

## Wouter Koolmees zet pensioenstelsel in beweging met hypotheekvoordeel.

Minister Wouter Koolmees zet door een studietoelichting over het vrijgeven van een deel van het opgebouwde pensioenkapitaal de pensioendiscussie in beweging.

Printupdate: Arnoud Pensioenvisie 14-11-2018



Pensioenvisie door:

**Arnoud Bosch** pensioenanalist VDAB.

Tijdens een pensioencongres –november 2017- kondigde de minister Koolmees een studietoelichting aan voor het fiscaal vrijgeven van 20% van het opgebouwde pensioenkapitaal bij aanvang van het pensioen.

Hiermee trekt hij de pensioendiscussie over de streep voor het uitbrengen van het wachtende SER advies met betrekking tot nieuw pensioenstelsel. Hij vermeldt echter hierbij niet dat er door “Netspar” een pensioenrapport hierover reeds eerder is opgemaakt. **Waaruit de gevraagde conclusie reeds getrokken worden** over het vervroegd aflossen van hypotheekschuld met gedeeltelijk pensioenkapitaal.

**Door het niet vermelden van het “Netspar” [pensioenrapport](#) roept dit vraagtekens op naar de beweegredenen van zijn studietoelichting of wordt dit de krik voor het verwezenlijken van het uitvoeren van het regeerakkoord tot een eigenpensioenpot.**

Voor de minister wordt dan het uitgangspunt een **eigen geormerkte pensioenpot** die aan de **pensioendeelnemer** direct is toe te rekenen.

**Om de verschillen te overbruggen tussen:** een uitkeringsovereenkomst op pensioendatum volgens het traditioneel pensioen systeem en een kapitaaluitkering systeem c.q. beschikbare premieregeling op pensioendatum, waarmee op pensioendatum een pensioen moet worden aangekocht.

Praktisch is het vrijgeven van een deel van het opgebouwde pensioenkapitaal direct uitvoerbaar bij een beschikbare premieregeling en een kapitaal systeem. Mits fiscaal toegestaan.

Voor een uitkeringsovereenkomst is dit minder eenvoudig te realiseren. Mede omdat een levenslange al dan niet geïndexeerde pensioentoezegging op aanvangsdatum van het pensioen getransformeerd moet worden naar een fiscaal opneemkapitaal.

Hier zit het handvat voor de minister om van de uitkeringsovereenkomst naar een eigen pensioenpot te gaan, waardoor ook de traditionele pensioenuitkeringen kunnen profiteren van de voorgestelde hypotheekaflossing met 20 % pensioenkapitaal.

**Voor het kabinet zijn de voordelen heel groot n.l.:**

- Minder hypotheekrenteaftrek
- Bijstand aan gescheiden partners wordt minder
- Schulden zijn eenvoudig te verrekenen
- Erfbelasting over schenkingen wordt hoger
- Een deel zorgsparen wordt hierdoor mogelijk
- Pensioenpremie voor de overheid wordt lager
- Eerder overdracht van nog niet ontvangen belasting over het pensioen kapitaal

De belastingdienst en andere crediteuren kunnen direct beslag gaan leggen op 20% pensioenkapitaal.

**Nadelen**

Er zijn meer administratieve uitvoeringskosten en onzekere uitkering bij pensioendatum.

Pensioen indexatie wordt definitief afgeschaft.

Generatie bestendigheid wordt uitgesloten door uitsluiting van jaarlijkse indexatie. (indexatie = rentevoet)

Pensioenaankoop door rente gevoeligheid op aanvang pensioendatum.

Benodigd pensioenkapitaal op pensioendatum niet goed mathematisch te berekenen.

**Conclusie:**

*Wouter Koolmees zet pensioenstelsel in (verkeerde) beweging door het voordeel van het kabinet te kiezen.*

**De minister voert hiermee kabinetsbeleid uit dat niet transparant aan de pensioendeelnemers wordt medegedeeld.**

**Over de VDAB**

De VDAB (Vereniging Docenten Assurantie- en Bankleer) is opgericht 4 november 1994 als belangenvereniging voor het ondersteunen van theoretische- en praktische opleidingstrajecten voor docenten binnen de sector Bank- en Verzekeringswezen voor het mbo- en hbo.

De VDAB heeft zelf initiatieven genomen voor het her- en bijscholen van docenten in het uitvoeringskader van de WET - BIO door het oprichten van de Stichting VDAB – Talent en door het stimuleren van docenten met een jaarlijkse uitreiking van de VDAB – Bokaal.