

Uit de praktijk van de financieel planner door Iris Brik van Fine Tuning Personal Finance

De Wet **VPL** ofwel **Veel PLezier** ermee!

Het zou een slogan van de belastingdienst kunnen zijn: Leuker kunnen we het niet maken..... De Wet VPL is een typisch staaltje van overheidsbeleid om overhaast pensioenwetgeving door te drukken! Amper nog 2 maanden te gaan, worden werkgevers vanaf 1 januari met een aantal drastische wijzigingen geconfronteerd: bijtelling van de auto van de zaak via de salarisstrook, invoer van de basisverzekering, wet WIA (Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen) en tot slot de Wet VPL.

Wat houdt de Wet VPL nu precies in?

Deze wet staat voor aanpassing fiscale behandeling vut/prepensioen en introductie levensloopregeling. Met de invoering van deze wet wordt de pensioenleeftijd weer verhoogd naar 65 jaar. Een eerdere pensioenleeftijd blijft wel mogelijk, doch zal worden afgestraft doordat het pensioen actuariael wordt gekort. Ofwel er zal minder pensioen per dienstjaar kunnen worden opgebouwd. Voor regelingen, die reeds voor 1 januari 2005 bestonden, zal er een overgangsregime gelden.

Prepensioen

De opbouw van overbruggingspensioen, pré-pensioen, vut en overbruggingslijfrente zal niet langer fiscaal worden ondersteund. Voor werknemers, die nog geen 55 jaar zijn geworden vóór 1 januari 2005, zijn met ingang van 1 januari 2006 de vanaf die datum op te bouwen aanspraken niet langer belastingvrij. Door deze werknemers betaalde premies mogen niet meer worden afgetrokken. De uitkering, die deze werknemer te zijner tijd uit deze aanspraken ontvangt, is echter wel belastingvrij. Vóór 1 januari 2006 opgebouwde aanspraken worden gerespecteerd en kunnen dus ook na 1 januari 2006 zonder nadelige fiscale consequenties worden gebruikt voor het doel waarvoor ze zijn opgebouwd, w.o. vervroegde pensionering. Die uitkeringen blijven belast. Pensioenuitvoerders krijgen met ingang van 1 januari 2006 de mogelijkheid om afkoop van prepensioenrechten toe te staan.

Vut

Voor werknemers die vóór 1 januari 2005 nog geen 55 jaar zijn geworden gaat een nieuw fiscaal regime gelden. Met ingang van 1 januari 2006 wordt voor de VUT-regelingen van deze werknemers een heffing over de werkgeversbijdrage geïntroduceerd. Bovendien zijn de werknemerspremies niet langer aftrekbaar en blijft de uitkering belast. De regeling wordt gefaseerd ingevoerd tot 1 januari 2011.

Overgangsrecht voor op 31 december 2004 bestaande pensioenregelingen

Op 12 oktober is ingestemd met aanvullend fiscaal overgangsrecht waarbij in 2006 een materiële VPL-proof toets plaatsvindt van de (collectieve) pensioenregeling. Concreet wordt iedere pensioentoezegging op bovenmatigheid getoetst. Indien een bovenmatigheid wordt geconstateerd dan wordt in 2006 alleen het bovenmatige deel bij de werkgever belast met een eindheffing van 52%! Voor de werknemer heeft de niet-tijdige aanpassing van de pensioenregeling geen gevolgen: de door de werknemer betaalde premie blijft aftrekbaar, de aanspraak wordt niet tot het loon gerekend en de uitkeringen worden belast.

Als de regeling in 2007 nog niet adequaat is aangepast, is de pensioenregeling onzuiver geworden en vindt er volledige belasting plaats.

Is eerder stoppen met werken hiermee nu van de baan?

Integendeel. De overheid zadelt de werkgevers enerzijds op met een keur aan regels om eerder stoppen met werken te ontmoedigen om vervolgens weer een regeling in het leven te roepen, die eerder stoppen met werken juist stimuleert, namelijk door introductie van de levensloopregeling.

Levensloopregeling

De levensloopregeling is een verlofregeling in geld en biedt onder meer de mogelijkheid om onder bepaalde voorwaarden eerder te stoppen met werken. Eén van die voorwaarden is, dat het opgenomen tegoed niet meer bedraagt dan 210 % van het laatstverdiende loon, waarmee de werknemer in feite een prepensioen creëert op basis van een maximum uitkering van 70 % van zijn laatste loon gedurende de drie jaar voorafgaand aan zijn pensioen.

Hoe pakt een en ander in de praktijk uit?

Stel u wilt met 60 jaar stoppen met werken? Vanaf leeftijd 60 tot leeftijd 62 went u uw bestaande lijfrentecontracten aan voor een overbruggingslijfrente, vanaf leeftijd 62 tot 65 gebruikt u de levensloopregeling en vanaf 65 maakt u gebruik van uw pensioenregeling via de werkgever. Het mooie is, dat voor deelname aan de levensloopregeling geen ingewikkelde pensioenberekeningen noodzakelijk zijn, er mag immers tot maximaal 12 % van het salaris per jaar belastingvrij worden gespaard om straks eerder met pensioen te kunnen gaan.

Hoe zeiden ze het ook alweer? Leuker kunnen we het niet maken.....

Voor vragen of reacties naar aanleiding van dit onderwerp kunt u een e-mail sturen aan info@finetuning.nl ter attentie van Iris Brik.

Fine Tuning Personal Finance Westersingel 92 3015 LC Rotterdam Tel 010 – 450 46 76 www.finetuning.nl
