

PF

Masterclass Bedrag ineens

30 augustus 2022



- Fijn dat je er bent
- 60 minuten
- Vragen stellen via chat (anoniem)
- Evaluatie aan het eind

15:00 uur	Opening door host Jochem Dijckmeester
10 minuten	Wat staat er in de wet? door Marcel van de Grift
25 minuten	Bedrag ineens vanuit deelnemersperspectief door Michael Visser
25 minuten	Bedrag ineens vanuit uitvoeringsperspectief door Stefan Doeswijk
16:00 uur	Afsluiting

- Alleen bij pensioeningang (dus ook bij deeltijd)
 - Max. 10% waarde aanspraken OP > mag ook minder
 - Geen stapeling met hoog/laag of laag/hoog (ook geen AOW-overbrugging)
 - Na opname mag pensioenuitkering niet onder afkoopgrens (€ 520)
 - Leidt opname bedrag ineens tot gevolgen voor PP, dan moet partner instemmen
-
- Geen specifieke bestedingsdoelen
 - Actuariële grondslagen voor bedrag ineens zijn fondsspecifiek; niet wettelijk vastgesteld (aansluiten bij factoren voor afkoop klein pensioen en/of flexfactoren)
 - Wetgeving wordt na 2 jaar geëvalueerd.

- Startte met zgn. geboortedatumproblematiek
- AOW-premie wordt in jaar van AOW-ingangsdatum naar rato toegedeeld

Januari jarig? Tarief ruim 19%

December jarig? Tarief ruim 35%

- Tweede Kamer: uitbetaling bedrag ineens uitstellen tot een moment in het jaar *nadat* je AOW-gerechtigd bent geworden
- Tijdens behandeling wetsvoorstel een ‘oplossing’ door het kabinet gevonden, MAAR: stuitte op grote bezwaren PF/Verbond
 1. Voor deelnemer hele complexe communicatie
 2. Onuitvoerbaar (of alleen tegen disproportionele kosten)

- Eerste Kamer is hier finaal voor gaan liggen
- Riep het kabinet op in overleg te treden met pensioenuitvoerders voor alternatief dat
 1. beter is te communiceren en
 2. voor de uitvoering minder belastend
- Na maandenlang overleg tussen ministeries en PF/Verbond oplossing > zie wetsvoorstel herziening bedrag ineens

- Doelgroep is aangepast voor uitstelmoment van betaling. Eerst iedereen; nu: AOW + pensioeningang gelijk of pensioen ingaand op 1^e maand volgend op de maand van AOW-ingangsdatum
- Aanpassing uitkeringsstroom: eerst 100-10-90; nu 90-10-90. Periodieke uitkering – bedrag ineens – hoogte resterende uitkering. 100-10-90 is ingewikkeld verhaal voor de deelnemer.
- Februari is januari geworden. Logischer moment voor communicatie uitvoerder naar deelnemer
- Stel overlijden tussen aanvraag en uitbetaling bedrag ineens: nabetaling aan erfgenamen (verschil 100-90% over maanden uitstel)

- Wetsvoorstel is voor zomer ingediend bij TK
- Streefdatum inwerkingtredingsdatum is 1 juli 2023
- Uiterlijk 7 september moet Kamer schriftelijke inbreng hebben geleverd
- Om 1 juli te halen moet behandeling TK én EK zijn afgerond per 1-1-2023

- De concept-AMvB is nog niet bekend; kan elk moment beschikbaar komen
- In een eerdere versie: via het Pensioenregister zal het maximum van 10% en 5% getoond worden. Pensioenuitvoerders zullen hiervoor de gegevens moeten aanleveren.
- Naar alle waarschijnlijkheid is dat 10 jaar voorafgaand aan de PD
- Als een deelnemer gebruik wil maken van bedrag ineens, dan: deelnemer wijzen op mogelijke gevolgen
 - ✓ belastingen/premies
 - ✓ zvw-premies
 - ✓ inkomensafhankelijke regelingen
 - ✓ toeslagen

- Keuzebegeleidingsnorm wordt ook van toepassing op bedrag ineens
- Inspanningsverplichting uitvoerder om deelnemers op adequate wijze te begeleiden bij het maken van keuzes.
- De keuze van de deelnemer moet passen bij de voorkeuren en financiële doelstelling of wensen deelnemer

