

100K+/Netto Pensioen/Netto Lijfrente



Versie 19 januari 2015

Wat is er veranderd per 1-1-2015?

Voor 1-1-2015 gold er geen salarisbeperking waarover met pensioen op mocht bouwen. Vanaf 1-1-2015 is wetgeving gewijzigd en geldt er een maximum salaris van € 100.000 waarover pensioen opgebouwd mag worden.

Dit maximum geldt voor opbouw van ouderdomspensioen, partnerpensioen, wezenpensioen en premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid (PVI).

Voor WIA-Hiaat, Onderbouw of excedent (AOP) geldt dit maximum niet.

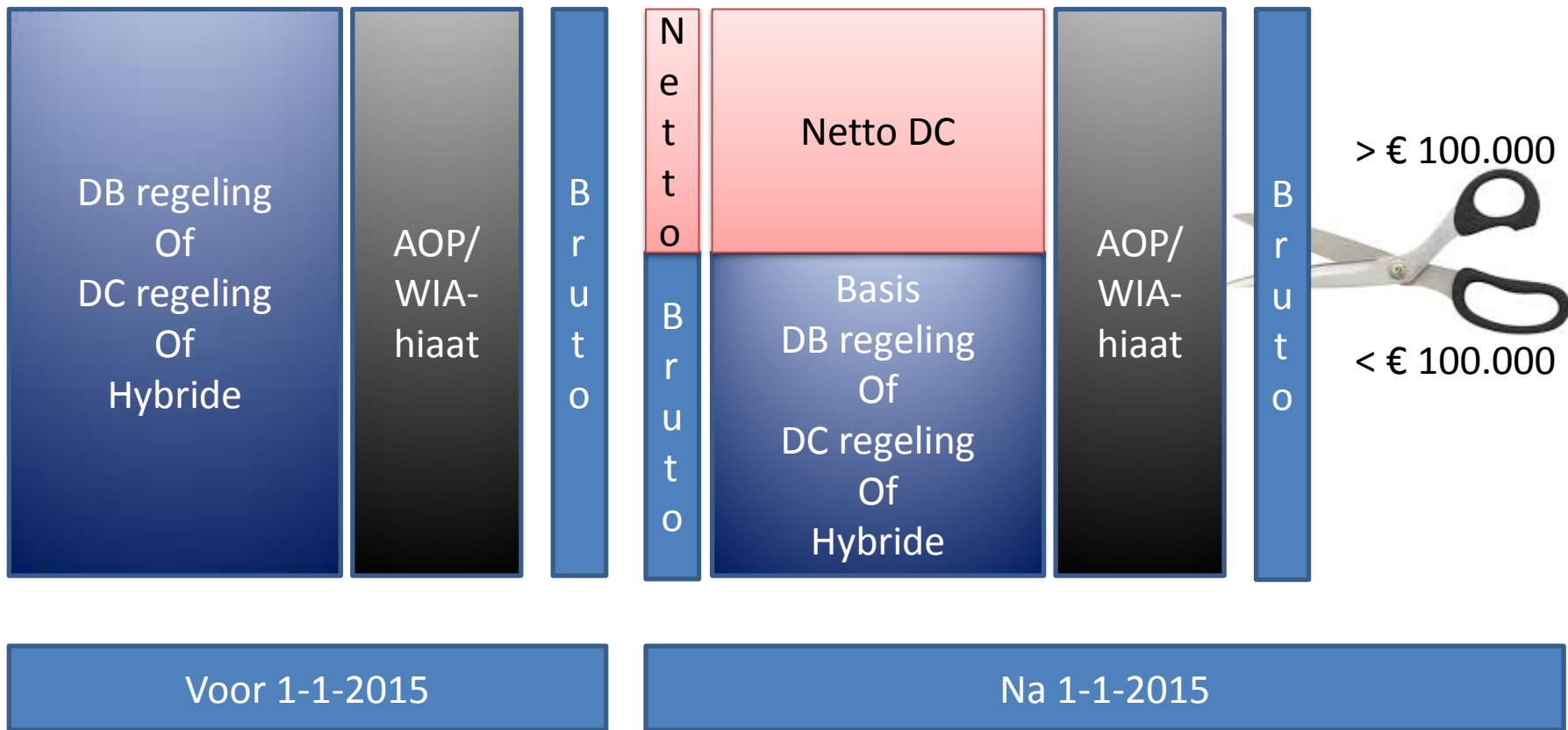
De grens van € 100.000 kan soms afhankelijk van fiscale afspraken afwijken. Deze grens wordt jaarlijks geïndexeerd en de verwachting is dat deze in de toekomst gaat zakken naar bijvoorbeeld de maximale WIA grens.

