

Uw pensioen in een notendop

Na meer dan tien jaar onderhandelen tussen overheid, werkgevers en werknemers is het tot een akkoord gekomen over wijziging van het bestaande Nederlandse pensioenstelsel. Het oude stelsel dateerde al uit de jaren vijftig van de vorige eeuw. Het akkoord is omgezet in wetgeving, bekend onder de naam 'Wet Toekomst Pensioenen.'

Eind mei 2023 heeft na de Tweede Kamer ook de Eerste Kamer de nieuwe wetgeving aangenomen. De nieuwe wetgeving is vanaf 1 juli 2023 van kracht, maar pensioenuitvoerders hebben tot 1 januari 2028 de tijd gekregen om bestaande pensioenregelingen om te zetten naar het nieuwe stelsel.

Met het nieuwe pensioenstelsel wordt onder andere ingespeeld op de structureel gewijzigde arbeidsmarkt. De standaard, waar iemand veertig jaar bij dezelfde werkgever bleef werken, komt namelijk nauwelijks meer voor.

De drie onderdelen van pensioen in Nederland

In Nederland bestaat het pensioen uit drie onderdelen, ook wel 'pijlers' genoemd:

- AOW (het overheidspensioen). Dit betreft en **basisinkomen voor iedereen** die voorafgaand aan de AOW-datum in Nederland heeft gewoond, ook wel eerste pijler genoemd.
De AOW die gepensioneerden ontvangen wordt betaald door de mensen die nog werken.
De AOW bedraagt iets meer dan een bijstandsuitkering maar minder dan het minimumloon: Het is dus echt niet meer dan een basisinkomen.
Wanneer u een periode niet in Nederland heeft gewoond wordt uw AOW-uitkering bovendien nog verlaagd.
- Werkgeverspensioen. Het woord zegt het al: pensioen dat u **via een werkgever heeft opgebouwd**. Dit pensioen valt onder de zgn. tweede pijler.
Veel mensen vertrouwen er op dat dit pensioen een inkomen oplevert waarmee ze van een financieel onbezorgde oude dag kunnen genieten. In de praktijk valt dat echter vaak (erg) tegen.
Mensen die niet voor een werkgever werken (bijvoorbeeld zzp'ers) bouwen helemaal géén pensioen op in de tweede pijler.
Bent u Directeur Grootaandeelhouder (DGA) van uw eigen BV? Dan heeft u mogelijk als 'werknemer' van uw eigen BV pensioen opgebouwd.
- Banksparen/ Lijfrente (individueel aanvullend pensioen): een **(aanvullend) pensioen dat u zelf vrijwillig kunt opbouwen**. Dit wordt derde pijler genoemd.

De overheid stimuleert deze vrijwillige pensioenopbouw door het bieden van fiscale voordelen. Zo kunt u bedragen die u inlegt op uw lijfrenterekening aftrekken van de belasting. Ook hoeft u over de waarde van uw lijfrenterekening géén vermogensrendementsheffing te betalen.

Bent u Directeur Grootaandeelhouder (DGA) van uw eigen BV en heeft u uw pensioen in eigen beheer vóór 1 januari 2020 laten omzetten in een oudedagsverplichting? Dan valt uw pensioenkapitaal eveneens in deze derde pijler.

De **nieuwe wetgeving** gaat vooral over het werkgeverspensioen. Pensioenen die via werkgevers worden opgebouwd. Maar ook voor het derde onderdeel van pensioen, de individueel aanvullende pensioenen (banksparen en lijfrentes) zijn er een aantal kansrijke wijzigingen.

Hoe weet u welk pensioen u kunt verwachten?

Op de website www.mijnpensioenoverzicht.nl kunt u eenvoudig zien welk pensioen u kunt verwachten op basis van de AOW en uw werkgeverspensioen.

Heeft u zelf aanvullende pensioen opgebouwd d.m.v. banksparen of lijfrentes? Die informatie vindt u niet terug op deze website. U zult zelf in uw eigen administratie alle informatie van uw bankspaarrekening en/of lijfrentes op moeten zoeken en vervolgens de verwachte uitkering uit deze voorziening(en) optellen bij met overzicht van www.mijnpensioenoverzicht.nl.

Overigens kan het zo zijn dat de bedragen die u ziet op www.mijnpensioenoverzicht.nl zullen veranderen doordat uw pensioenuitvoerder(s) uw pensioen de komende jaren zullen moeten omzetten naar het nieuwe stelsel.

Hoe kan ik mijn pensioen verbeteren?