- Actuariële aspecten
- Fiscale en sociale zekerheidsaspecten
- Communicatieverplichtingen
- Belangrijke aandachtspunten voor uitvoering



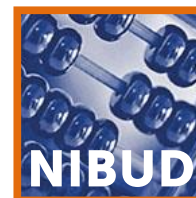
NIBUD

Bedrag ineens vanuit deelnemersperspectief

Naar een nieuw pensioenstelsel

Michael Visser

30 augustus 2022



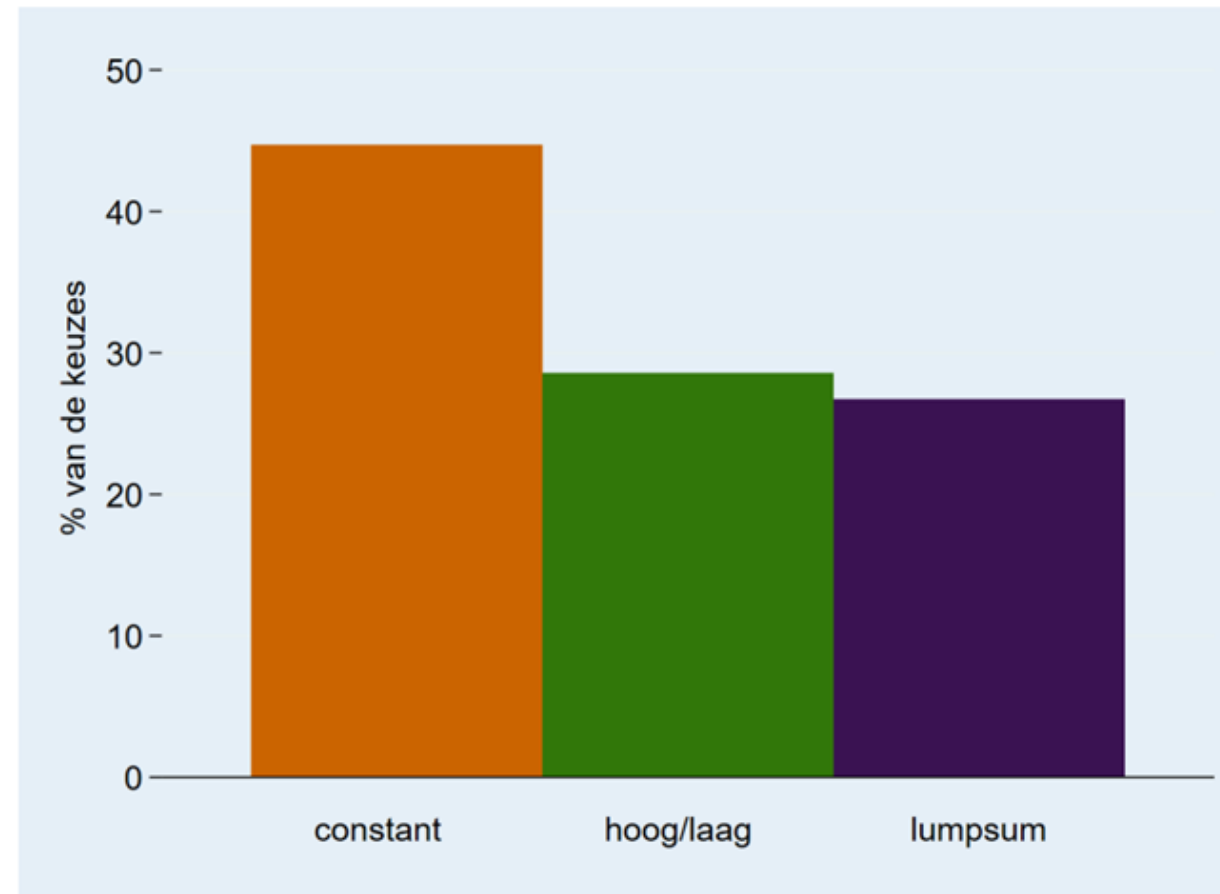
Bedrag ineens in de praktijk?

- In aanloop naar introductie wettelijk keuzerecht bedrag ineens op pensioendatum (voor zowel pensioen als lijfrente) is al best wat specifiek onderzoek gedaan, onder andere:
 - **N**euromarketingonderzoek pensioenkeuzes (APG/Netspar),
 - **I**nzichten gebruik lumpsum in buitenland (bv UK en Australië)
 - **V**ignettenstudie voorkeuren pensioenuitkeringspatronen (CPB)
 - **E**nquête-onderzoek gebruik en doelen (oa Nibud)
 - **A**nder onderzoek (oa NN barometer bedrag ineens)

Maar...