Boven deze grens mag er wel een zogenaamd 100K+/Netto Pensioen/Netto Lijfrente worden opgebouwd. Dit is een Netto pensioen waarover de PSW geldt waarbij de omkeerregel niet geldt, maar er wel vrijstelling geldt in box III.

Doe je niets, dan bouw je boven deze fiscale grens geen pensioen op en is het risico hierboven voor nabestaanden niet gedekt. Check dus of uw werkgever een oplossing biedt.



100K+ visueel



100K+ is een DC regeling

Een 100K+ regeling is altijd een Defined Contributions (DC) regeling, ook wel beschikbare premie regeling. Dit wil zeggen dat de premie de toezegging is en niet de pensioenaanspraak.

Een 100K+ regeling is ook altijd een vrijwillige pensioenregeling die een werkgever kan faciliteren. Een werkgever mag hieraan meebetalen, maar als hij dat doet dan moet hij ook de overige medewerkers die ook een salaris hebben boven deze fiscale grens, dezelfde werkgeversbijdrage incl. kosten vergoeden.

De maximale premie wordt gebaseerd op een fiscaal maximale staffel 4 die zowel op 4 % als 3 % rekenrente gesteld mag worden. De premie is een netto premie en wordt dus onder de streep ingehouden. De staffel is dan ook gebaseerd op netto salaris.

De belangrijkste specificaties (1)

Vrijwillige deelname: De keuze deel te nemen aan het 'netto pensioen' of de 'netto lijfrente' is aan de betrokken werknemer; er geldt geen verplichte deelname.

'2e of 3e pijler'? Evenals het 'gewone' pensioen maakt het 'netto pensioen' onderdeel uit van de '2e pijler'. Evenals de 'gewone' lijfrente' maakt de 'netto lijfrente' onderdeel uit van de '3e pijler'. In deze uitleg gaan we niet in op het 3^e pijler product.

De uitvoerders: Het 'netto pensioen' kan aangeboden worden door de bestaande pensioenuitvoerders: pensioenfondsen, pensioenverzekeraars en 'PPI's' (straks ook APF's). De 'netto lijfrente' kan aangeboden worden door levensverzekeraars, banken en beleggingsinstellingen.

Fiscale omkeerregel: Anders dan bij pensioen en de 'gewone' lijfrente geldt bij het 'netto pensioen' en de 'netto lijfrente' de omkeerregel niet. Volgens de omkeerregel is de premie-inleg in de opbouwfase aftrekbaar en zijn de uitkeringen in de uitkeringsfase belast. Bij het 'netto pensioen' en de 'netto lijfrente' is de premie niet aftrekbaar en zijn de uitkeringen onbelast.



De belangrijkste specificaties (2)

Premiebetaling: De werknemersbijdrage komt vanuit net netto inkomen. Het ligt voor de hand dat de werknemer de werkgever machtigt om de premie op het netto salaris in te houden en af te dragen aan de betrokken uitvoerder. De werkgever mag een werkgeversbijdrage doen, mits hij dat doet aan alle vergelijkbare werknemers.

'Box 3-vrijstelling': Gedurende de opbouwfase is de waardeaan groei onbelast in 'Box 3'; er geldt geen vermogensrendementsheffing (1,2%). Tevens geldt een vrijstelling van erfbelasting.

