

Pensioenfondsen worden leeggezogen door te hoge opbouwpercentages

Berekeningen laten zien dat premieverlaging leidt tot extra pensioenuitholling op basis van de dekkingsgraad vooral voor de laagste inkomensgroepen

Arnoud Bosch

Secretaris / Penningmeester Stichting VDAB - Talent

Hillegom, dinsdag 8 oktober 2013

Berekeningen laten zien dat premieverlaging leidt tot pensioenuitholling op basis van de dekkingsgraad. Het wetsontwerp over pensioenen is in de Tweede Kamer aangenomen op 27 juni 2013 en zal vooral de lage inkomensgroepen hard treffen. Omdat voor de lage inkomensgroepen na invoering van het wetontwerp de pensioenopbouw onbereikbaar zal zijn geworden.

In het regeerakkoord is tussen de VVD en de PvdA opgenomen een bezuinigings voorstel om op termijn drie miljard euro op de begroting te bezuinigen. Deze bezuiniging wordt gerealiseerd door het verlagen van de jaarlijkse opbouwpercentage over de pensioengrondslag (PG) waardoor de franchise wordt verhoogd en het fiscaal vriendelijk pensioenopbouw wordt verlaagd. De laagste inkomensgroepen zullen hierdoor hard worden getroffen en zullen door deze maatregel geen pensioen fiscaal meer kunnen opbouwen.

Het verlagen van het opbouwpercentage heeft ook gevolgen voor het bepalen van de franchise.
(Franchise is het gedeelte waarover geen pensioen wordt opgebouwd)

Voorbeeld

Bij een opbouw percentage van 2,25% is de franchise = 9.968 *)

Bij een opbouw percentage van 2,00% is de franchise = 11.214 *)

Bij een opbouw percentage van 1,85% is de franchise = 12.123 *)

Bij een opbouw percentage van 1,75% is de franchise = 12.815 *) AOW 8970,80 /jaar [Franchise](#)

*) In dit voorbeeld is nog geen rekening gehouden met de voorgeschreven fiscale minimale franchise. Zie [Belastingdienst](#)

De pensioenopbouw zal plaats vinden tussen het verschil van jaarsalaris minus de franchise.

Bij een jaarsalaris van 12.815 minus (2,25% franchise = 9.968) zal de pensioenopbouw zijn $2847 * 2,25\% = € 64,08/\text{jaar}$

Bij een jaarsalaris van 12.815 minus (2,00% franchise = 11.214) zal de pensioenopbouw zijn $1601 * 2,00\% = € 32,04/\text{jaar}$

Bij een jaarsalaris van 12.815 minus (1,85% franchise = 12.123) zal de pensioenopbouw zijn $692 * 1,85\% = € 12,82/\text{jaar}$

Bij een jaarsalaris van 12.815 minus (1,75% franchise = 12.815) zal de pensioenopbouw zijn $0 * 1,75\% = € 0,00/\text{jaar}$

Uit het voorbeeld blijkt dat er geen pensioen meer kan worden opgebouwd indien het jaarsalaris lager is dan € 12.815.

De beoogde opbrengsten voor de rijksbegroting zullen echter tegenvallen omdat de pensioenpremie percentages door pensioenfondsen worden gebruikt naar een kostendekkend premieniveau. [Systeemfout](#) Pensioen [tabel-1](#) [tabel-2](#) [tabel-3](#)

De uitspraken gedaan in de Tweede Kamer door Steven van Weyenberg D66 om het wetsontwerp niet te steunen (indien er geen premieverlaging zal worden doorgevoerd) staan op gespannen voet met de uitspraken gedaan door D66 over [pensioenen](#).

Door de begrotingspijn over alle inkomensgroepen evenredig te verdelen kan de pensioenpremie eventueel fiscaal worden belast tot maximaal 3% (d.m.v. een nieuwe fiscale pensioen BOX) over de pensioenpremie. (50% van het lage BTW tarief).

Om belastingontwijking en administratieve rompslomp uit het pensioensysteem te halen kan het verstandig zijn in het wetsontwerp de navolgende aandachtspunten als wijzigingsvoorstel in het wetsontwerp op te nemen.

Voorstel tot opnemings in het nieuwe Wetsontwerp over pensioenen:

- Maak franchise onafhankelijk van opbouwpercentage
- Stel de **franchise** op $\text{AOW gezin} * 50\% / (40 \text{ jaar} * 2\%) = € 11.213,50$
- Maak het pensioenopbouwpercentage afhankelijk van de [kostendekkende](#) pensioenpremie.
- Pensioenpremie maximaal 36% over de Pensioengrondslag (PG) en tot **“Balkenendenorm”**
- Pensioenpremie door werkgever maximaal op 24% over de PG en tot 2/3 van de **“Balkenendenorm”**
- Pensioenpremie door werknemer op maximaal 1/3 van de werkgever
- Belasting over pensioenpremie op maximaal 50% van het lage BTW tarief (3% over de premie).
- Politieke ambtsdragers gelijk stellen aan pensioenvoorstellen van werknemers
- Waarde overdracht van kapitaal bij middellood regelingen (geheel)bepersen.
- Bestuurders van Toezichthouders gelijk te stellen aan pensioenvoorstellen van werknemers
- Bestuurders van rechtspersonen tot maximaal 36% over de Pensioengrondslag en tot **“Balkenendenorm”**
- Pensioenen en lijfrente registreren in een nieuwe fiscale BOX Pensioen en Lijfrente.