Weten is nog geen doen! en **Zeggen te doen, is anders dan doen!**

Voorkeuren pensioenuitkeringspatronen



Bron: CPB 2021, Discussion Paper 431, Pension Payout Preferences

Doelgroepen?

Uit CPB/Netspar onderzoek blijkt verder dat de keuze erg afhangt van de persoonlijke omstandigheden:

- Mensen met een hoger inkomen vinden de optie interessanter om eerst meer pensioen (en later minder) te ontvangen.
- Mensen met weinig vertrouwen in het pensioenstelsel vinden de optie bedrag ineens interessanter.
- Hoe hoger het bedrag ineens, des te interessanter vinden mensen het om ervoor te kiezen.

Waarvoor bedrag ineens gebruiken?

Wat zou u willen doen met zo'n eenmalig bedrag van 10.000 euro?, in procenten (respondenten die pensioen opbouwen bij werkgever, meerdere antwoorden mogelijk; n=630)

	%
Reizen	27
Geen specifiek gebruik; ik wil graag geld ter beschikking hebben	25
Hypotheek afbetalen	24
Een product kopen (bijv. auto, boot, camper)	12
Zelf beleggen	12
Schenken aan kinderen of familie	10
Andere schulden afbetalen	10
Verbouwen	10
Anders	8
Verhuizen, nieuw huis kopen	7
Opleiding	2
Schenken aan een goed doel	1

Waar moeten deelnemers op letten?



Belastingdienst



Toeslagen
Ministerie van Financiën

Voorbeelden wat bedrag ineens oplevert

- Het Nibud heeft voor verschillende inkomens de effecten van het bedrag ineens berekend. We laten zien hoeveel procent mensen van het bedrag ineens netto overhouden in het jaar van uitkering, als ze het bedrag voor AOW-leeftijd laten uitkeren of als ze dat daarna doen.
- Het bedrag ineens zorgt voor:
 - Minder levenslang pensioen
 - Hogere belasting
 - Hogere ZVW-premie
 - Lagere huur- en zorgtoeslag

Voorbeeldberekening effect bedrag ineens (bij AOW)

Bruto inkomen per jaar	25.000 incl. AOW
Besteedbaar inkomen per maand	2.118
Extra bedrag ineens	14.917
Lager aanvullend pensioen	-829
Extra inkomstenbelasting	-3.232
Extra ZVW-premie	-775
Lagere huurtoeslag	-2.049
Lagere zorgtoeslag	-976
SALDO	7.056
In % extra bedrag	47%

Voorbeeldberekening effect bedrag ineens (bij AOW)

Bruto inkomen per jaar	25.000 incl. AOW
Besteedbaar inkomen per maand	2.118
Extra bedrag ineens	14.917
Lager aanvullend pensioen	-829
Extra inkomstenbelasting	-3.232
Extra ZVW-premie	-775
Lagere huurtoeslag	-2.049
Lagere zorgtoeslag	-976
SALDO	7.056
In % extra bedrag	47%

Voorbeeldberekening effect bedrag ineens (bij AOW)

Bruto inkomen per jaar	25.000 incl. AOW
Besteedbaar inkomen per maand	2.118
Extra bedrag ineens	14.917
Lager aanvullend pensioen	-829
Extra inkomstenbelasting	-3.232
Extra ZVW-premie	-775
Lagere huurtoeslag	-2.049
Lagere zorgtoeslag	-976
SALDO	7.056
In % extra bedrag	47%

