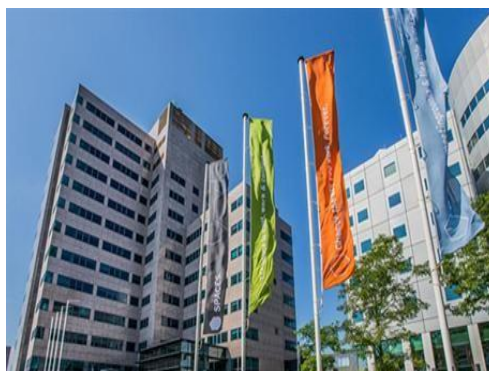




Wij kijken altijd verder
Wij maken complexe zaken begrijpelijk



De positie van Pensioen Perspectief (PP)

- Geen pensioenfonds, PPI of verzekeraar heeft belangen in PP en vice versa
- Beloning is onafhankelijk van keuzes door klant
- PP werkt uitsluitend op declaratie basis
- PP treedt niet op als intermediair
- Adviseur Werkgevers / HR en OR-en

Corry van Herpen / Jaap Harmsen

1. AOW- en Pensioenrichtleeftijd
2. Wijziging fiscaal kader



1. AOW- en Pensioenrichtleeftijd: levensverwachting



Rijke mensen leven lang en gezond

Inkomensgerelateerde verschillen in de gezonde levensverwachting

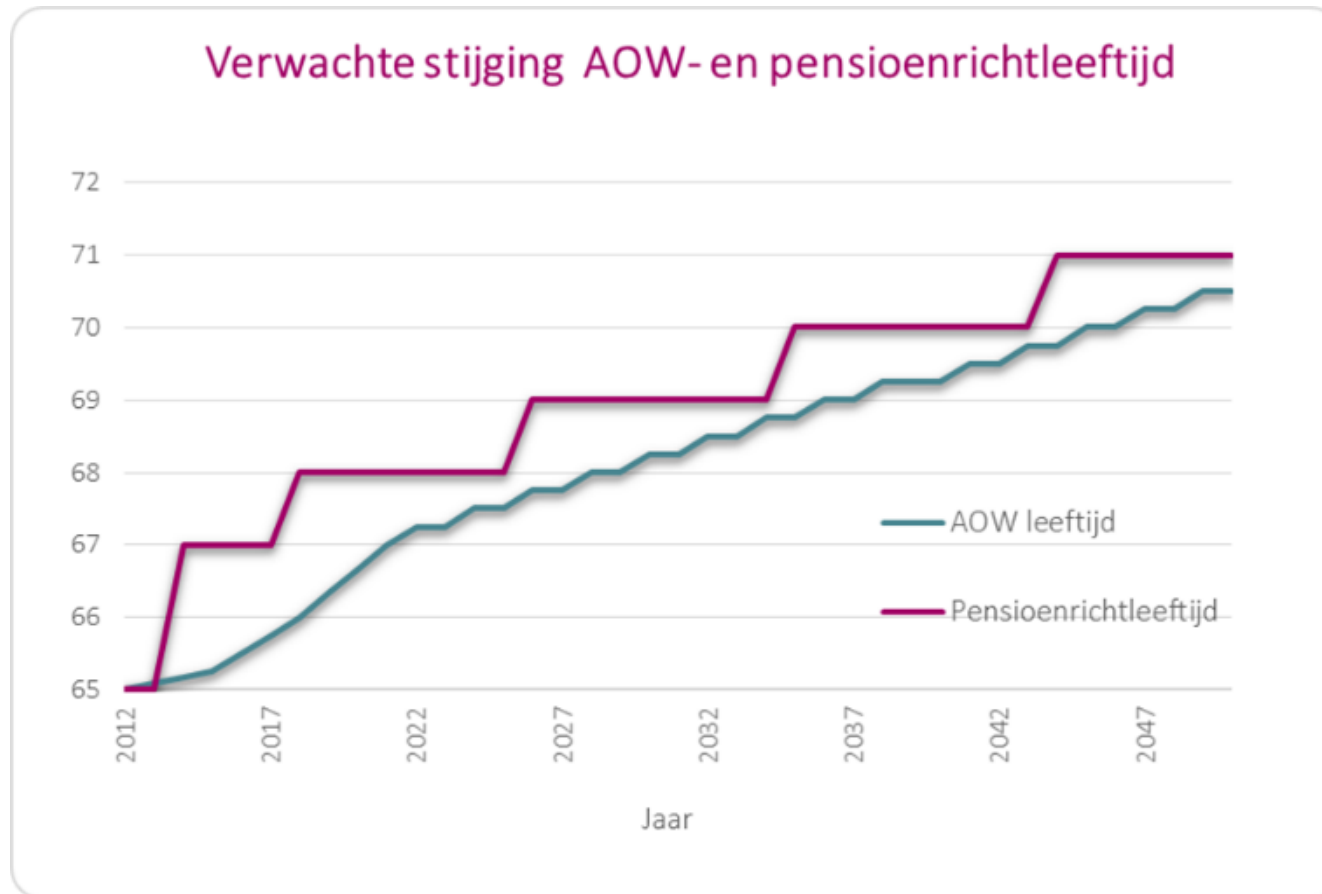
Tabel 3 Gezonde levensverwachting (GLV) naar inkomensklasse,

