

Voor u ligt de 59ste editie van het ANB-loonjournaal. Via dit journaal informeert ANB administratie- en adviesburo u over zaken die te maken hebben met lonen en salarissen van u en uw werknemers. Het ANB-loonjournaal, met zorg opgesteld door medewerkers van ANB, verschijnt eenmaal per kwartaal.

# LOON JOURNAAL



## DE NIEUWE PENSIOENREGELS; WAT ER VERANDERT PER 1/1/2018

Per 1 januari 2018 verschuift de pensioenleeftijd van 67 naar 68 jaar. Medewerkers werken een jaar langer door en betalen dus ook een jaar langer premie. De uitkeringsduur, het aantal jaren dat het pensioen straks wordt uitgekeerd aan de medewerker, wordt een jaar korter. De hoogte van de fiscaal toegestane pensioenopbouw blijft echter gelijk waardoor de regeling goedkoper wordt. Per saldo zullen de kosten van uw pensioenregeling met circa 6 tot 8% dalen.

### Wat gaat u doen?

Het whitepaper van Montae beschrijft wat er gaat veranderen per 1-1-2018 en geeft u oplossingen. U kunt het whitepaper downloaden via [www.pensioenleeftijd68.nl](http://www.pensioenleeftijd68.nl).

## WAARDEOVERDRACHT PENSIOEN

**Een werknemer die van werkgever verandert, kan het inmiddels opgebouwde pensioen bij zijn oude werkgever laten staan als premievrije aanspraak; een zogenoemd slapend pensioen. Hij kan zijn aanspraak echter ook overdragen naar de pensioenregeling van de nieuwe werkgever.**

### Historie

Sinds 1994 hebben werknemers het wettelijke recht om de waarde van hun opgebouwde pensioenrechten mee te nemen naar de pensioenregeling van hun nieuwe werkgever. Dit is ingesteld om een pensioenbreuk te voorkomen, maar brengt ook het totale pensioen overzichtelijk op één plek. Werkgevers en pensioenuitvoerders zijn verplicht om aan waardeoverdracht mee te werken, uitzonderingen daargelaten. Zodra de uitzonderingssituatie niet meer speelt, kan de werknemer alsnog om de overdracht verzoeken.

Er zijn namelijk wel grenzen gesteld aan de waardeoverdracht:

- Waardeoverdracht is alleen mogelijk als zowel het oude als het nieuwe pensioenfonds een dekkingsgraad van minimaal 100% heeft.
- Werkgevers hoeven niet mee te werken aan waardeoverdracht als zij meer dan € 15.000 en meer dan 10% van de overdrachtswaarde moeten bijbetalen.

Of het de voormalige of de nieuwe werkgever is die moet betalen, hangt af van de rekenrente en de afspraken in de pensioenregeling.

### Keuze

Voor werknemers is waardeoverdracht van opgebouwd pensioen niet per se financieel aantrekkelijk en daarom ook niet verplicht. Of overdracht gunstig uitpakt, hangt af van de specifieke situatie. Zo speelt bijvoorbeeld een rol welk soort regeling – zoals eindloon of middelloon – het oude pensioen is en hoe het nieuwe pensioen wordt opgebouwd en of er indexatie plaatsvindt. Het is van belang dat werknemers hun situatie goed laten doorrekenen om hierover een weloverwogen keuze te kunnen maken.

### Procedure

Werknemers kunnen de nieuwe pensioenuitvoerder altijd om waardeoverdracht verzoeken; sinds 2015 kan dit niet langer alleen in de zes maanden na indienstreding. Ook als zij niet direct een nieuwe werkgever met een pensioenregeling hebben, kunnen werknemers hun recht op overdracht benutten zodra ze wel weer deelnemen aan een pensioenregeling via een werkgever. Bij waardeoverdracht bepaalt de oude pensioenuitvoerder de waarde van het over te dragen pensioen en geeft dit door aan de nieuwe uitvoerder. Op basis hiervan brengt die laatste een offerte met de nieuwe pensioenaanspraken uit aan de werknemer. Als de werknemer daarmee akkoord gaat, maakt de oude pensioenuitvoerder de aanspraken over aan de nieuwe uitvoerder.

### Bijbetaling

Voor (voormalige of nieuwe) werkgevers kan waardeoverdracht een bijbetalingsplicht opleveren. Dit komt dan door het verschil in rentepercentage waarmee het over te dragen pensioen wordt berekend; de wettelijke rekenrente versus de rente uit de pensioenregeling. Die bijbetaling kan flink oplopen en tot financiële problemen leiden voor werkgevers. Daarom is de verplichting tot het meewerken aan waardeoverdracht begrensd. Dit geldt sinds 2015 voor alle werkgevers (en niet alleen voor kleine werkgevers zoals de drie jaar ervoor het geval was). Bij een hogere bijbetalingsplicht mag u uiteraard wel meewerken.