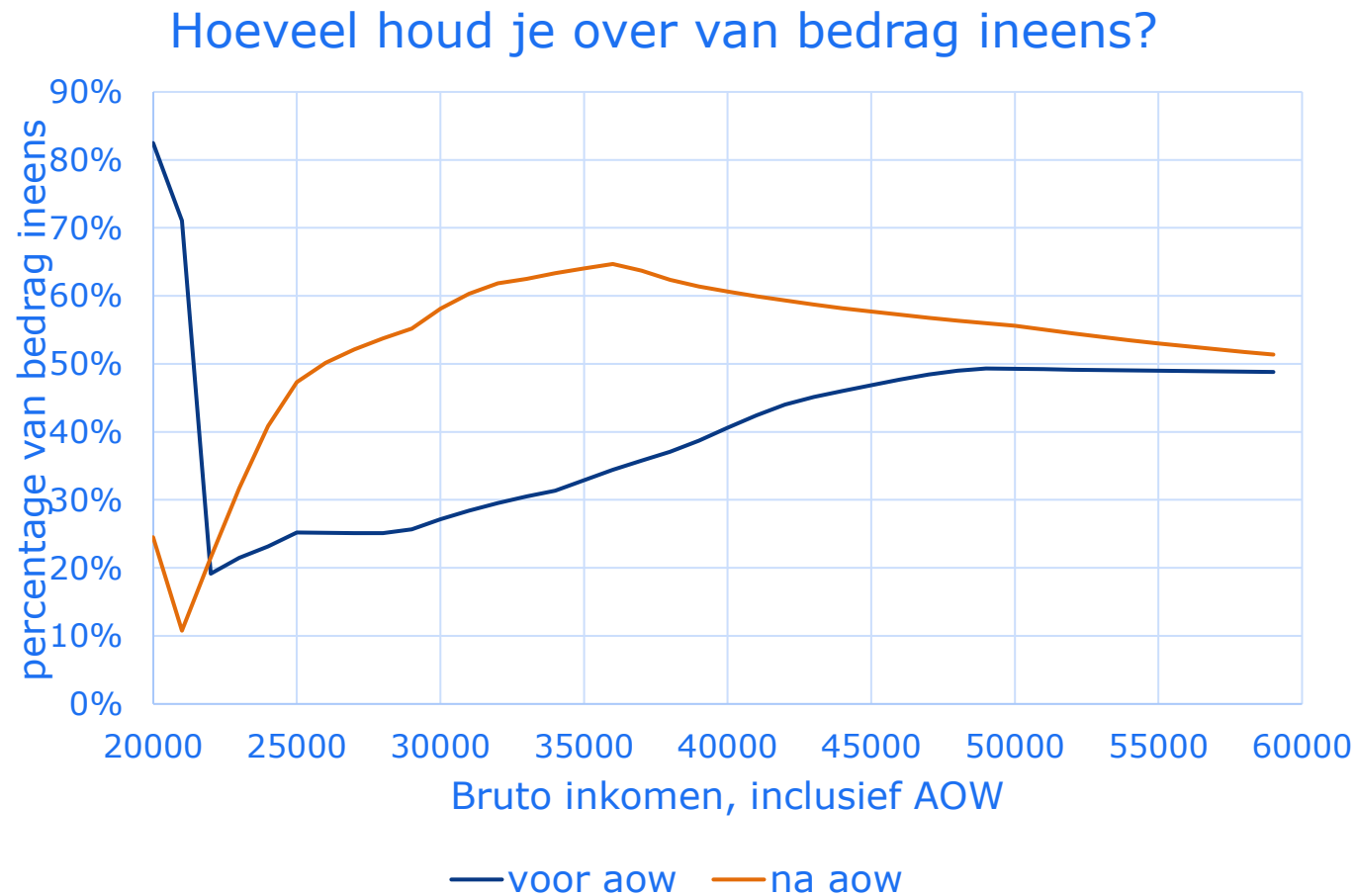
Voorbeeldberekening effect bedrag ineens (bij AOW)

Bruto inkomen per jaar	25.000 incl. AOW
Besteedbaar inkomen per maand	2.118
Extra bedrag ineens	14.917
Lager aanvullend pensioen	-829
Extra inkomstenbelasting	-3.232
Extra ZVW-premie	-775
Lagere huurtoeslag	-2.049
Lagere zorgtoeslag	-976
SALDO	7.056
In % extra bedrag	47%

Voorbeeldberekening effect bedrag ineens (vóór AOW)

Bruto inkomen per jaar	8.287
Besteedbaar inkomen per maand	1.104
Extra bedrag ineens	14.917
Lager aanvullend pensioen	-829
Extra inkomstenbelasting	-5.286
Extra ZVW-premie	-775
Lagere huurtoeslag	-4.267
Lagere zorgtoeslag	-3
SALDO	3.758
in % van extra bedrag	25%

Effecten opname bedrag ineens vóór en na AOW



Voor sommige groepen is het bedrag ineens financieel uiterst nadelig.

Bij opname bedrag ineens vóór de AOW-datum ben je financieel in de meeste gevallen slechter af dan na AOW-datum.