	LV als goed ervaren gezondheid	
	Mannen	Vrouwen
Geboorte		
Laagste	52,3 (0,68) ²	52,4 (0,65)
Lage midden	60,5 (0,57)	60,4 (0,61)
Midden	63,8 (0,51)	63,6 (0,62)
Hoge midden	66,7 (0,52)	67,5 (0,38)
Hoogste	70,1 (0,50)	70,0 (0,74)
Verschi^l	17,8	17,6

17 jaar verschil

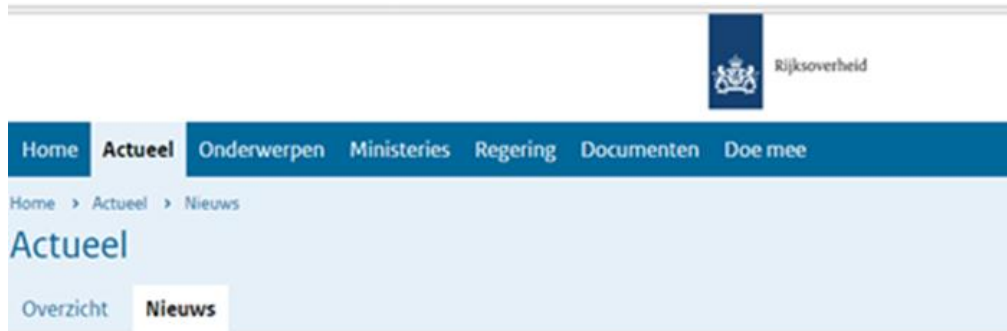


1. AOW- en Pensioenrichtleeftijd: blijven stijgen



Gratis tool: bereken je eigen AOW- en pensioenrichtleeftijd

1. AOW- en Pensioenrichtleeftijd: stijging concreet!



The screenshot shows the top navigation bar of the Rijksoverheid website with links for Home, Actueel, Onderwerpen, Ministeries, Regering, Documenten, and Doe mee. Below the navigation bar, the breadcrumb trail reads 'Home > Actueel > Nieuws'. The main heading is 'Actueel' with sub-links for 'Overzicht' and 'Nieuws'. The article title is 'AOW-leeftijd gaat in 2022 met drie maanden omhoog' and the date is 'Nieuwsbericht | 31-10-2016 | 12:26'.

AOW-leeftijd gaat in 2022 met drie maanden omhoog

Nieuwsbericht | 31-10-2016 | 12:26

De nieuwe AOW-leeftijd wordt in 2022 67 jaar en drie maanden. De leeftijd gaat omhoog omdat Nederlanders steeds langer leven. De levensverwachting stijgt in 2022. Het CBS maakte vandaag de nieuwe raming van de macro gemiddelde levensverwachting bekend.

