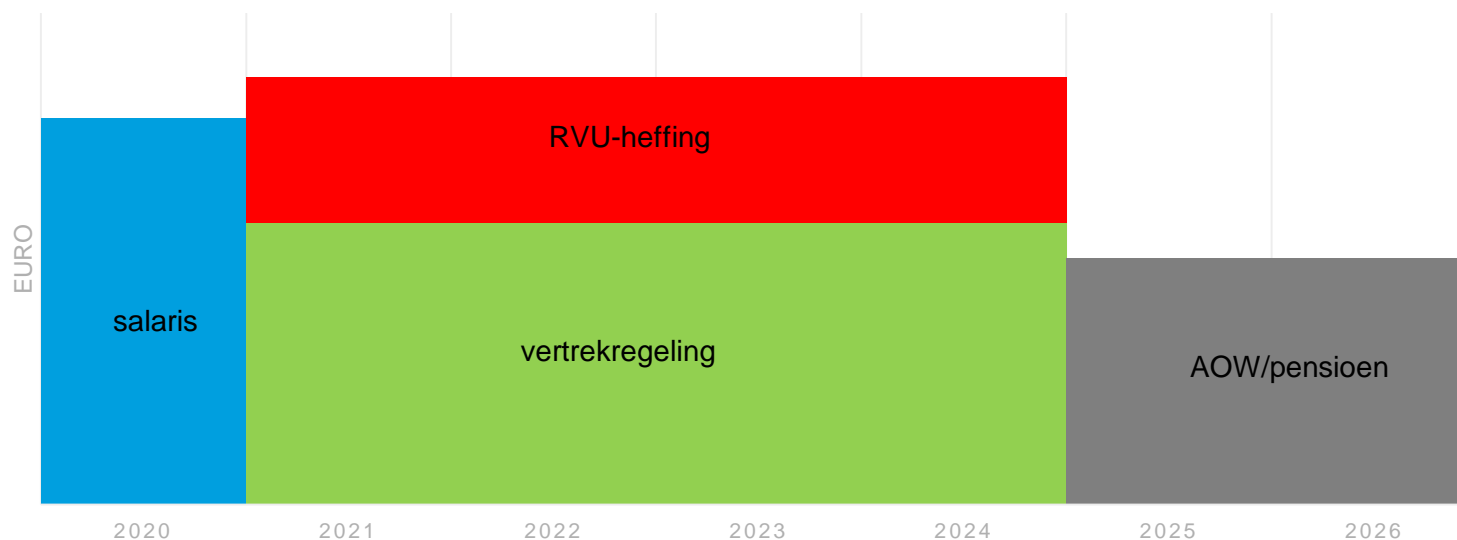
Wat is het aandeel werknemers dat na 65-jarige leeftijd nog werkte in 2018?

- A. 88%
- B. 62%
- C. 46%
- D. 34%



# Waarom vroegpensioen nu op slot zit

- RVU-heffing verschuldigd bij vertrekregelingen



- AOW- en pensioenleeftijd worden uitgesteld en het jaarlijks op te bouwen pensioen is fors lager geworden