Dit geldt met name voor lagere inkomens. Dat komt vooral door de nadelige effecten van het verlies van toeslagen in het jaar van opname van het bedrag ineens.

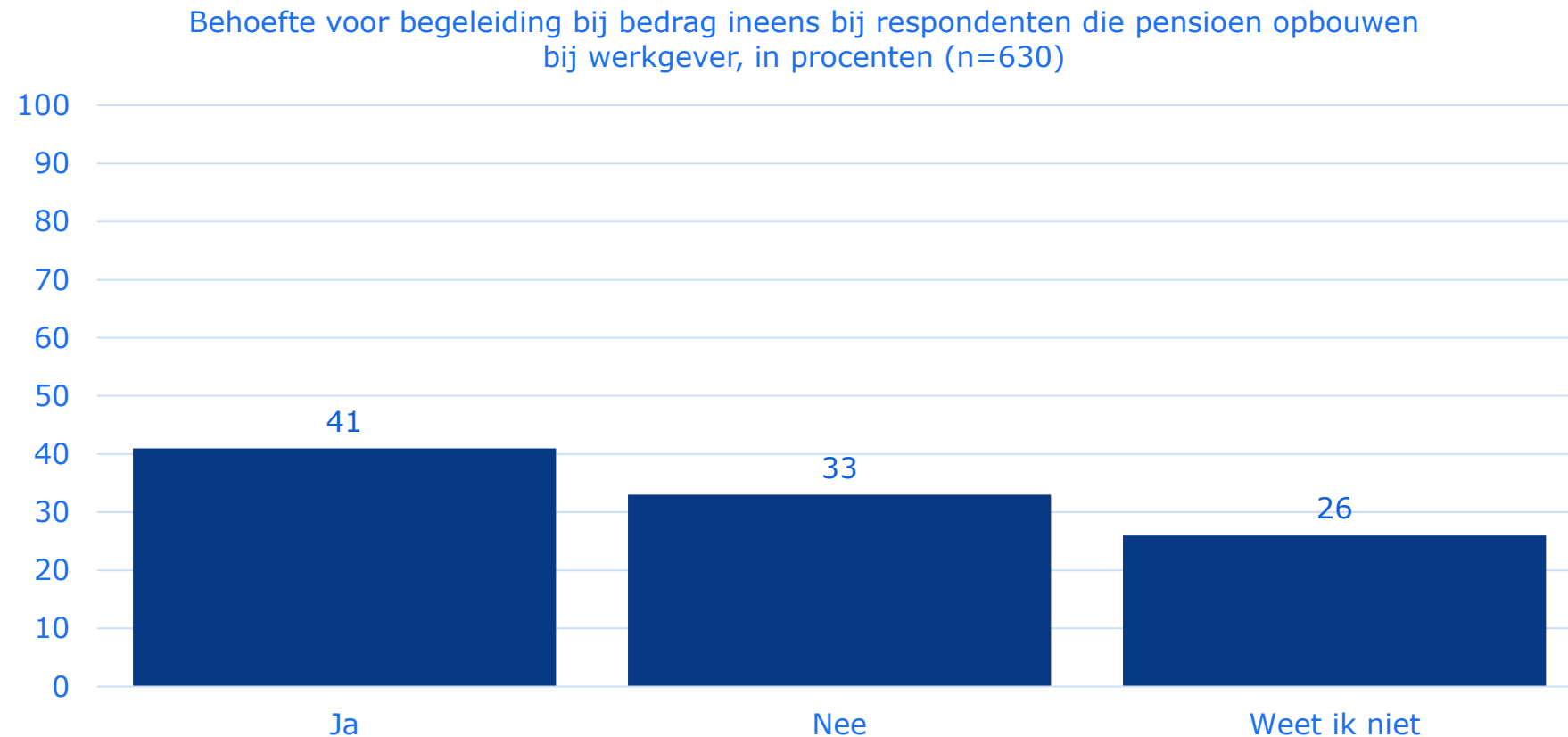
De allerlaagste inkomens hebben vóór AOW-datum zo weinig inkomen dat ze met het bedrag ineens het sociaal minimum niet halen en daardoor geen toeslagen verliezen. Daardoor houden zij relatief veel netto over van het bedrag ineens.

Hoe verstandige keuzes maken?



Begeleiding bij keuze bedrag ineens

Zou u begeleiding bij de keuze voor een eenmalige opname willen hebben?