Valt het pensioen dat u kunt verwachten tegen? Dan is het verstandig om op tijd te beginnen met het opbouwen van een aanvullend pensioen

Wanneer u al een bankspaarrekening of lijfrenterekening heeft, dan kunt u besluiten om aanvullende stortingen te doen, zodat u voldoende pensioen opbouwt om ook straks het leven te kunnen leven dat u voor ogen heeft.

Voorbeeld:

Stel u bent nu 47 jaar. U moet dan nog ongeveer 20 jaar tot uw pensioen. Wanneer u elke maand EUR 400 op uw lijfrenterekening inlegt en u valt in het hoogste belastingtarief, dan betaalt u netto ongeveer EUR 200 per maand. Bij een gemiddeld



netto beleggingsrendement van 4% levert u dat bijna EUR 150.000 op uw pensioendatum op.

Het is ook zinvol om een keer te (laten) bekijken of er geen betere alternatieven zijn. Zo is de rentevergoeding op veel bankspaarrekeningen bijzonder laag en ook het rendement van verzekeringspolissen valt vaak tegen. Door over te stappen naar een alternatief met beleggen met kans op een beter rendement bouwt op de lange(re) termijn meer pensioen op. [VRY van Fintessa](#) biedt mensen hiervoor een geheel vrijblijvende [Polischeck](#) aan.

Bij welke aanbieders kan ik mijn pensioen onderbrengen?

In de wetgeving is bepaald bij welk type aanbieder u uw pensioenregeling kunt onderbrengen.

Voor een werkgeverspensioen kunt u uitsluitend terecht bij een pensioenfonds, een verzekeraar of een premiepensioeninstelling.

Heeft u zelf aanvullend pensioen opgebouwd in de vorm van banksparen of lijfrente? Uw keuze is dan groter. U kunt namelijk ook gebruik maken van de diensten van een bank of een beleggingsonderneming (vermogensbeheerder) zoals [VRY van Fintessa](#).

[VRY van Fintessa](#) is een beleggingsonderneming. Wij kunnen u dus wel helpen met uw bankspaarrekening en lijfrentes, maar niet met het pensioen dat u via een werkgever heeft opgebouwd.

Wat verandert er door de nieuwe wetgeving?

De nieuwe wetgeving heeft vooral betrekking op werkgeverspensioenen.

Bij heel veel pensioenregelingen bestond in het oude stelsel een garantie ten aanzien van de hoogte van de uitkering. Dat verandert in het nieuwe stelsel: bij alle regelingen ontvangt de gerechtigde een bepaalde premie waarmee een kapitaal wordt opgebouwd. Met dat kapitaal kan op de pensioendatum een pensioen worden aangekocht. In die zin is er voor veel mensen in het nieuwe stelsel dus minder zekerheid.

Ook voor pensioenregelingen waarbij al sprake was van een 'premierегeling' en er dus géén sprake was van een gegarandeerde uitkering vindt een belangrijke wijziging plaats: In het oude stelsel was de hoogte van de pensioenpremie afhankelijk van de leeftijd van de werknemer: Hoe hoger de leeftijd, hoe hoger de pensioenpremie. Die verschillen konden behoorlijk oplopen. In het nieuwe stelsel is de hoogte van de pensioenpremie onafhankelijk van de leeftijd van de werknemer.

Omzetting van bestaande pensioenaanspraken

Bij pensioenfondsen waarbij in het oude stelsel de hoogte van de uitkering was gegarandeerd bestond feitelijk één pensioenvermogen waaruit de (huidige en toekomstige) pensioenen voor alle werknemers moesten worden gefinancierd. Dat gaat veranderen: dit totale pensioenvermogen wordt verdeeld over de pensioengerechtigden, zodat iedere (huidige dan wel toekomstige) pensioengerechtigde zijn of haar eigen pensioenpotje krijgt.

De verwachting is dat het hierdoor in de toekomst eerder mogelijk zal zijn om bij goede beleggingsresultaten de pensioenen te indexeren.

Wat verandert er voor het zelf aanvullend pensioen (lijfrentes en of banksparen)?

Voor lijfrentes wordt vooral de fiscale ruimte veel groter. Met 'fiscale ruimte' bedoelen we het bedrag dat u in een bepaald jaar maximaal als storting van de belasting kunt aftrekken. Deze verruiming wordt op 4 manieren tot stand gebracht.

Voorbeeld:

Verhoging maximum bedrag jaarruimte

Stel uw inkomen uit loondienst of uw winst uit onderneming bedroeg in 2022 EUR 60.000 en u heeft in 2022 geen pensioen opgebouwd. Onder de oude wet bedroeg uw jaarruimte dan EUR 6.165. Nu de nieuwe wet van kracht is, is dat bedrag voor 2023 verhoogd naar maar liefst EUR 13.906. een verschil van meer dan EUR 7.700. Het bedrag dat u inlegt kunt u aftrekken bij uw aangifte inkomstenbelasting. Bij een inkomen van EUR 60.000 ontvangt u op die manier van uw inleg bijna 37% van de belastingdienst terug.

