

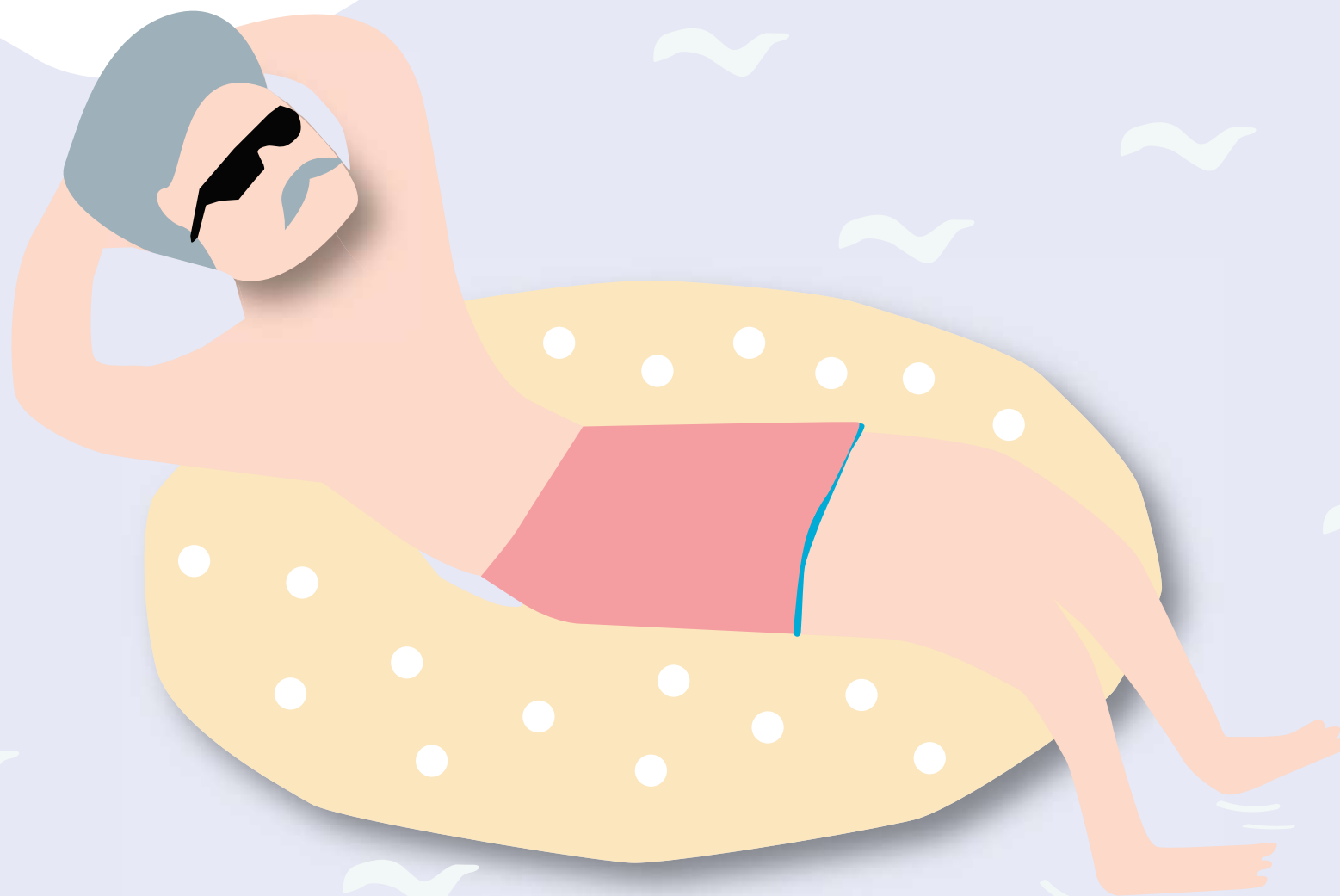
**PENSIOEN** Overheid maakt vervroegd pensioen fiscaal aantrekkelijker

# Stoppen met werken stuk eenvoudiger

## Hoe en wat?

Wat zijn de spelregels om vervroegd te stoppen?