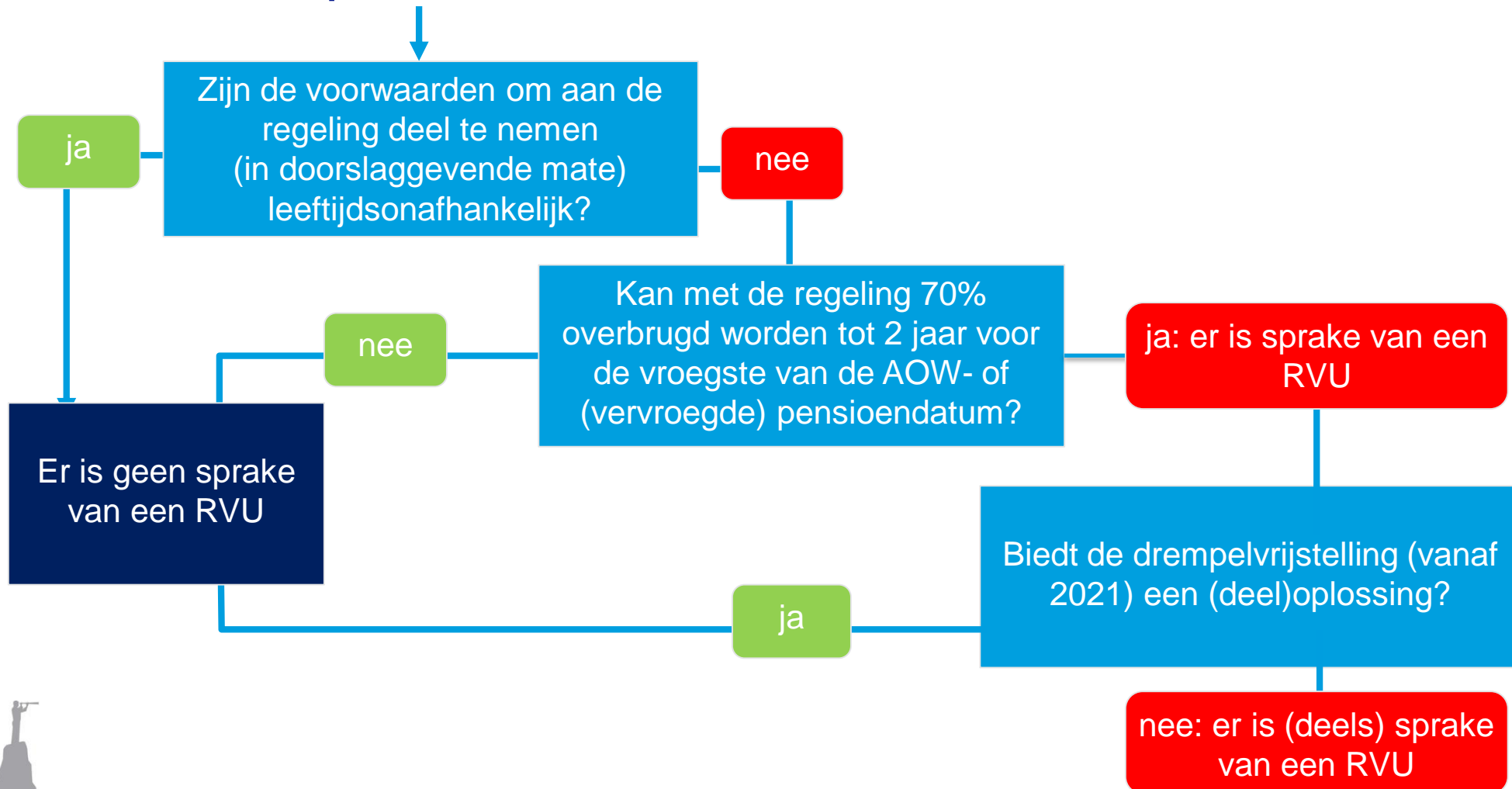


## Wanneer is sprake van een RVU?

- Er is **geen** sprake van een RVU, indien voldaan wordt aan objectieve voorwaarden (voorheen: kwalitatieve toets)
- Voorbeelden van objectieve voorwaarden:
  - Individuele gevallen waarin ziekte, niet (goed) functioneren, problemen met leidinggevende doorslaggevend en te bewijzen zijn
  - Reorganisaties waarbij er volgens leeftijdsonafhankelijke criteria afscheid wordt genomen
  - Vrijwillige vertrekregelingen waarbij er geen direct leeftijdsonderscheid is. Dit is het geval indien de volgende regelingen worden aangeboden, ongeacht leeftijd:
    - transitievergoeding
    - kantonrechtersformule (diensttijd-afhankelijk)
    - vertrekregeling Belastingdienst