### Toekomst

Per 1 januari 2018 moet waardeoverdracht op initiatief van pensioenuitvoerders mogelijk worden bij kleine pensioenen (met een bruto-aanspraak van minder dan € 465,94 per jaar). Hierdoor worden de relatief hoge uitvoeringskosten voor zo'n pensioen voorkomen, terwijl het geld wel de pensioenbestemming houdt. Tegelijkertijd moet de mogelijkheid tot afkoop van een klein pensioen vervallen (behalve bij heel kleine pensioenen). Verder zijn er plannen om waardeoverdracht sowieso eenvoudiger en voordeliger te maken, maar die zijn nog niet concreet.

### Waardeoverdracht klein pensioen verder verduidelijkt

Werknemers die bij een organisatie weggaan, moeten informatie krijgen over de waardeoverdracht van hun pensioen. Dat staat - samen met andere regels voor de waardeoverdracht van klein pensioen - in het wetsvoorstel Waardeoverdracht klein pensioen dat opengesteld is voor internetconsultatie tot en met 14 september 2017.

De bepalingen in het voorstel gaan over de automatische waardeoverdracht van kleine pensioenen en regelen het overdrachtsproces, de voorwaarden voor de waardeoverdracht van kleine pensioenen en communicatieverplichtingen. Als de pensioenopbouw van een werknemer bij een pensioenuitvoerder stopt, moet de pensioenuitvoerder in de zogenoemde stopbrief aan de werknemer uitleg geven over de automatische waardeoverdracht. De werknemer krijgt dan te zien hoe hoog zijn opgebouwde pensioenaanspraak is en wat hiermee gebeurt. Als er niet direct een nieuwe pensioenuitvoerder is, moet de oude pensioenuitvoerder jaarlijks toetsen of de situatie veranderd is en of hij het pensioen alsnog kan overdragen.

## DATUM VAN EERSTE TOELATING (DET)

Per 1 januari 2017 is voor het bepalen van de bijtelling privégebruik auto niet meer de eerste datum tenaamstelling, maar de datum van eerste toelating op de weg (DET) relevant. Dat staat in uitgave 3 van de Nieuwsbrief Loonheffingen 2017. In de praktijk was deze datum al het uitgangspunt, maar de formulering 'eerste datum tenaamstelling' kon verwarrend zijn.

### Termijn

De bijtelling voor auto's van de zaak met een DET van op of na 1 januari 2017 bedraagt 22% van de cataloguswaarde van de auto. Alleen voor nieuwe auto's zonder CO<sub>2</sub>-uitstoot geldt nog een verlaagd bijtellingspercentage van 4%. Dit tarief geldt voor zestig maanden vanaf de eerste dag van de maand na de DET van de auto. Voor auto's van de zaak die vóór 2017 voor het eerst te naam zijn gesteld, geldt standaard (voor niet-zuinige auto's) zestig maanden een bijtellingspercentage van 25%. Dit percentage is per 2017 niet naar beneden bijgesteld en geldt dus nog gewoon. Pas na afloop van de periode van zestig maanden gaat het nieuwe regime gelden.

### Zestig maanden hetzelfde

Als een werknemer eenmaal een auto van de zaak heeft, hoeft u niet elk jaar het bijtellingspercentage aan te passen. Sterker nog: dat mag u niet eens! Voor auto's met een eerste tenaamstelling vanaf 1 juli 2012, blijft het bijtellingspercentage namelijk gedurende zestig maanden hetzelfde. Na afloop van die periode moet u opnieuw kijken in welke bijtellingscategorie de auto op dat moment valt.

### Startdatum

De zestig maandenperiode start op de eerste dag van de maand die volgt op het moment van tenaamstelling. Wordt een auto op 7 maart te naam gesteld, dan beginnen de zestig maanden dus op 1 april te lopen.

## BIJTELLING AUTO VAN DE ZAAK VANAF 1 JULI 2017

### Vanaf 1 juli 2017 krijgen we voor het eerst te maken met de 60 maandenregeling.

De 60 maandenregeling houdt in dat 60 maanden na de eerste tenaamstelling van de auto de korting op de bijtelling opnieuw moet worden beoordeeld. De termijn van 60 maanden start op de 1e dag van de maand na de maand waarin de eerste tenaamstelling valt.

### Er zijn 3 opties mogelijk:

#### 1. De auto heeft een eerste tenaamstelling voor 1 juli 2012.

- Heeft de auto een eerste tenaamstelling voor 1 juli 2012 en een laatste tenaamstelling na 1 juli 2012, dan geldt de 60 maandenregeling per 1 juli 2017. Op deze datum wordt de korting op de bijtelling opnieuw beoordeeld op basis van de kortingsregels van 2017. In 2017 is er alleen een korting voor auto's zonder CO<sub>2</sub>-uitstoot. Als dat bij de auto niet van toepassing is wordt de bijtelling per 1 juli 2017 25%.
- Is de auto ter beschikking gesteld aan de werknemer vóór 1 juli 2012, dan geldt de 60 maandenregeling niet als de werknemer die op 30 juni 2012 over de auto beschikte nog steeds in dezelfde auto rijdt. Ook als een auto op 1 juli op uw naam (of op naam van de lease-maatschappij) stond en de tenaamstelling is niet aangepast, dan is de 60 maandenregeling niet van toepassing. Deze uitzondering blijft gelden tot 1 januari 2019.

