

Nieuwsflits is een notitie van Westerveld Pensioenadvies en Consultancy en hieraan kan geen enkel recht worden ontleend. Westerveld Pensioenadvies en Consultancy kan niet aansprakelijk worden gesteld voor onjuistheden en wijst erop dat de lezer zijn eigen onderzoeksplicht heeft. Wanneer u zich wilt Afmelden voor de nieuwsflits stuurt u een reply op deze mail met als tekst AFMELDEN nieuwsflits.

18 november 2018 Nieuwsflits

Krijgt u straks de mogelijkheid ineens geld uit uw pensioenpotje te halen?

Maandag 19 november gaan de gesprekspartners voor het Pensioenakkoord weer verder praten. Waar gaat het eigenlijk nog over?

Welnu, over een modernisering van ons stelsel of betere verdeling van de lasten. Ik ga het samen met u beleven. Maar dan de Lump Sum.

Een deel van je pensioen in één keer ontvangen op de pensioendatum. Dat zou nog eens nieuws zijn. Welnu, in het Regeerakkoord is opgenomen dat het kabinet zal onderzoeken of en hoe het mogelijk is om een beperkt deel van je pensioenvermogen op te nemen als bedrag ineens bij pensionering.

Dit idee heeft u van mij al vaker gehoord en gaat al langer rond in de pensioensector. Mijn collega's van de Pensioenfederatie hebben in 2015 al eens gepleit voor invoering van een lump sum van 10 tot 20% van de pensioenpot.

In de vergelijking met de pensioenstelsels met andere landen springt de lump sum eruit. Acht landen waar Nederland mee is vergeleken is een lump sum op de een of andere manier mogelijk.

Waaronder Denemarken, VK, VS, Zweden en Australië. Uit een onderzoek blijkt ook dat 60% van de actieve deelnemers wel in is voor een opname ineens. De actuarissen en pensioenfondsen zijn gerust over deze mogelijke uitbreiding. Bij een opname van maximaal 20% van het pensioenvermogen, is een effect verwaarloosbaar. Goed plan dus.

Grenzen

Ons belastingstelsel werkt ook mee in afweging welke opname een gepensioneerde zal gaan doen. Inkomens boven € 68.600 vallen in de hoogste schijf en moet de helft ingeleverd worden.

Daarnaast zal er waarschijnlijk een minimale hoogte komen voor een levenslange pensioenuitkering. Hiermee voorkomt de overheid dat mensen met een lager pensioen (door de opname ineens) meer aanspraak gaan maken op sociale voorzieningen.

Ik ben benieuwd of de lump sum onderdeel gaat worden van ons stelsel waardoor veel mensen de mogelijkheid krijgen om op de eerste dag na pensionering de hoogste uitkering te genieten in plaats van in het jaar van sterven.

Hebt u vragen over de Nieuwsflits? Neem dan contact met ons op:

Westerveld Pensioenadvies en Consultancy

Mr. H.F. De Boerlaan 22
7417 DA DEVENTER
rene@rgwes.nl