# Wanneer is sprake van een RVU?



# Pensioenakkoord inzake vervroegde pensionering

1. De AOW-leeftijd stijgt minder hard (temporisering)
2. Werknemer krijgt de mogelijkheid 10% van zijn opgebouwde pensioen af te kopen en als een bedrag ineens te ontvangen
3. De fiscale grens van verlofsparen wordt uitgebreid van 50 weken naar 100 weken
4. Tijdelijke drempelvrijstelling RVU-heffing



## Afkoop 10% pensioen

- Recht van de deelnemer
- Geen verplicht bestedingsdoel
- Afgekocht deel wordt regulier belast
- Aandachtspunt: toeslagen en inkomensafhankelijke regelingen
- Voor hoger gesalarieerden heeft een hoog-laagconstructie meer toegevoegde waarde
- Voorwaarden:
  - Maximaal 10% van de waarde van de opgebouwde ouderdomspensioenaanspraken
  - Afkoop vindt plaats op ingangsdatum ouderdomspensioen
  - Ingeval van deeltijdpensioen kan afkoop op verschillende pensioeningangsdata plaatsvinden
  - Geen combinatie mogelijk met hoog-laagconstructie (100:75)
  - Het resterende levenslange pensioen blijft na afkoop boven de afkoopgrens (€ 497 per jaar)





## Uitbreiding fiscale grenzen verlofsparen

- Werknemers mogen tot 100 weken fiscaal gefaciliteerd vakantie- en compensatieverlof sparen (i.p.v. huidige 50 weken)
- Kan gebruikt worden om duurzame inzetbaarheid te verhogen
  - Mag op alle momenten gedurende de loopbaan worden opgenomen, bijvoorbeeld voor sabbatsverlof of omscholing
  - Kan ingezet worden om een aantal jaren voor pensioendatum minder te gaan werken
  - Kan ingezet worden om eerder te stoppen met werken



