

Pensioenstrop!?

Op 1 juli 2023 ging de Wet toekomst pensioenen in. Dit betekent een nieuw pensioenstelsel in Nederland. Alle regelingen die toen al liepen, moeten voor 1 januari 2028 worden omgezet naar een regeling die voldoet aan de voorwaarden van deze nieuwe wet. Gebeurt dit niet? Of niet op de juiste manier? Dan kan dit fiscale gevolgen hebben.

Als een pensioenregeling niet op tijd is aangepast aan de gewijzigde fiscale regels, kan de pensioenaanspraak fiscaal onzuiver worden waardoor de waarde niet langer als pensioenvermogen wordt beschouwd, maar als loon. Voor de werkgever kan dit leiden tot o.a. boetes en juridische complicaties. Voor de werknemer geldt dat dit leidt tot loonheffing, revisierente en mogelijk een hogere belastingdruk over spaargeld en beleggingen (aangezien de pensioenaanspraak na belastingheffing wordt opgenomen in de vermogensbelasting in box 3).

De meeste Nederlanders bouwen automatisch pensioen op via een pensioenfonds (bijvoorbeeld APB, PFZW, Bouw), maar het pensioen van bijna 20 procent van de werknemers is ondergebracht in een pensioenverzekering bij een verzekeraar of PPI (bijvoorbeeld NN, ASR enzovoort). Vaak gaat het om een midden- en kleinbedrijf tot 250 medewerkers. Dat levert zo'n 57.000 contracten op tussen werkgevers en verzekeraars, blijkt uit de meest recente cijfers van De Nederlandsche Bank (DNB). Al die contracten moeten worden overgezet naar het nieuwe pensioenstelsel.

Tot nu toe is maar een beperkt deel van die contracten omgezet. Met het gevaar dat indien iedereen te lang wacht en uitstelt, de verzekeraars en adviseurs de piekdruk niet op tijd kunnen verwerken. Zorg er dus voor dat je op tijd actie onderneemt om onvoorziene belastingverplichtingen te voorkomen. Advies voor werkgevers: kom in actie! Advies voor werknemers: informeer bij je werkgever of al actie is ondernomen!