AOW leeftijd 2022 > 67 jaar+ 3 mnd



The screenshot shows the top navigation bar of the Rijksoverheid website with links for Home, Actueel, Onderwerpen, Ministeries, Regering, Documenten, and Doe mee. Below the navigation bar, the breadcrumb trail reads 'Home > Actueel > Nieuws'. The main heading is 'Actueel' with sub-links for 'Overzicht' and 'Nieuws'. The article title is 'Rekenleeftijd voor maximale fiscale pensioenopbouw aangepast' and the date is 'Nieuwsbericht | 31-10-2016 | 12:18'.

Rekenleeftijd voor maximale fiscale pensioenopbouw aangepast

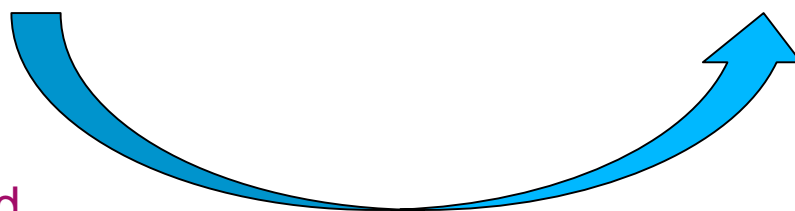
Nieuwsbericht | 31-10-2016 | 12:18

Het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) heeft vandaag de nieuwe raming van de macro gemiddelde levensverwachting bekendgemaakt. Als gevolg van de gestegen levensverwachting zal de pensioenrichtleeftijd met ingang van 1 januari 2018 worden verhoogd van 67 naar 68 jaar. De pensioenrichtleeftijd is een rekenleeftijd die wordt gebruikt voor de berekening van de jaarlijkse maximaal toegestane fiscale pensioenopbouw.

Pensioenleeftijd 2018 > 68

2. Wijzigingen fiscaal kader: 2013 - 2018

Middellood	2013	2014	2015	2018
68 jaar				1,875%
67 jaar		2,15%	1,875%	1,738%
66 jaar		1,99%	1,739%	1,614%
65 jaar	2,25%	1,84%	1,616%	1,502%



Effect in 5 jaar tijd

- Pensioenopbouw – 33 %
- Pensioenpremie fiscaal – 33 % (feitelijk in de praktijk + 25 tot 100 %)

2. Wijzigingen fiscaal kader 2018

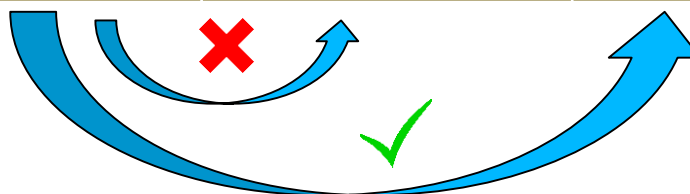
	Eindloon	Middelloon
68	1,657 %	1,875 %
67	1,535 %	1,738 %
66	1,426 %	1,614 %
65	1,327 %	1,502 %



Versobering
ruim 7 %

2. Wijzigingen fiscaal kader 2018: beschikbare premie

	A	B	C
Staffel	Premiestaffel 2017	Premiestaffel 2018	Premiestaffel 2018
Rekenrente	4,00 %	4,00 %	3,00 %
Pensioenleeftijd	67	68	68
Cohorten:			
21 – 25	04,70 %	04,40 %	07,70 %
25 – 30	05,70 %	05,40 %	08,90 %
30 – 35	07,00 %	06,50 %	10,30 %
35 – 40	08,50 %	08,00 %	12,00 %
40 – 45	10,40 %	09,70 %	13,90 %
45 – 50	12,70 %	11,90 %	16,20 %
50 – 55	15,50 %	14,50 %	18,90 %
55 – 60	19,10 %	17,90 %	22,30 %
60 – 65	23,80 %	22,30 %	26,40 %
65 – 67	27,90 %		
65 - 68		26,80 %	30,50 %



