

Aecum wordt Meeùs

De naamsverandering van Aecum naar Meeùs staat voor de deur. Aecum gaat vanaf 7 november aanstaande verder onder de naam Meeùs.
Lees verder ...

Meeùs is een van de grootste bemiddelaars op het gebied van verzekeringen, pensioenen en hypotheeken in Nederland. Door de samenvoeging van Aecum met Meeùs kunnen wij nog slagvaardiger inspelen op de veranderende omstandigheden in uw en onze sector. Nog meer service, nog meer kennis, nog meer gebundelde kracht en vooral een nog betere dienstverlening. Van de naamsverandering zult u als klant geen nadelige effecten ondervinden. De belangen van onze klanten hebben, zoals u van ons gewend bent, de hoogste prioriteit.

Als één van de grootste landelijke dienstverleners staan ruim 1700 medewerkers dagelijks vanuit veertig landelijke vestigingen klaar voor onze klanten. Altijd bij u in de buurt en altijd op de hoogte wat er in uw regio speelt. Uiteraard kunt u nog altijd rekenen op de vertrouwde persoonlijke dienstverlening. Voor meer informatie over Meeùs en haar dienstverlening kunt u terecht op www.meeus.com.

Digitale nieuwsbrief

Ook vanuit de Meeùs-organisatie houden wij u graag op de hoogte van ontwikkelingen over actuele pensioengerelateerde zaken en ontwikkelingen die van belang kunnen zijn voor uw risicobeheer. Hiervoor versturen wij onder meer digitale nieuwsbrieven *waarvoor u niet automatisch bent aangemeld*.

Wanneer u geïnteresseerd bent in één of meerdere nieuwsbrieven dan kunt u zich hiervoor aanmelden (www.meeus.com/aanmelden). U blijft hierdoor op de hoogte van de belangrijkste ontwikkelingen en wij zijn er zodoende zeker van dat wij u geen ongewenste informatie sturen.

Heeft u nog vragen of wilt u meer informatie dan kunt u telefonisch contact opnemen via 030-6924807 of per e-mail via info.utrecht@meeus.com. Wij staan u graag te woord.

4 november 2011

Consument nog steeds te hoge pensioenverwachtingen

Nog steeds denken teveel mensen dat ze straks bij hun pensionering 70% van hun laatstverdiende loon krijgen. Dit blijkt uit de resultaten van de consumentenmonitor Pensioen, een onderzoek van de Autoriteit Financiële Markten. Verder komt uit het onderzoek naar voren dat 40% niet weet in welke soort pensioenregeling ze deelnemen. De overige 60% denkt in een middelloonregeling (75%) of in een eindloonregeling (20%) deel te nemen, terwijl in werkelijkheid 90% in een middelloonregeling zit en slechts 1% in een eindloonregeling.

(oktober 2011)

Leeftijdsonslag piloten op 60-jarige leeftijd ontoelaatbaar

Het Europese Hof van Justitie heeft een vorm van leeftijdsonslag voor piloten van de Duitse luchtvaartmaatschappij Lufthansa op de 60-jarige leeftijd als leeftijdsdiscriminatie bestempeld. In de CAO werd het leeftijdsonslag onderbouwd door onvoldoende fysieke capaciteiten om de beroepsactiviteiten verder uit te oefenen. Volgens de Duitse en internationale voorschriften ligt deze leeftijdsgrens op de 65-jarige leeftijd. In Nederland kan automatisch leeftijdsonslag op een lagere leeftijd dan 65 jaar alleen plaatsvinden als daarvoor een objectieve rechtvaardiging bestaat. Voor Nederlandse piloten is die leeftijd vastgesteld op de 56-jarige leeftijd met als onderbouwing een regelmatige en voorspelbare doorstroming van nieuwe piloten. Ondanks het feit dat het Gerechtshof Amsterdam in 2010 oordeelde dat ontslag op deze leeftijd objectief gerechtvaardigd is, is minister Kamp van SZW van mening dat een pensioenleeftijd van 56 jaar voor piloten, mede gezien in het licht van het bevorderen van de arbeidsparticipatie van ouderen, ongewenst is. De minister zal de kwestie aankaarten bij de vereniging van verkeersvliegers.

(oktober 2011)

Jongeren tegen Pensioenakkoord

De jongerenorganisaties van een aantal politieke partijen (VVD, PvdA, D66, GroenLinks en SGP) hebben zich tegen het Pensioenakkoord van werkgevers, werknemers en kabinet uitgesproken. Voornaamste reden is de angst van de jongeren dat zij de rekening gepresenteerd krijgen voor het pensioen van de ouderen. Deze angst is gestoeld op het feit dat in het nieuwe stelsel pensioenfondsen hun verplichtingen mogen vaststellen op basis van een verwacht rendement dat hoger is dan de huidige lage markrente. Hierdoor hoeven ze dus feitelijk minder geld in kas te hebben. Als ze vervolgens de hoge pensioenen blijven uitbetalen is de kans groot dat op enig moment te weinig middelen aanwezig zijn voor de pensioenen van de jongeren. De verdeling van de risico's tussen jongeren en ouderen zouden, aldus de jongeren, eerlijker verdeeld moeten worden in plaats van een voorschot te nemen.

