

Pensioen en coronavirus; de zeven grote problemen waar werkenden mee kunnen worden geconfronteerd als het kabinet niet ingrijpt

Probleem	Toelichting probleem	Mogelijke oplossing
1. Levenslang een lage pensioen-uitkering door slecht rendement kort voor pensioendatum	Bij het pensioen van relatief oude werknemers die deelnemen in een beschikbare premiereregeling, kunnen beleggingsverliezen van de afgelopen maanden een grote impact hebben op de aan te kopen jaarlijkse pensioenuitkering. Uitgangspunt is immers dat op pensioendatum een levenslange uitkering wordt aangekocht met het op dat moment beschikbare pensioenkapitaal.	Verruimen van de mogelijkheid tot variabele pensioenuitkering. Deze mogelijkheid is nu voorbehouden aan door verzekeraars en ppi's uitgevoerde verplichte premiereregelingen.
2. Ineens alsnog betalen uitgesteld werknemersdeel pensioenpremie	Werkgevers met acute betalingsproblemen als gevolg van het coronavirus kunnen momenteel veelal voor uitstel van betaling van pensioenpremies opteren. Pensioenuitvoerders stellen zich op dit punt coulant op. Als betaling van pensioenpremie wordt uitgesteld, is er in beginsel geen reden om het werknemersdeel van de niet-betaalde pensioenpremie in te houden op het loon van werknemers. Als van die inhouding wordt afgezien ten tijde van uitstel, impliceert dit in beginsel dat als de uitgestelde premie alsnog moet worden betaald, het werknemersdeel van de pensioenpremie ineens op het loon moet worden ingehouden. Dit leidt tot een eenmalige substantiële daling van het door werknemers te ontvangen loon.	Werknemersdeel pensioenpremie wordt wel ingehouden in geval van uitstel van betaling van pensioenpremie. Alternatief is dat uitstel van betaling enkel ziet op werkgeversdeel pensioenpremie, indien werknemers hun volledige loon blijven ontvangen.
3. Geen dekking voor overlijden en arbeidsongeschiktheid door stopzetten pensioenopbouw	Indien de pensioenopbouw volledig (tijdelijk) wordt stopgezet als gevolg van het coronavirus, is er behalve geen opbouw van ouderdomspensioen, in beginsel geen dekking meer voor het risico van overlijden en arbeidsongeschiktheid. Als die dekking er niet meer is, dan hebben weduwen/ weduwnaars geen recht op een partnerpensioen bij overlijden van de werknemer en heeft de werknemer zelf geen recht op een uitkering indien hij of zij arbeidsongeschikt wordt.	Werkgever en pensioenuitvoerder komen overeen dat enkel de opbouw van ouderdomspensioen (tijdelijk) wordt stopgezet. Alternatief is een tijdelijke dekking voor overlijden en arbeidsongeschiktheid.

<p>4. Inhaal stopgezette pensioenopbouw wellicht niet mogelijk</p>	<p>Indien pensioenopbouw wordt stopgezet in 2020, komt de vraag op of de misgelopen pensioenopbouw in bijvoorbeeld 2021 kan worden ingehaald. Op grond van het beleidsdocument 'Handreiking inhaal en inkoop', zou dit mogelijk kunnen zijn. Echter, dit beleidsdocument is niet geschreven voor de situatie dat de pensioenopbouw van werknemers tijdelijk wordt verminderd terwijl zij niet van baan wisselen.</p>	<p>Bevestiging dat inhaal van stopgezette pensioenopbouw mogelijk is op grond van de huidige fiscale wet- en regelgeving</p>
<p>5. Fiscale sancties indien degenen met een vroegpensioen weer gaan werken</p>	<p>Indien een werknemer zijn pensioen wenst te ontvangen vanaf een leeftijd die meer dan vijf jaar voor de AOW-leeftijd ligt, geldt als voorwaarde dat hij/of zij niet meer gaat werken. Indien achteraf blijkt dat niet aan die voorwaarde wordt voldaan, wordt het volledige pensioen ineens in de belastingheffing betrokken. Als gevolg van het coronavirus is denkbaar dat degenen die bovengenoemd vroegpensioen ontvangen, weer willen gaan werken. Op dit punt bestaat reeds een tegemoetkoming voor werknemers in de zorg.</p>	<p>Tegemoetkoming voor medewerkers in de zorg verbreden tot tegemoetkoming voor alle werkenden.</p>
<p>6. Premies lijfrente onevenredig hoog voor zzp'ers</p>	<p>Veel zzp'ers betalen premies voor een lijfrente omdat zij geen pensioen kunnen opbouwen. De hoogte van de fiscaal aftrekbare premies in een bepaald jaar is conform wettelijke voorschriften contractueel gekoppeld aan het belastbaar inkomen in het vorige jaar. Voor het jaar 2020 betekent dit dat de in dit jaar te betalen premies gekoppeld zijn aan het belastbare inkomen van de zzp'er in 2019. Indien een zzp'er een deel van zijn inkomen verliest door het coronavirus, kan deze premie hoger zijn dan hij of zij kan dragen.</p>	<p>Pensioenuitvoerders stimuleren om proactief lager premies te hanteren voor het jaar 2020.</p>
<p>7. Fiscale sancties over lijfrente door inhaal stopgezette pensioenopbouw</p>	<p>De hoogte van fiscaal aftrekbare premies voor lijfrenten is gekoppeld aan het belastbare inkomen in het vorige jaar. De hoogte van deze premies wordt verder beperkt voor zover pensioen is opgebouwd. Daarbij is denkbaar dat in 2020 stopgezette pensioenopbouw, in 2021 wordt ingehaald. Indien pensioenopbouw eind 2021 wordt ingehaald, kan de pensioenuitvoerder dit mogelijk niet tijdig en/of volledig communiceren, met te veel betaalde premies voor lijfrenten tot gevolg.</p>	<p>Geen fiscale sancties indien achteraf blijkt dat in het jaar 2022 meer premie voor lijfrente in aftrek is genomen voor dan toegestaan, indien dit het gevolg is van inhaal van stopgezette pensioenopbouw.</p>