2. Wijzigingen fiscaal kader 2018: beschikbare premie

		Fiscaal 2017		Fiscaal 2018 "standaard"		Fiscaal 2018 voorbeeld markrente staffels	
		67 jaar	67 jaar	68 jaar	68 jaar	68 jaar	68 jaar
Beginleeftijd	Eindleeftijd	rekenrente 4,00 %	rekenrente 3,00 %	rekenrente 4,00 %	rekenrente 3,00 %	Rekenrente 2,50 %	Rekenrente 2,00 %
20	24	4,7%	8,1%	4,4%	7,7%	11,7%	15,6%
25	29	5,7%	9,4%	5,4%	8,9%	13,3%	17,2%
30	34	7,0%	10,9%	6,5%	10,3%	15,0%	19,0%
35	39	8,5%	12,7%	8,0%	12,0%	17,0%	21,0%
40	44	10,4%	14,8%	9,7%	13,9%	19,2%	23,2%
45	49	12,7%	17,2%	11,9%	16,2%	21,8%	25,6%
50	54	15,5%	20,1%	14,5%	18,9%	24,8%	28,4%
55	59	19,1%	23,6%	17,9%	22,3%	28,2%	31,6%
60	64	23,8%	28,0%	22,3%	26,4%	32,3%	35,3%
65	66	27,9%	31,8%				
65	67			26,8%	30,5%	36,1%	38,7%

Markrente premiestaffels

- Hoogte varieert per uitvoerder
- Fiscale voorwaarden > wat als rente stijgt...?

2. Wijzigingen fiscaal kader 2018: partnerpensioenen

Impact partnerpensioenen door extra diensttijd			
leeftijd nu	35	45	55
leeftijd in dienst	30	30	30
salaris	40000	50000	60000
AOW franchise	14850	14850	14850
Pensioengrondslag	25150	35150	45150
Partnerpensioen 2017	10794	15086	19378
Partnerpensioen 2018	11086	15494	19902

Percentages partnerpensioenen wijzigen niet

- Eindloon 1,160 %
- Middelloon 1,313 %

NB:

Aandeel partnerpensioenen in totale premie

- Risico systeem 7 %
- Opbouw systeem 28 %

2. Wijzigingen fiscaal kader 2018: juridische aspecten

Algemeen

Aanpassing pensioenrichtleeftijd = wijziging pensioenovereenkomst

- instemmingsrecht OR
- instemmingsrecht werknemers
- **NB**: Wetsvoorstel waardeoverdracht klein pensioen

Impact

Zelfde pensioen op latere leeftijd

- Versobering pensioenregeling (ca. 7 %)
- Daling pensioenpremie (ca. 7 %, tenzij einde uitvoeringsovereenkomst...)

Hoofregel

Versobering compenseren, tenzij er bijzondere redenen/afspraken zijn:

- Art. 19 Pensioenwet: eenzijdige wijziging bij zwaarwichtig belang werkgever
- Art. 27 lid 4 WOR: zwaarwegende bedrijfseconomische redenen
- Afspraak sociale partners / OR

2. Wijzigingen fiscaal kader 2017: overige wijzigingen

Verruiming pensioenwetgeving in de loop van 2017

- Schrappen 100 % grens
- Ouderdomspensioen mag ingaan op de eerste van de maand
- Idem: partner- en wezenpensioen
- Schrappen doorwerkvereiste bij uitstel pensioen

NB: fiscus past verruiming al vanaf 01-01-2017 toe.





Pensioen Perspectief

- De Horsterkamp 12
- Postbus 91
- 7250 AB Vorden
- Tel: (0575) 55 30 50
- Barbara Strozzilaan101
- Postbus 7922
- 1008 AC Amsterdam
- Tel: (020) 240 22 93

www.pensioenperspectief.nl