

Aloys Harmsen van Summa Innovo
over het nieuwe pensioenstelsel:

'Laat de consument zelf kiezen'

Of partijen dit jaar een compromis gaan bereiken om het pensioenstelsel te hervormen is niet te zeggen. De belangen en tegenstellingen zijn groot en als deze wijzigingen doorgaan, verandert het pensioenlandschap aanzienlijk.

Minister Koolmees noemt in zijn 10-puntenbrief van 1 februari 2019 de onderwerpen die aandacht behoeven. Sommige raken ook het terrein van de adviseur vermogen en hypotheek en hebben daarmee impact op het (toekomstig) advies. De adviseur doet er goed aan kennis te nemen van deze ontwikkelingen. In dit artikel ga ik in op één onderdeel uit de 10-puntenbrief.

De opname ineens

Koolmees onderzoekt de mogelijkheden voor een opname van 10% uit de pensioenpot om bijvoorbeeld de hypotheek af te lossen. Dit kan op de 'pensioeningangsdatum' en niet op de 'AOW-datum.' De keuze kan dus eerder worden gemaakt. Een andere optie is het aanwenden van de pensioenpremie voor aflossing van de hypotheek.

De mogelijkheid om pensioengeld op te nemen zal leiden tot een scala van adviesmogelijkheden, immers een pensioenaanspraak van stel € 20.000 per jaar kent bij een factor 17 een waarde van € 340.000. Voor de financieel adviseur dus rekenwerk met toegevoegde waarde, want wat is de marktrente op de pensioeningangsdatum, welke hypotheekrente betaalt de consument, wat zijn de fiscale gevolgen en waarom zou aflossing aantrekkelijk zijn? Wellicht komt de consument daardoor op een 'Hillend' vlak.

Waarom 10%?

Het voelt als betutteling, niet teveel opnemen anders is er onvoldoende pensioengeld over.

Als meer regie is gewenst over de persoonlijke pensioenpot, geef dan ook de vrijheid en verantwoordelijkheid aan de belastingbetaler. Dit geldt ook voor het verplichte levenslange karakter van het pensioen. Natuurlijk, men mag nu een hoog/laag variant kiezen etc., maar wordt het niet tijd om die levenslange verplichting los te laten? Laat de consument zelf kiezen.

Pensioen naar lijfrente!

En waarom niet de overweging om daarnaast een deel van het pensioenvermogen fiscaal neutraal om te mogen zetten naar een lijfrentevariant. De fiscus komt aan zijn trekken, maar de consument heeft wel de keuze de lijfrente-uitkering gedurende een aantal jaren uit te laten keren passend bij zijn gewenst besteedbaar inkomen, bijvoorbeeld als overbrugging tot de partner AOW krijgt. Bij een percentage van stel 25% uit bovenstaand voorbeeld leidt dit tot een opname van € 85.000 en daarmee vijf jaar € 17.000 extra inkomen naast AOW en pensioen.

Bij een evenwichtig en toekomstbestendig pensioenstelsel hoort ook een grotere mate van vrijheid en verantwoordelijkheid om de persoonlijke pensioenpotten écht individueel in te zetten. ■

*Drs. Aloys Harmsen MFP, zelfstandig pensioenadviseur/
financieel planner/docent*