



Montae  
& Partners



ITEM  
Cross-border

## **Verlag Pensioenexpertisesessie 'Werknemerspensionen en lijfrenten onder de WTP: quo vadis?' 10 januari 2024**

Op 10 januari 2024 vond de derde editie van de ITEM-Montae pensioenexpertisesessies plaats met als onderwerp 'Werknemerspensionen en lijfrenten onder de WTP: quo vadis?'. De sessie werd georganiseerd door het expertisecentrum ITEM en Montae & Partners.

Erik van Toledo (lijfrentespecialist, beleidsadviseur IH niet-winst bij de Belastingdienst en lid van de Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting van de Belastingdienst; eigenaar van [www.fiscaalleven.eu](http://www.fiscaalleven.eu), docent en auteur van diverse vakbijdragen op o.a. lijfrentegebied) sprak op persoonlijk titel over het lijfrenteregime onder de Wet Toekomst Pensionen (WTP). Erik gaf de deelnemers een dwarsdoorsnede van lijfrenten, de fiscale facilitering en de wijzigingen hierin. Naast de vraag wat 'lijfrenten' inhoudt, sprak hij over de fiscale definitie van lijfrenten en welke voorwaarden hiervoor gelden. Slechts dan komt een belastingplichtige immers in aanmerking voor lijfrentepremieaftrek. De nadruk van deze bijdrage lag op de wijzigingen die de WTP meebrengt voor het lijfrenteregime. Enerzijds hebben deze wijzigingen betrekking op de harmonisatie van de fiscale behandeling van 2e pijler pensioen (aanvullend pensioen) en 3e pijler pensioen, bv. de uniformering van de premiegrens tijdens de opbouwfase (30% premie-/pensioengrondslag), uniforme inbouw AOW-franchise 2<sup>e</sup> en 3<sup>e</sup> pijler, verlenging jaarruimte met 5 jaar, maar ook een wettelijke termijn voor nettolijfrenten in box 3. Anderzijds besprak Erik de wijzigingen in het lijfrenteregime op zichzelf, bv. de verruiming van de jaarruimte, wijziging van de imputatie van pensioenopbouw in de jaarruimte en de overgangsregeling daarin, de verruiming van de reserveringsruimte naar 10 jaar etc. Ook bood Erik de deelnemers een omvattend overzicht van de verschillen tussen de 2<sup>e</sup> en 3<sup>e</sup> pijler pensioenen. Ook wees hij op de aandachtspunten voor de praktijk, zowel voor de werknemers als de werkgever. Daarnaast verwees Erik naar het AFM-rapport van 1 maart 2024 t.a.v. drempels bij het afsluiten van lijfrenten. Hieruit volgt dat in het algemeen consumenten te weinig gebruik maken van lijfrenten. Als oorzaken hiervoor is o.a. te wijzen op de lage bekendheid van consumenten door uiteenlopende/afwijkende naamgeving van aanbieders; lage toegankelijkheid door moeilijke fiscale regels en lastige keuzes; lage vergelijkbaarheid door ontbreken totaalplaatje, het aanbod is te ruim, te

gevarieerd en niet transparant genoeg. De AFM concludeert dat deze drempels vragen om een sector brede aanpak en goede keuzebegeleiding. Zijn bijdrage sloot Erik af met de wijzigingen van de lijfrenten onder de WTP en de betreffende inwerkingtredingsdata.