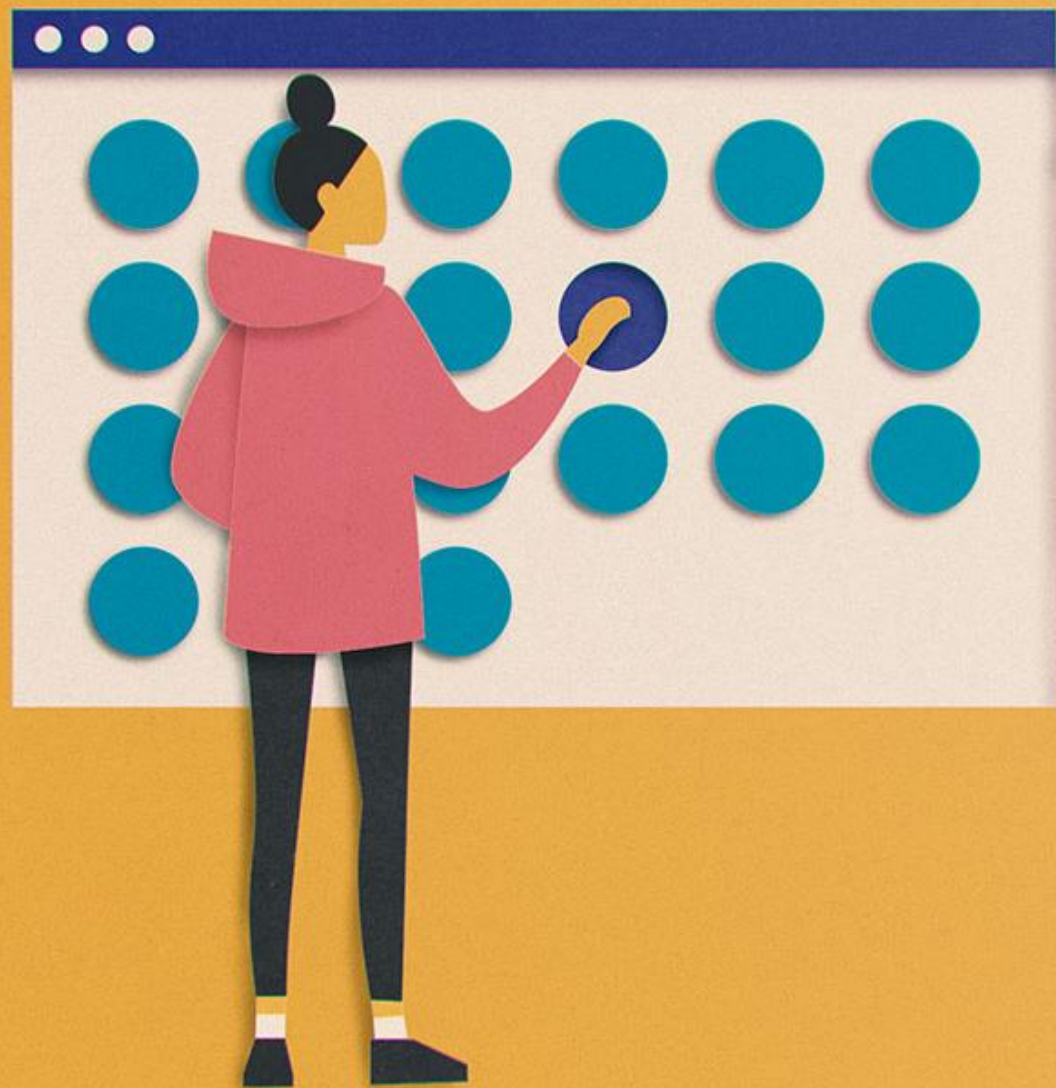


Begeleiding bij keuze bedrag ineens

Van wie of welke organisatie zou u begeleiding willen, naar leeftijd, in procenten (respondenten die begeleiding willen hebben en pensioen opbouwen bij werkgever; meerdere antwoorden mogelijk; n=256)

	25-44 %	45-54 %	55-67 %	Totaal %
Financieel adviseur	50	49	42	48
Pensioenuitvoerder (bijv. pensioenfonds/-verzekeraar)	37	45	56	43
Mijnpensioenoverzicht.nl	36	31	33	34
Belastingdienst	29	28	29	29
Consumentenorganisaties (bijv. Consumentenbond, Nibud)	21	27	17	22
Financiële instellingen (bijv. banken)	23	15	10	18
Werkgever	19	19	17	18
Vrienden/familie	16	9	<1	11
Ik heb geen begeleiding nodig	2	4	<1	2
Anders	<1	<1	2	<1

Dank voor je aandacht!