Keuringseisen: Anders dan bij het 'netto pensioen' is de 'netto lijfrente' geen pensioen in de zin van de Pensioenwet. Mogelijk dat aanbieders keuringseisen gaan stellen. Ook bij netto pensioen kunnen er medische waarborgen worden gesteld bij zg. "spijtoptanten"

Van toepassing zijnde pensioenwetgeving: Pensioenwet, Wet verevening pensioenrechten bij scheiding, Wet op de medische keuringen (WMK), Wet inkomstenbelasting 2001.

Afkoop: Voor zowel het 'netto pensioen' als de 'netto lijfrente' geldt een afkoopverbod.

Op netto pensioen zijn dezelfde communicatievoorschriften van toepassing als op 'gewoon' pensioen.



100K+ Premiestaffels

Begin leeftijd	Eind leeftijd	Staffel IV obv 4%	Staffel IV obv 3%
		rekenrente Percentage Salaris > € 100.000	rekenrente * Percentage Salaris > € 100.000
20	24	2,7%	4,3%
25	29	3,3%	5,0%
30	34	3,9%	5,7%
35	39	4,7%	6,6%
40	44	5,7%	7,6%
45	49	6,8%	8,8%
50	54	8,3%	10,2%
55	59	9,9%	11,8%
60	64	11,9%	13,7%
65	66	13,5%	15,3%

*) Bij een 3% rekenrente staffel hoort net als bij bruto pensioen event toetsing met mogelijk afoming van het kapitaal



100K+ Bijzonderheden

Maximale hoogte premies: De premies zijn leeftijdsafhankelijk. Uitgangspunt is de hoogste staffel (staffel IV)* van het meest recente staffelbesluit, vermenigvuldigd met de 'netto factor' (100% -/- percentage van de hoogste tariefschijf = 48%), ongeacht of een partner aanwezig is.

Bij een staffel IV premie wordt uit deze beschikbare premie eerst de risicopremie en de PVI premie gehaald en wat over blijft wordt gespaard.

Er mag ook gekozen worden voor staffel II. De spaarpremie en risicopremie on top mag dan niet hoger zijn dan de maximale staffel IV.

Ook een staffel III is toegestaan mits totaalpremie niet boven de fiscaal maximale staffel IV premie uit komt.

De uitvoerder is verplicht om de belastingdienst voor de heffing relevante informatie te geven. **(Renseignering)**. Welke gegevens dit zijn, is nog niet bekend. Naar verwachting zullen de waarde van de verzekering op 31-12 en de verschuldigde premies moeten worden opgegeven, maar dat kan ook maandelijks of per kwartaal worden (op dit moment nog niet 100% zeker

Partner en wezenpensioen

Maximale risico opbouw percentages bij netto pensioen regelingen	obv Middelloon	obv Eindloon
LPPR: levenslang Partnerpensioen op risicobasis	0,630%	0,560%
WZPR: Tijdelijk wezenpensioen op risico basis	0,126%	0,112%

*) 0,48 van het bruto fiscaal maximum

Afhankelijk of de risico verzekering bij overlijden voor de pensioendatum is bepaald op eindloon of middelloon basis gelden er de bovenstaande maximale opbouwpercentages. Deze zijn bepaald obv de bruto fiscale maxima * (1-52%) dit in verband het hoogste schijf tarief, die ook bij de premiestaffel is gebruikt.

Hoeveel premie wordt er belegd?

Pensioengrondslag = pensioengevend salaris minus fiscale grens (in 2015 € 100.000) * PT%

Uitgaande van de staffel IV wordt er afhankelijk van de leeftijd een “bruto” netto pensioenpremie ingelegd.

Pensioengevend salaris	€ 130.000,00	
Fiscale grens	€ 100.000,00	minus
Pensioengrondslag netto regeling	€ 30.000,00	
Lft 30 beschikbare premie	3,90%	
Beschikbare premie netto regeling	€ 1.170,00	per jaar

Van deze beschikbare premie wordt de risicopremie en eventuele VPI (vrijgestelde premie bij arbeidsongeschiktheid) premie afgetrokken en het restant wordt belegd/gespaard.