Heeft u een hoger inkomen, bijvoorbeeld een inkomen van EUR 120.000? Uw jaarruimte onder de oude wet bedroeg dan ruim EUR 14.000. Onder de nieuwe wet bedraagt uw jaarruimte bijna EUR 32.000. Van het bedrag dat u stort op uw lijfrenterekening ontvangt u 49.5% van de belasting terug. Ook bij deze jaarruimte bedragen gaan we er vanuit dat u in 2022 geen pensioen heeft opgebouwd via uw werkgever of via de fiscale oudedagsreserve. Als dat wel zo is, dan is uw jaarruimte lager.

Verruiming periode reserveringsruimte van 7 naar 10 jaar

Wilt u nog meer storten dan uw jaarruimte? Dan kunt u waarschijnlijk ook nog gebruik maken van uw reserveringsruimte. Uw reserveringsruimte bestaat uit de jaarruimte van de afgelopen **tien** jaar voor zo ver u de nog niet hebt gebruikt. Onder de oude wet ging het om de laatste **zeven** jaar.

Verhoging wettelijk maximum reserveringsruimte naar max EUR 38000

Ook de reserveringsruimte is aan een wettelijk maximum gekoppeld en ook dit

maximum is met de nieuwe wet fors verhoogd (tot maximaal EUR 38.000). Onder de oude wet was dit maximum was € 8.065 (bij een kortere periode dan 10 jaar voor AOW-leeftijd was dit maximum € 16.130).

Langer opbouwen

Een andere wijziging is dat u tot 5 jaar na AOW mag blijven inleggen (dit was tot AOW-leeftijd). De bedragen zijn dus niet alleen verhoogd, maar ook de inlegperiode is verruimd.

Met deze wijzigingen wordt het voor zzp'ers en andere zelfstandig ondernemers mogelijk om eenzelfde pensioenvoorziening op te bouwen als mensen in loondienst. Maar deze wijzigingen zijn uiteraard ook voordelig voor werknemers die via hun werkgever géén of te weinig pensioen opbouwen.

Bedrag ineens

Al voor de goedkeuring van de Wet Toekomst Pensioenen door de Eerste Kamer was ook de zogenaamde 'Wet Bedrag Ineens' goedgekeurd. Door deze wet krijgen mensen de mogelijkheid om eenmalig een deel van hun pensioenaanspraak ineens op te nemen. Deze wet zou in werking treden op 1 januari 2024, maar is momenteel uitgesteld naar 1 juli 2024. U kunt maximaal tien procent van uw pensioenaanspraak ineens opnemen, minder mag ook.

Deze keuze heeft u uitsluitend op de ingangsdatum van uw pensioen: Wanneer uw pensioen al vóór 1 juli 2024 in gaat heeft u deze mogelijkheid dus niet.

De mogelijkheid om (maximaal) tien procent van de aanspraak ineens op te nemen bestaat zowel voor werkgeverspensioenaanspraken als ook voor lijfrentevoorzieningen. Opname van een bedrag ineens kan fiscale gevolgen hebben: of het verstandig is hangt af van uw persoonlijke situatie. Daarnaast wordt uw maandelijkse pensioen uiteraard lager wanneer u een deel van de aanspraak ineens opneemt.

Tot slot

Deze brochure heeft als doel om u een algemeen beeld te geven van het Nederlandse pensioenstelsel en de wijzigingen die de nieuwe wetgeving met zich meebrengt. Deze brochure bevat geen compleet overzicht en het is ook niet de bedoeling om u middels deze brochure enige vorm van advies te geven. VRY van Fintessa is niet aansprakelijk voor eventuele onjuistheden in deze brochure.

Waarom kiezen voor VRY?

VRY van Fintessa biedt laagdrempelige beleggingsoplossingen die bijdragen aan de onafhankelijkheid van onze cliënten. Met het beleggen van uw lijfrentekapitaal bij VRY profiteert u van de uitgebreide en onafhankelijke beleggingsaanpak van Fintessa. Hierdoor verhoogt u de kans op een hoger rendement. Heeft u interesse in Lijfrente- of Pensioenbeleggen? Neem dan [Contact](#) met ons op of stuur een mail naar info@vryvanfintessa.nl. Ook zijn wij telefonisch bereikbaar op **+31 (0)35 72 00 111**.

Kies voor vrijheid en een onafhankelijk beleggingsbeleid

Voor meer informatie kunt u kijken op www.vryvanfintessa.nl



De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.