1. Maximaal drie jaar voor het bereiken van de AOW-leef-tijd.
2. Per jaar ontvangt werknemer bruto maximaal 21.200 euro. Hierover moet hij inkomstenbelasting betalen.
3. Als het bedrag, uit te betalen ineens of in maandelijkse termijnen, hoger is dan 21.200 euro moet de werkgever over die extra som geld een boete aan de Belastingdienst betalen van 52 procent.
4. Werknemers kunnen het aantal opgebouwde verlofdagen uitbreiden van vijftig tot honderd weken zonder fiscale nadelen voor de werkgever. Daardoor kunnen ze twee in plaats van één jaar eerder stoppen. In die periode blijven ze in dienst van de werkgever. Jongeren kunnen hiervan gebruikmaken voor tussentijds verlof.
5. Vanaf 2022 mag een werknemer op het moment van pensionering maximaal tien procent van de totale pensioenaanspraken in één keer laten uitkeren. Bijvoorbeeld om schulden af te lossen, een huis te kopen, te verbouwen of een wereldreis te maken. Het maandelijkse pensioen daarna wordt lager.
6. De verruimde mogelijkheid voor vervroegde uit-treding moet in de cao staan. Maar ook kunnen werknemer en werkgever hier samen afspraken over maken.
7. De regels gelden voorlopig tot en met 2025.



## Voorbeeldberekeningen

Hoe pakken de nieuwe regels uit? Enkele voorbeelden:

1. Stop je één jaar voor de AOW-datum, dan mag de werkgever boetevrij maximaal 12 x 1767 euro bruto (totaal 21.204 euro) meegeven.
2. Stop je drie jaar voor de AOW-datum, dan is dat 36 x 1767 euro bruto (63.612 euro).
3. Stop je vier jaar voor de AOW-datum, dan mag de werkgever nog steeds maximaal 63.612 euro boetevrij meegeven. Over alles wat extra wordt uitgekeerd moet hij 52 procent boete betalen (de zogeheten RVU-boete. RVU is Regeling voor Vervroegde Uittreding).
4. Stop je twee jaar voor de AOW-datum en je ontvangt een bedrag ineens van bruto 60.000 euro, dan is de vrijstelling 24 x 1767 euro = 42.408 euro. Over het meerdere, 17.592 euro, moet de werkgever de boete betalen. Als het bedrag over 24 maanden wordt uitgesmeerd geldt dat ook.

Werken tot je AOW? Dat is voor lang niet iedereen een aantrekkelijk perspectief. Goed nieuws voor hen: per 1 januari 2021 wordt het fiscaal eenvoudiger en aantrekkelijker om voortijdig uit het arbeidsproces te stappen.

### Leo Blank

De Eerste Kamer zal naar verwachting voor het kerstreces de seinen helemaal op groen zetten. De drempel om maximaal drie jaar voor AOW-datum te stoppen wordt flink verlaagd. Kort samengevat: de werkgever hoeft niet langer een boete van 52 procent te betalen over het brutobedrag dat hij de werknemer bij diens ontslag meegeeft. Tot maximaal 21.200 euro per jaar (het bruto AOW-bedrag voor een alleenstaande) geldt een vrijstelling. De overheid steekt zelf een flink bedrag in het pakket aan regelingen: één miljard in de komende jaren.

### Zwaar beroep

„Vooral voor oudere werknemers die zich financieel niet hebben kunnen voorbereiden op de hogere pensioenleeftijd is dit goed nieuws. Denk aan mensen met een zwaar beroep in de bouw of zorg, die moeite hebben hun laatste arbeids-

jaren vol te maken”, zegt Jan van Harten.

De 48-jarige pensioenadviseur uit Tilburg lanceerde de website [bijnametpensioen.nl](https://bijnametpensioen.nl) om ‘onafhankelijke informatie te bieden over pensioen’. Van Harten is ook docent pensioenen.

### Vut en prepensioen

Vijftien jaar geleden werden vut en prepensioen afgeschaft, althans fiscaal onaantrekkelijk gemaakt. De baas werd geconfronteerd met een boete van 52 procent op de afkoopsum.

Jan van Harten: „Iedereen was bijna verplicht door te werken tot 65. Of je moest zelf over een buffer-tijde beschikken. Maar de overheid zag in dat met name mensen die zwaar werk verrichten die eindstreep steeds moeilijker haalden. Ook doordat de AOW-leeftijd wordt verhoogd tot 67 jaar in 2024.” Vandaar dat deze zomer in het pensioenakkoord werd opgenomen dat fiscale regels voor ver-

vroegd pensioen worden verruimd.

Op de eerste plaats mag de werkgever boetevrij gedurende maximaal drie jaar bruto 1767 euro per maand aan de werknemer meegeven. Met dat bedrag kan die de periode tot pensioen makkelijker overbruggen.

### Verlofdagen

Verder krijgt een werknemer meer ruimte om zelf belastingvrij verlofdagen te sparen voor vervroegd pensioen. Van Harten: „Dat was vijftig weken. Het wordt honderd. Het betreft niet alleen vakantiedagen. In sommige bedrijfstakken als de bouw en zorg kan een werknemer zelf verlofdagen sparen om eerder te stoppen.”

