

Vervroegde pensionering in het Pensioenakkoord

NATASJA WINTER

Onderdeel van het Pensioenakkoord, naast de hervorming van het pensioenstelsel, zijn de maatregelen waarmee werknemers langer en gezonder kunnen doorwerken tot de beoogde pensioendatum. Daartoe hebben de ministers van Financiën en Sociale Zaken en Werkgelegenheid in november 2019 het wetsvoorstel 'Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen' ter consultatie aangeboden. Het betreft een consultatiedocument dat nog kan wijzigen, maar het geeft al een goed beeld van de ideeën van de wetgevers.

Keuzerecht bedrag ineens

Ouderdoms- en partnerpensioen moeten levenslang worden uitgekeerd; het is niet toegestaan (een deel van) het pensioen af te kopen en in één keer te laten uitkeren. Onderdeel van het Pensioenakkoord is het keuzerecht om op pensioendatum een bedrag ineens op te nemen. Het doel hiervan is de deelnemer meer flexibiliteit te bieden. Door een bedrag ineens op te nemen op pensioendatum kunnen deelnemers meer nut onttelen aan hun pensioenvermogen in de periode kort na pensionering in plaats van in de jaren daarna. De deelnemer mag zelf beslissen waar het geld voor wordt gebruikt, er geldt geen verplicht bestedingsdoel. Wel geldt er een aantal voorwaarden aan gebruikmaking van het keuzerecht:

1. Maximumpercentage van 10%: de afkoop mag maximaal 10% bedragen van de waarde van de opgebouwde aanspraken. Met dit percentage wordt geborgd dat deelnemers voldoende pensioen overhouden om in de levensstandaard te voorzien, zonder dat een extra beroep op overheidsvoorzieningen hoeft te worden gedaan.
2. Afkoop op de pensioendatum: het bedrag ineens mag alleen op de pensioeningangsdatum tot uitkering komen. Gedeeltelijke afkoop tijdens de opbouw- en uitkeringsfase van het pensioen is niet toegestaan. Ingeval van deeltijdpensioen gelden er verschillende pensioeningangsdata. De deelnemer heeft dan op de verschillende ingangsdata steeds de mogelijkheid om een deel van de waarde van het op dat moment ingaande gedeelte van het ouderdomspensioen af te kopen.
3. Geen samenloop met hoog-laag constructie: een deelnemer heeft de mogelijkheid de hoogte van zijn

pensioen te laten variëren. Dit leidt in praktijk meestal tot de hoog-laag uitkering 100 : 75 waarbij de laagste uitkering niet minder mag bedragen dan 75% van de hoogste uitkering. Indien een deelnemer in het nieuwe pensioenstelsel kiest voor een uitkering ineens, dan is het niet meer toegestaan gebruik te maken van de hoog-laagconstructie.

4. Uitkering boven de afkoopgrens: de resterende levenslange pensioenuitkering, na de (gedeeltelijke) afkoop dient boven de afkoopgrens van kleine pensioenen (een pensioenuitkering van circa € 500 bruto per jaar) te blijven.

Versoepeling RVU-heffing

Eerdere kabinetten hebben vervroegd pensioneren onaan-trekkelijk gemaakt, onder meer door invoering van de RVU-heffing, een heffing van 52% voor rekening van de werkgever voor iedere vorm van vervroegde uittredingsregelingen. Bepaalde groepen werknemers hebben echter moeite de AOW-leeftijd gezond en vitaal te halen. In dat kader is afgesproken dat werknemers meer mogelijkheden krijgen om eerder te stoppen met werken. Eén daarvan is het tijdelijk versoepelen van de RVU-heffing. Het wordt mogelijk gemaakt om een werknemer gedurende drie jaar vóór de AOW-leeftijd een bedrag mee te geven dat nagenoeg gelijk is aan het bedrag van de AOW-uitkering, zonder dat hierover RVU-heffing verschuldigd is. Dit bedrag is nu vastgesteld op ongeveer € 21.100 bruto per jaar. De vrijstelling wordt jaarlijks aangepast aan de nieuwe AOW-bedragen.



Foto: Nancy Beijersbergen / Shutterstock.com

De versoepeling is een tijdelijke vrijstelling. In de jaren 2021 tot en met 2025 kunnen werkgevers dit bedrag vrijgesteld van RVU-heffing aan werknemers toekennen. Ook is het nog mogelijk onder voorwaarden in het jaar 2025 een regeling toe te kennen, waarvoor de vrijstelling dan nog steeds geldt. Hiermee loopt de vrijstelling dus feitelijk tot en met 2028. Voor zover er een uitkering wordt gedaan in de periode meer dan drie jaar voorafgaande aan de AOW-datum of als er een hoger bedrag wordt uitgekeerd, dan wordt de regeling alleen voor dat gedeelte dat het niet voldoet aan de voorwaarden aangemerkt als RVU. Een overschrijding van termijnen of bedragen diskwalificeert dus niet de hele regeling.

Extra verlofsparen

Werknemers mogen maximaal vijftig weken verlof opsparen. Bij overschrijding dient het meerdere aan verlofuren als belast loon te worden uitgekeerd. Het maximum van vijftig weken wordt verhoogd naar honderd weken, zodat werknemers hun duurzame inzetbaarheid kunnen verhogen door het gespaarde verlof in te zetten om een aantal jaar voor de

pensioen leeftijd minder te gaan werken. Met een verlofsaldo van honderd weken, hetgeen gelijk staat aan twee jaarsalarissen (200%), zou een werknemer ongeveer drie jaar eerder kunnen stoppen met werken tegen ongeveer 67% salaris ($3 \times 67\% \approx 200\%$).

Bronnen

Concept Wetsvoorstel bedrag ineens, RVU en verlofsparen; Memorie van toelichting Wetsvoorstel bedrag ineens



Over de auteur



drs. N.M. Winter
KWPS, www.kwps.nl