Datum opbouw vanaf	1-1-2015	
Pensioendatum	1-1-2045	
Duur	30	jaar
LPPR	€ 5.040,000	
WZPR	€ 1.008,000	
LPPR premie (obv fictief tarief)	175,50	minus
WZPR Premie (obv fictief tarief)	2,32	minus
PVI premie (obv fictief tarief)	18,56	minus
"Netto" netto spraarpremie deze premie wordt daadwerkelijk gespaard/belegd	€ 811,62	

Optimaliseren van risico dekking

De Basis pensioenregeling ofwel bruto pensioenregeling

In de bruto regeling kun je middels een surplus of achterbalkon de risicodekking optimaliseren. Dit doe je door over de achterliggende diensttijd ook de niet afgetopte pensioengrondslag per 31-12-2014 mee te nemen. De achterliggende diensttijd is dan feitelijk niet begrenst. Helaas mag dat niet over de salarisstijgingen vanaf 1-1-2015 boven de fiscale grens.

De netto Pensioenregeling/100K+ regeling

De stijging van het salaris tov het 31-12-2014 salaris ten opzichte van de fiscale grens (evt. met indexatie) mag mee worden genomen in de netto regeling. (deze is immers uitgesloten in de bruto regeling.

Hiervoor is nodig de achterliggende diensttijd (excl. Fictieve extra diensttijd uit waardeoverdrachten IWO's) en het salaris per 31-12-2014 separaat te administreren.

Sigaar uit eigen doos

Dit is gunstig voor het optimaliseren van het risico nabestaandenpensioen, maar uiteindelijk ook een sigaar uit eigen doos. De risico aanspraak wordt hierdoor hoger, de risicopremie dus ook. Aangezien deze bij een staffel IV van de totale beschikbare premie af gaat hou je dus minder over om te sparen/beleggen. Daarnaast kan het voorkomen dat de risicopremie al boven de toegestane staffelpremie zit, waardoor er niets gespaard wordt en/of wellicht zelfs het risicodeel wordt afgetopt.



Afwijken van Staffel IV

Fiscaal wordt staffel IV toegestaan, ongeacht of er een partner is of niet.

Dit betekent niet dat staffel II of III niet gebruikt moeten worden.

Wordt staffel II gebruikt, die bij de meeste bruto DC regelingen ook geldt, dan geldt er een staffel met een risico premie “on top”

De Spaar staffel premie staat feitelijk los van de risicopremie. Echter beide bij elkaar zijn gemaximeerd naar de fiscale staffel IV grens.

Er dient een keuze gemaakt te worden wat bij boven matigheid wordt afgetopt. Het spaardeel , het risicodeel of beide.

Daarnaast ontstaat de moeilijkheid bij deze keuze hoe een werkgever moet omgaan met vergoedingen van niet deelnemers. De regeling is immers vrijwillig en de een medewerker altijd recht op dezelfde werkgeversbijdrage als bij deelname. Bij staffel IV is de premie de toezegging, maar bij staffel II met on top risicopremie, is deze afhankelijk van achterliggende diensttijd en hoogte van het salaris. Hoe bepaal je in dat geval een gelijk vergoeding aan niet deelnemers?

Fictieve risico administratie wellicht, dat kan, maar dit levert administratieve rompslomp op.

Staffel IV geeft te allen tijde helderheid, en aan de deelnemer zelf wat hiervan te sparen/verzekeren binnen de grenzen van het netto reglement.



VINANZA
CONSULTANCY

———— Vinanza Consultancy — Zuringveld 8 — 4848 KS Teteringen ————— +31(0)6 25 202 334 — info@vinanza.nl — www.vinanza.nl —————

————— KvK: 1854182 — BTW: NL141062617B01 — IBAN: NL28INGB280755823516 — BIC/SWIFT: INGBNL2 —————