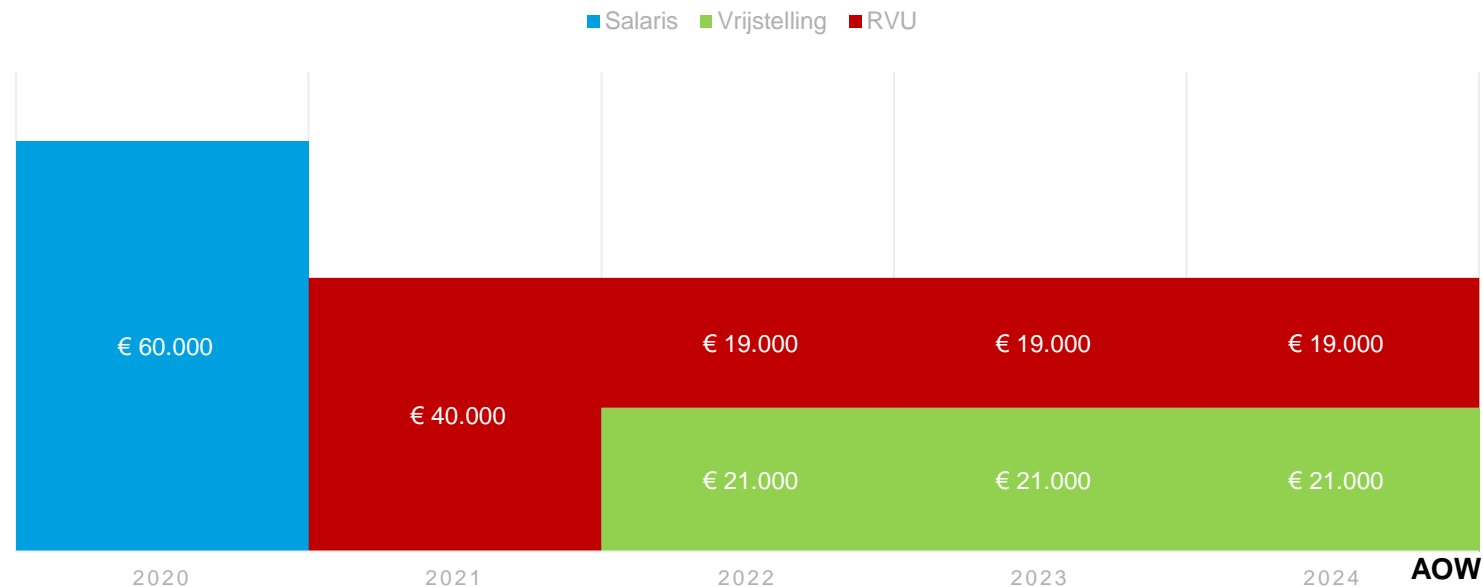
# Drempelvrijstelling RVU

- **Doel: duurzame inzetbaarheid structureel verankeren in bedrijven en hoofden werknemers**
- Maatwerkafspraken op sectoraal of individueel niveau
- Werkgever mag drie jaar voorafgaande aan AOW-leeftijd een bedrag meegeven zonder dat daarover RVU-heffing door de werkgever verschuldigd is
- Geldt voor een periode van vijf jaar van 2021 tot en met 2025
- Regeling kan uiterlijk in 2025 nog worden toegekend, zodat deze in de jaren tot en met 2028 nog kan worden uitgekeerd
- Voorwaarden:
  - Vrijstelling geldt voor zover uitkeringen plaatsvinden in 36 maanden vóór AOW-leeftijd
  - Hoogte van vrijstelling is gekoppeld aan gebruteerde bedrag van de netto AOW-uitkering voor een alleenstaande (in 2020 € 1.767 per maand, € 21.200 per jaar)
  - Een hogere of eerder ingaande uitkering leidt niet tot een onzuivere regeling. Slechts het gedeelte dat niet voldoet, kwalificeert als RVU en tegen 52% belast



## Versoepeling RVU-heffing

- Salaris € 60.000
- Jaarlijkse uitkering € 40.000, te ontvangen gedurende vier jaar vóór AOW



- RVU-heffing oud:  $52\% \times € 160.000 = € 83.200$
- RVU-heffing nieuw:  $52\% \times € 97.000 = € 50.440$

## Voorbeeld / Vraag

### Enmalige uitkering (1)

- AOW-leeftijd: 18 juni 2024
- Op 1 juli 2021 ontvangst van eenmalige uitkering
- Periode tot AOW-leeftijd: 35 maanden en 17 dagen
- Periode mag in hele maanden naar boven worden afgerond: 36 maanden vrijstelling
- Vrijstelling:  $36 \times \text{€ } 1.767 = \text{€ } 63.600$

### Enmalige uitkering (2)

- Idem, maar met ontvangst van eenmalige uitkering op 1 juni 2021
- Wat is nu de hoogte van de vrijstelling?



# Antwoord

## Eenmalige uitkering (2)

A. € 63.600

B. € 61.800

C. geen



# Voorbeeld

## Periodieke uitkering (3)

- AOW-leeftijd: 1 januari 2025
- Vanaf 1 januari 2021 ontvangt werknemer een maandelijkse uitkering tot en met 1 december 2024
- Periode tot AOW-leeftijd: 48 maanden
- 36 maanden vrijstelling = € 63.600 over uitkeringen vanaf 1 januari 2022
- Over uitkeringen van 1 januari 2021 tot en met 1 december 2021 is RVU-heffing verschuldigd



“Vroegpensioen vanaf 1 januari 2021 weer mogelijk”

“Politiebonden eisen vroegpensioen”

“Vroegpensioen terug in de bouw bij zwaar werk”

“Slachters kunnen eerder met pensioen”



# Vraag

Gaat uw organisatie gebruik maken van de nieuwe mogelijkheden?

- A. Ja
- B. Nee
- C. Weet ik nog niet