### Generatiepact

Overigens zijn er sowieso al meer mogelijkheden om ongeschonden de eindstreep te halen: „In een generatiepact spreken werknemer en werkgever bijvoorbeeld af dat hij of zij drie dagen werkt en vier

dagen wordt betaald. Dat scheelt twintig procent aan bruto-inkomen. Netto is de achteruitgang kleiner. En die is op te vangen met deeltijdpensioen of door pensioen naar voren te halen. De vrijgekomen dag wordt ingevuld door een jongere collega.”

Die beide laatste opties houden wel in dat het pensioenbedrag na AOW-leeftijd lager uitpakt. Uiteraard kunnen onderling ook afspraken worden gemaakt over omscholing naar lichter werk.

### Onbekendheid

„De onbekendheid is groot. Terwijl de mogelijkheden legio zijn. Iedere situatie vergt maatwerk. Gevolgen kunnen verstrekkend zijn. Pensioen heeft impact op de rest van je leven. Een adviseur kan de inkomensituatie nu en straks op een rijtje zetten. Dat kost geld, natuurlijk. Dat kan een drempel zijn. Maar het kan veel financieel leed voorkomen.”

Maar wat is het voordeel voor de

De mogelijkheden om met **vroegpensioen** te gaan worden verruimd



Jan van Harten: „Een pensioen heeft impact op de rest van je leven.”

FOTO TOMMY DE LANGE

werkgever? Die moet met een zak met geld over de brug komen om afscheid te nemen van een trouwe

werknemer. Terwijl het in sommige sectoren al lastig genoeg is om jonge krachten te werven.

Van Harten snapt het dilemma: „Toch is er ook voor de baas winst te behalen. Hij kan een jonge, goedkopere werknemer in dienst nemen. Hoeft geen hoge pensioenpremie meer af te dragen voor de oude werknemer. En loopt geen risico op te draaien voor de kosten van langdurig uitval.”

### FNV

De FNV is positief. Klaas Bangma, beleidsmedewerker belastingen en pensioenen: „Juist voor mensen met een zwaar beroep is dit een uitkomst. Die overbrugging kan net voldoende zijn om vitaal van je pensioen te genieten.” Ook over de verlofdagen is hij te spreken: „Jongere generaties kunnen er ook van profiteren, bijvoorbeeld om tijdelijk uit te stappen om voor jonge kinderen te zorgen.”

De bond ziet het liefst dat regelingen gewaarborgd worden in een fonds (zoals in de bouw) en niet afhankelijk zijn van een individuele werkgever: „Als die failliet gaat

vis je achter het net.” In een aantal cao's voor bedrijfstakken met veel zwaar werk, zoals de bouw, politie, industrie en zorg, heeft de FNV afspraken vastgelegd. Ook in andere cao's zou vervroegd pensioen opgenomen kunnen worden. Dan is het een recht van een werknemer om vervroegd te stoppen. Anders is dat op basis van wederzijdse vrijwilligheid.

### Doorrekenen

Hij raadt werknemers aan om na te gaan of ze uit de voeten kunnen met de uitkering van krap 1800 euro: „Grote groepen hebben aan dat bedrag te kort. Als er weinig eigen spaargeld is en geen goed pensioen dat naar voren kan worden gehaald, redden ze het niet. Wij adviseren een en ander goed te laten doorrekenen. Dat kan een deskundige zijn, maar ook een pensioenfonds of afdeling personeelszaken.”

## Bouwwerkers melden zich voor vertrek

In de bouw wordt de mogelijkheid om vervroegd te stoppen aangeduid als de 'zwaarwerkregeling'. Inmiddels melden zich de eerste gegadigden. Bij Heddes Bouw & Ontwikkeling BV in Hoorn (175 werknemers van wie 50 op de bouwplaats) willen drie zestigplussers per 1 januari uitstappen.

Anouk Mook van Heddes Bouw & Ontwikkeling BV spreekt van een mooie regeling: „Deze oudere werknemers kampen veelal met fysieke klachten. Het werk wordt te zwaar. Soms is er uitval. Dan is het fijn dat ze kunnen stoppen.”

Om in aanmerking te komen moet je bouwplaatsmedewerker zijn en in de laatste 25 jaar tenminste twintig jaar onafgebroken in de bouw werkzaam zijn geweest.

Met het vertrek van het drietal vloeit in één klap negentig jaar ervaring en vakmanschap weg. „Dat is jammer. Maar we gunnen ze het van harte. Lichamelijk zijn ze soms op, de kans op uitval neemt toe. Gelukkig slagen we er goed in om jongeren aan ons te binden”, aldus Mook.

ILLUSTRATIE MEDIAHUIS/HEDSKE VOCHTELOO

Overbrugging kan net voldoende zijn om vitaal van je pensioen te genieten

In sommige bedrijfstakken zelf verlofdagen sparen om eerder te stoppen