#### 2. De auto heeft een eerste tenaamstelling vanaf 1 juli 2012, maar voor 1 januari 2017.

De eventuele korting op de bijtelling van 25% geldt 60 maanden.

Na 60 maanden wordt aan de hand van de kortingsregels van dat jaar bepaald of er nog een korting van toepassing is.

### Voorbeeld:

Op 1 september 2016 stelt u een werknemer een nieuwe benzineauto ter beschikking. De datum eerste tenaamstelling is 1 augustus 2012. De auto heeft een CO<sub>2</sub>-uitstoot van 100 gram per kilometer. De bijtelling privégebruik voor deze auto was (25% - 11% ⇒) 14%. Omdat de datum eerste tenaamstelling 1 augustus 2012 is, geldt de bijtelling van 14% voor een termijn van 60 maanden vanaf 1 augustus 2012. Deze periode loopt tot 1 september 2017. In september 2017 wordt beoordeeld of er nog een korting op de bijtelling van toepassing is. In 2017 is er alleen een korting voor auto's zonder CO<sub>2</sub>-uitstoot. Dat is bij deze auto niet van toepassing; de bijtelling wordt dan per 1 september 2017 25%.

#### 3. De auto heeft een eerste tenaamstelling vanaf 1 januari 2017.

Ook hier geldt de 60 maandenregeling. Vanaf 2017 is het standaard bijtellingspercentage echter 22%. Alleen auto's zonder CO<sub>2</sub>-uitstoot hebben een korting op het bijtellingspercentage. Voor auto's zonder CO<sub>2</sub>-uitstoot moet dus na 60 maanden opnieuw worden beoordeeld of het kortingspercentage dan nog van toepassing is.

De standaardbijtelling is in 2017 22%, maar voor auto's die uit zo'n 60 maandenregeling komen, moet u de standaardbijtelling van 25% hanteren die op 31 december 2016 gold. De bijtelling wordt daarna jaarlijks getoetst en vastgesteld. Voor elektrische auto's zonder CO<sub>2</sub>-uitstoot geldt een uitzondering. Er gaat dan een nieuwe 60 maandenperiode lopen met een bijtellingstarief van 7%.

### Bijtellingsregels bestelauto

Voor personenauto's van de zaak die aan werknemers ter beschikking gesteld worden, moet u een bijtelling toepassen op het loon van die werknemers. In principe geldt voor bestelauto's van de zaak dezelfde regel: bijtelling toepassen dus.

### Uitzonderingen

Op die regel gelden wel een paar uitzonderingen. Als de bestelauto bijvoorbeeld doorlopend afwisselend zakelijk gebruikt wordt door meerdere werknemers, mag u ook een vast eindheffingsbedrag van € 300 per auto per jaar toepassen. De werknemer hoeft dan geen rittenregistratie bij te houden.

Ten aanzien van auto's die in eerdere jaren ter beschikking zijn gesteld aan werknemers, beschikken wij niet altijd over alle benodigde informatie om te kunnen controleren of het bijtellingspercentage in 2017 wijzigt. Wij verzoeken u daarom om dit voor uw werknemers te toetsen. Indien u werknemers heeft die een auto ter beschikking gesteld hebben gekregen, die in 2012 of de jaren daarvoor voor het eerst op kenteken is gesteld en deze auto op dit moment nog steeds aanwezig is in uw onderneming, verzoeken wij u om dat aan ons door te geven.

Voor wat betreft de toepassing van de juiste bijtelling zijn wij voor de loonadministratie afhankelijk van de informatie die wij van u aangeleverd krijgen. Het komt echter regelmatig voor dat niet tijdig aan ons wordt doorgegeven dat een auto ter beschikking wordt gesteld of dat er een wisseling is van auto. Op uw verzoek kunnen wij u uit het salarispakket een overzicht toesturen van auto's die op dit moment ter beschikking staan aan uw medewerkers. Wij adviseren u om een aantal keer per jaar middels het overzicht te controleren of de in het salarispakket geregistreerde auto's nog steeds overeenstemmen met de daadwerkelijk ter beschikking gestelde auto's. Op deze wijze is er een voortdurende controle en kunnen correcties voorkomen worden.

Uiteraard kunnen wij u behulpzaam zijn bij de controle. Voor vragen en/of opmerkingen kunt u altijd contact opnemen met uw ANB-relatie-beheerder.