“ Uitvoeringsaspecten Bedrag Ineens

Stefan Doeswijk, APG

30 augustus 2022

Inhoud

- Aandachtsgebieden
 - Uitstel van de wet
 - Systeeminrichting
 - Fiscale gevolgen
 - Uitstel van betaling van het bedrag ineens
 - Verevening van aanspraken

Aandachtsgebieden bedrag ineens

Systeminrichting

Fiscale gevolgen

Uitstel van betaling van het bedrag
ineens

Verevening van de aanspraken

Uitstel of geen definitieve ingangsdatum van de wet

Uitstel wet

- Een nieuw verschijnsel?
- Keuze inzet “schaarse” capaciteit voor de aanpassing
- Kans op aanpassingen nadien.





Welk bedrag wilt u ineens ontvangen?

Het maximale nettobedrag dat u ineens kunt ontvangen is € 32.566. Dit bedrag betalen we uit in november 2031.

Het kan zijn dat u aan de belastingdienst een (flink) bedrag moet terugbetalen via de inkomstenbelasting.

€ 32566

> Bereken

Dit is bruto: € 64.763

[Mijn bedrag ineens uitstellen en op een later moment uitbetalen?](#)

Systeminrichting bedrag ineens

- Ondersteuning richting de deelnemers, via welke kanalen?
- Inrichten In de administratie
 - Toekenprocessen
 - Mijnomgevingen
 - Pensioenregister
 - Bruto netto systemen
- Waar en hoe in het proces geef je de keuze?
 - Afhankelijkheden met andere keuze opties
 - Bewaking van de grenzen

Fiscale gevolgen

De fiscale gevolgen kunnen groot zijn:

- Geen beeld van het verzamelinkomen, naheffing
- Verlies van toeslagen en kortingen
- Voortschrijdend cumulatief rekenen (ZVW)

Hoe maak je dit / de consequenties duidelijk aan de deelnemer?

67 jaar en 4 maanden € 1.510 netto per maand
(€ 2.430 inclusief AOW)

voordat u met pensioen gaat € 560 netto per maand tot zijn/haar 65ste

voordat u met pensioen gaat € 560 netto per maand tot AOW-leeftijd

nadat uw pensioen is ingegaan € 1.040 netto per maand vanaf AOW-leeftijd

U ontvangt tijdelijk een lager nettobedrag

Door uw keuze voor een bedrag ineens, verrekent de belastingdienst in de eerste maand(en) de bijdrage Zvw met uw pensioenuitkering.

Uw pensioen is daardoor tijdelijk netto lager, van augustus 2023 tot en met januari 2024:

augustus 2023: € 1.353 netto per maand

september 2023: € 1.353 netto per maand

oktober 2023: € 1.353 netto per maand

november 2023: € 1.353 netto per maand

december 2023: € 1.353 netto per maand

januari 2024: € 1.516 netto per maand

Verhogen alle maandbedragen

Uitstel van betaling van het bedrag ineens

- Optie voor een kleine doelgroep
 - Op of direct na de AOW-datum met pensioen
- Mogelijk fiscaal voordeel
- Bij tussentijdsoverlijden (vóór 1-1 volgend op de AOW).
- Geen gevolgen bedrag-ineens bij uitstel tussen ingangsdatum pensioen en uitbetaling.
 - Scheiding
 - Indexaties
 - Kortingen





Verevening van aanspraken

Indien er sprake is van verevend pensioen, dan volgt de ex-partner de keuzes van de deelnemer:

- Voor ex-partner gelden dezelfde fiscale gevolgen.
- Bij overlijden van de deelnemer vóór 1-1 van jaar volgend op de AOW en keuze voor uitstel, dan ook geen bedrag ineens voor de ex-partner.
- Indien ex-partner overlijdt.



“
**Bedankt voor je
aanwezigheid**”

Stefan Doeswijk, APG

30 augustus 2022

- Terugkijken
- Evaluatie
- Dank voor het kijken!

Contactinformatie

 070 76 20 220

 masterclass@pensioenfederatie.nl