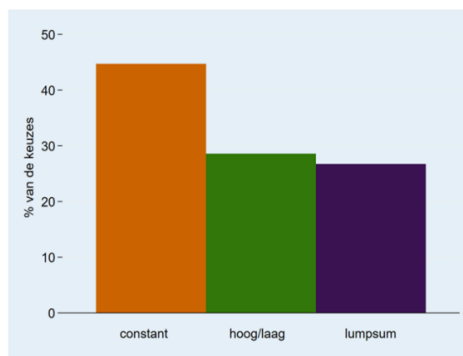


## Een adviseur van de zaak

De mogelijkheid om maximaal 10% van uw pensioen in één keer op te nemen is wederom uitgesteld. De beoogde datum is verschoven van 1 juli 2024 naar 1 januari 2025. Reden hiervan is dat pensioenuitvoerders na de behandeling van het wetsvoorstel minimaal 6 tot 9 maanden nodig hebben om hun deelnemers te informeren. Indien het proces daar langer duurt, volgt mogelijk verder uitstel.

Het pensioenbedrag ineens betekent dat de pensioendeelnemer de keuze krijgt om maximaal 10% van het ouderdompensioen/lijfrentekapitaal in één keer af te kopen op ingangsdatum van het pensioen of in de maand januari volgend op het jaar dat de AOW gerechtigde leeftijd wordt bereikt. Onderzoek van het CPB laat zien dat ruim 25% van de deelnemers aan dat onderzoek de voorkeur geeft aan een bedrag in 1x (Lumpsum).

## Voorkeuren pensioenuitkeringspatronen



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

Verder blijkt uit dat onderzoek:

- Mensen met een hoger inkomen vinden de optie interessanter om eerst meer en later minder pensioen 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

Plannen bij een (voorbeeld)bedrag van € 10.000 ineens zijn: Reizen(27%), geld graag ter beschikking hebben (25%), hypotheek afbetalen (24%), grote uitgave als bijvoorbeeld boot/camper (12%).

### *Gevolgen van de keuze*

Indien wordt gekozen voor een bedrag ineens heeft dat wel gevolgen. Het bedrag zorgt voor: een lager toekomstig pensioen, hogere belasting bij uitkering, hogere premie ZVW, lagere zorg-/huurtoeslag, gevolgen voor partnerpensioen, gevolgen voor ex-partner, enzovoort. De vraag is of jouw werknemer de consequenties van zijn/haar keuze kan overzien. Het vaak beperkte financieel inzicht, de beperkte kennis van pensioen, het wantrouwen in het pensioenstelsel en korte termijn denken spelen een rol.

*Adviseur van de zaak*

Als werkgever kun je op dit punt je werknemers helpen door die groep 'oudere' werknemers een onafhankelijk financieel advies aan te bieden, zeg maar een 'adviseur van de zaak'. Immers, naast een bedrag in 1 x zijn er wellicht ook andere oplossingen. Hierin is de win/win situatie dat je werknemer inzicht heeft in de mogelijkheden om op een (financieel) gezonde manier met pensioen te gaan en jij een tevreden werknemer hebt die met inzet en wellicht lager ziekteverzuim zijn pensioendatum gaat bereiken.

Neem gerust contact met ons op voor verdere informatie of een vrijblijvend gesprek.