

V&A: Nieuwe regels op het gebied van vroegpensioen

1. Wat houden de veranderingen in?

Voor werknemers die op 31 december 2005 nog geen 56 waren, zijn vanaf 1 januari 2006 de fiscale voordelen voor de VUT en het prepensioen verdwenen. Ook werkgevers zijn hun belastingvoordeel op dit gebied kwijtgeraakt. Deze wijzigingen komen voort uit de Wet aanpassing fiscale behandeling VUT- en prepensioenregelingen en introductie levensloopregeling (Wet VPL). Werknemers die op 31 december 2005 56 jaar of ouder waren zijn wel recht blijven houden op de fiscale voordelen voor VUT en prepensioen.

2. Hoe zat het vroeger?

Werknemers hadden bij de premies die ze betaalden voor VUT en prepensioen recht op belastingaftrek. Ook u als werkgever had recht op fiscaal voordeel met betrekking tot uw bijdragen aan de VUT- en prepensioenpremie. Werknemers hoefden over het vroegpensioen dat ze bij elkaar spaarden, geen belasting te betalen. Pas als ze met VUT of prepensioen gingen, moesten werknemers belasting betalen over hun VUT- of prepensioenuitkering. Ook dit gebeurde onder gunstige belastingvoorwaarden.

3. Er geldt een overgangsregeling voor de VUT. Hoe ziet deze eruit?

Van 1 januari 2006 tot 1 januari 2011 zijn de VUT-premies die werknemers (die nog geen 56 waren op 31 januari 2005) betalen nog voor de helft aftrekbaar. Als werkgever betaalt u tussen 1 januari 2006 en 1 januari 2011 een heffing over de werkgeversbijdragen voor de VUT van 26 procent. Per 1 januari 2011 kunnen werknemers de premies voor de VUT helemaal niet meer aftrekken en betaalt de werkgever 52 procent aan heffing. Verder blijft voor de VUT-uitkering gelden dat hier belasting over wordt geheven. De fiscus beschouwt de uitkering als loon.

4. Hoe ziet de toekomst van het prepensioen eruit?

Prepensioenregelingen blijven wel mogelijk, maar zijn niet langer aantrekkelijk voor werknemers die op 31 december 2005 nog geen 56 jaar waren. Zij moeten, naast het feit dat ze de premie voor het prepensioen niet langer fiscaal kunnen aftrekken, 1,2 procent vermogensbelasting gaan betalen over het sinds 1 januari 2006 opgebouwde spaartegoed. Over het werkgeversdeel van de prepensioenpremie moet voortaan loonbelasting worden betaald. Wel hoeft de werknemer die deel blijft nemen aan een prepensioenregeling geen loonbelasting te betalen over de na 1 januari 2006 opgebouwde prepensioenuitkering.

5. Mogen oudere werknemers hun vroegpensioen uitstellen?

Werknemers die 56 jaar of ouder waren op 31 december 2005 mogen er voor kiezen hun vroegpensioen later te laten ingaan. Hierdoor stijgt de bijbehorende uitkering. Dit betekent voor u dat zo'n werknemer langer in dienst blijft dan was verwacht. Verder mogen de betreffende werknemers ook kiezen voor een deeltijdpensioen. Hij of zij blijft dan in deeltijd werken naast het pensioen. Het is vaak ook voor u aantrekkelijk om deze mensen langer te laten doorwerken. Zij beschikken over kennis en ervaring die uw bedrijf goed kan gebruiken. Belangrijk is dat u in het personeelsbeleid rekening houdt met de mogelijkheid dat ouderen toch langer werkzaam blijven. Het is daarom verstandig voor u om af en toe na te gaan wie wel en niet gebruik gaan maken van de mogelijkheid tot uitstel.

6. Welke gevolgen hebben de nieuwe regels op het gebied van prepensioen voor mij?

U moet uw pensioenregelingen tijdig aanpassen aan de fiscale veranderingen. Als u dit niet voor 1 januari 2006 is gelukt, dan geldt voor u een speciale overgangsregeling. Deze geldt tot 1 januari 2007 en moet ervoor zorgen dat het niet tijdig aanpassen van de pensioenregelingen door de werkgever zonder gevolgen blijft voor de werknemer. De overgangsregeling houdt in dat werkgevers een belastingheffing van 52% betalen over het verschil tussen de premie die ze op dat moment afdragen en de premie die ze zouden moeten afdragen als hun pensioenregeling zou voldoen aan de Wet VPL. De heffing geldt alleen voor de periode dat u uw regeling nog niet heeft aangepast. Als u de pensioenregeling op 1 januari 2007 nog niet heeft aangepast, betaalt u daarna een heffing over de gehele premie

7. Wat gebeurt er met het al door werknemers opgebouwde prepensioen?

Per 1 januari mag de werknemer zijn of haar prepensioenaanspraken afkopen. Hier moet het pensioenfonds wel mee akkoord gaan. De beslissing hierover wordt genomen door de werkgevers en werknemers die de pensioenfondsen besturen. Uw medewerker mag het geld dat vrijkomt belastingvrij voor de levensloopregeling gebruiken. Als extra tegemoetkoming mag dit bedrag hoger zijn dan het normaal bij deelname aan de levensloopregeling voorgeschreven maximum van 12 procent van het bruto jaarsalaris. Het opgebouwde prepensioen mag ook worden overgezet naar het ouderdomspensioen. Dit behoorde overigens altijd al tot de mogelijkheden. Ook deze overzetting is belastingvrij. De werknemer moet alleen inkomstenbelasting betalen als hij of zij de waarde van prepensioenrechten laat uitbetalen.

8. Hebben de nieuwe regels op vroegpensioengebied nog andere gevolgen?

Uw pensioenregeling mag geen overbruggingspensioen meer bevatten en de regeling moet voortaan uitgaan van een pensioenleeftijd van 65 jaar. Wel mogen mensen die minstens 40 jaar aan een pensioenregeling hebben deelgenomen, nog met hun 63ste met pensioen.

Verder heeft het kabinet met ingang van 2006 nog een aantal fiscaal gunstige mogelijkheden afgeschaft om voor het 65ste levensjaar te stoppen met werken. Het gaat hier om het onbelast zijn van periodieke uitkeringen, zoals gouden handdrukken, afvloeiings- en saneringsuitkeringen en de overbruggingslijfrente.

9. Wat zijn de alternatieven voor VUT en prepensioen?

De overheid biedt de levensloopregeling als alternatief aan. Hiermee kunnen werknemers via sparen en/of beleggen een bedrag voor een vroegpensioen opbouwen. Ze mogen de levensloopregeling trouwens ook gebruiken om te sparen voor een aanvulling op hun ouderdomspensioen.