De tweede spreker Jack Borremans (senior consultant business development Söderberg & Partners) nam de deelnemers mee in transparantie en keuzevrijheid voor werknemers en werkgevers vanwege het fiscaal neutraal pensioenkader. Vanuit de achtergrond van de wijziging van het Nederlandse pensioenstelsel (onder de WTP) en de wijzigingen die dit omvat als het gaat om pensioenovereenkomsten, opbouwmethodes, premies en uitkeringen, besprak Jack zijn stelling 'DB is het nieuwe DC'. Hij identificeerde een strategische adviesrol op strategische thema's voor werkgevers, bv. duurzame inzetbaarheid, financieel fit, pro-actief beheer van alle arbeidsvoorwaarden, en de onderliggende gedachte dat advies (veel) meer is dan een product bemiddelen. Voorts wees Jack erop dat de fiscaliteit in het verleden vaak het gekozen product bepaalde i.p.v. het doel wat ermee werd beoogd, de Wft (Wet financieel toezicht) een 'warenwet' is waarbij productbemiddeling – niet het advies - centraal staat, fiscale wetgeving t.a.v. de 2<sup>e</sup> en 3<sup>e</sup> pijler complex is, en sprake was van intransparante, complexe en dure producten in zowel de 2<sup>e</sup> als 3<sup>e</sup> pijler. In dat kader identificeerde hij ook kansen en bedreigingen in het post-WTP tijdperk. Als het gaat om kansen, wees Jack op bv. de ruime oudedagsparaplu, nieuwe verdienmodellen in werkgeversadvies en keuzebegeleiding op life events. T.a.v. bedreigingen wees hij op ketenverkorting, het verdwijnen van bestaande business, beleggingskennis als must, en het feit dat de fiscaliteit nog niet neutraal is. Het geheel overziend voorzag Jack de deelnemers van de overeenkomsten, verschillen en pijnpunten in de 2<sup>e</sup> en 3<sup>e</sup> pijler. Vanuit het oogpunt van overeenkomsten werd gewezen op het EET-principe, een individuele voorziening, echtscheiding en 10% bedrag ineens. T.a.v. verschillen wees hij op de waardeoverdracht vs. de meeneemregeling, de invloed op het SV-loon en uitkeringen, de premiegrondslag, overlijden en AO-dekking, uitkeringssnelheid en toegankelijkheid. De pijnpunten bevinden zich op het vlak van de fiscale asymmetrische behandeling van advieskosten, de fiscaliteit t.a.v. de 3<sup>e</sup> pijler blijft nog even complex, en de wettelijke plicht tot keuzebegeleiding heeft uitsluitend betrekking op de 2e pijler. Jack besloot zijn bijdrage met het pleidooi dat individuen toegang verdienen tot betaalbare begeleiding en advies.

Over een vierde editie van deze pensioenwebinar-reeks zult u tijdig geïnformeerd worden. Hieronder treft u de korte beantwoording van de tijdens de sessie gestelde vragen.

## **Vragen:**

### *1. Wat is de wettelijke termijn voor lijfrenten?*

De wettelijke termijn eindigt bij in leven zijn op 31 december van het jaar volgend op het jaar waarin de expiratiedatum is bereikt c.q. de overeengekomen eind-/contractdatum is bereikt. Bij overlijden komt daar een jaar bij, gerekend vanaf het overlijdensjaar-/moment. Dit is geregeld in artikel 3.133, lid 3 Wet IB 2001.

### *2. De vaste aftrek franchise voor lijfrente komen te vervallen bij parttime werken? door de harmonisatie?*

Nee, de vaste AOW-franchise voor lijfrenten is en blijft te allen tijde gehandhaafd op het vaste (volledige) bedrag. Voor 2024 is dat € 17.545. Er is dus in de lijfrentesfeer geen plaats voor een deeltijdfactor.

### *3. Klopt het dat de premiegrondslag eveneens is verruimd met het inkomen uit loon uit vroegere dienstbetrekking?*

De premiegrondslag voor de jaarruimte is geïndexeerd voor 2024. Het premiegrondslagplafond voor 2024 staat op € 137.800. Dit is onafhankelijk van welke inkomstenbron dan ook.

### *4. Lijfrente is complex, geen AO en overlijden verzekerd. Misschien goed om ook te melden.*

Met een lijfrente kun je een lijfrente voor jouw eigen dag bedingen, maar je kunt daarnaast ook een nabestaandenlijfrente en/of premievrijstelling bij AO meeverzekeren. Dat heet dan een gemengde lijfrenteverzekering. Een arbeidsongeschiktheidsverzekering zul je separaat moeten meeverzekeren. Heeft niks met een lijfrente te maken.

In de bancaire lijfrentesfeer kun je dit soort rechten niet meeverzekeren omdat geen sprake is van een verzekering. Naast de bancaire lijfrente kun je altijd, naar wens, wel arbeidsongeschiktheid verzekeren in de vorm van een arbeidsongeschiktheidsverzekering. En je kunt ook altijd separaat een nabestaandenlijfrente afsluiten.