(oktober 2011)

Kifid onafhankelijk instituut

Het Klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid), dat nagenoeg volledig werd bemenst door vertegenwoordigers van brancheorganisaties, wordt volledig losgekoppeld van de financiële sector. Het Kifid komt in belangrijke mate onder toezicht van het ministerie van Financiën te staan. Ook de benoeming van de Ombudsman Financiële Dienstverlening wordt gewijzigd. De benoeming moet voortaan ter goedkeuring worden voorgelegd aan de Tweede Kamer. Nieuw is ook dat de Ombudsman een zaak direct kan doorverwijzen naar de geschillencommissie. Verder zullen voortaan de namen van de betreffende instellingen, die nu nog geanonimiseerd zijn, wel worden genoemd.

(oktober 2011)

Verduidelijking overgangsregeling levensloop

Op 30 september jl. heeft minister Kamp van SZW in een brief aan de Tweede Kamer het Vitaliteitspakket verduidelijkt. In deze brief wordt de werking van de overgangsregeling voor de levensloop weergegeven. Deelnemers aan de levensloopregeling die op 31 december 2011 ten minste 3.000 euro op hun levenslooptekening hebben staan, kunnen onder de huidige voorwaarden doorgaan met sparen. Vanaf 1 januari 2012 blijft de opgebouwde levensloopverlofkorting gehandhaafd, maar wordt geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd. Deelnemers met minder dan 3.000 euro spaargeld kunnen het tegoed in 2012 opnemen of in 2013 onbelast doorstorten naar vitaliteitssparen. Deelnemers die meer dan 3.000 euro gespaard hebben zijn niet verplicht om deel te blijven nemen aan de overgangsregeling levensloopregeling en kunnen het spaartegoed in 2013 ook onbelast doorstorten naar vitaliteitssparen. Ook na 2013 mag worden doorgestort. Dan geldt echter wel een maximum van 20.000 euro, over het meerdere moet worden afgerekend. Het is niet mogelijk om deel te nemen aan zowel de overgangsregeling levensloop als aan het vitaliteitssparen.

(oktober 2011)

Meerderheid FNV voor Pensioenakkoord

Ondanks het feit dat de twee grootste bonden binnen de FNV (Bondgenoten en Abvakabo) tegen stemden, heeft een meerderheid binnen de FNV zich maandag 19 september jl. voor het Pensioenakkoord uitgesproken. Op basis van het Pensioenakkoord gaat de AOW-leeftijd in 2020 naar 66 jaar en wordt deze vervolgens gekoppeld aan de levensverwachting. In 2025 zou de AOW-leeftijd dan stijgen naar 67 jaar. Wie eerder van zijn AOW wil gaan genieten levert per jaar 6,5% in. Wie langer blijft doorwerken, krijgt er voor elk jaar dat hij doorwerkt 6,5% bij.

(oktober 2011)

Uitbreiding vrijwillige voortzetting pensioenopbouw ten koste van FOR

In het belastingplan 2012 wordt de maximale termijn voor vrijwillige voortzetting van de pensioenopbouw, die thans 3 jaar bedraagt, in 2012 verhoogd naar 10 jaar. Of deze uitbreiding alleen geldt voor werknemers die het werknemerschap inruilen voor het ondernemerschap, zoals in de Pensioenwet is aangegeven, blijkt niet uit het wetsvoorstel. Keerzijde is dat de financiering van de uitbreiding van de maximale termijn voor vrijwillige voortzetting van de pensioenopbouw plaatsvindt door een verlaging van de FOR-dotatie met € 2.500 naar een bedrag van € 9.382.

(oktober 2011)

Vervroegde pensionering en doorwerken (vervolg)

In het besluit van 30 augustus jl. is aangegeven dat bij vervroegde pensionering tot de 60-jarige of een latere leeftijd, geen evenredige vermindering van de economische activiteiten hoeft plaats te vinden. Met andere woorden, vervroegde pensionering tot 60 jaar en doorwerken kunnen samengaan. Vervroegde pensionering vóór de 60-jarige leeftijd en doorwerken wordt fiscaal echter niet ondersteund, zo blijkt uit Vraag en Antwoord 08-014 dat de belastingdienst op 19 september jl. hieromtrent heeft gepubliceerd. Vervroegde pensionering (vóór 60 jaar) veronderstelt een volledig of evenredig einde van het arbeidzame leven en dus minder werken. Gebeurt dat niet, dan voldoet de pensioenregeling niet meer aan de eisen en is de aanspraak belast.

(oktober 2011)

Spaarloon- en levensloopregeling in 2012 afgeschaft

Op basis van het belastingplan 2012 worden zowel de spaarloonregeling als de levensloopregeling met ingang van 1 januari 2012 afgeschaft. Beide regelingen maken plaats voor de vitaliteitsregeling die in 2013 wordt ingevoerd. Voor beide regelingen is er wel een overgangsrecht. Deelnemers aan de spaarloonregeling kunnen hun tegoed in 2013 zonder fiscale gevolgen opnemen. Ze kunnen het tegoed ook laten staan, zodat het nadien jaarlijks gedeeltelijk wordt vrijgegeven. De levensloopregeling blijft ook gedurende 2012 open staan voor degenen die ultimo 2011 een positief saldo hebben. Vanaf 1 januari 2013 kunnen alleen degenen die op dat moment 58 jaar of ouder zijn nog gebruik maken van de levensloopregeling. De anderen krijgen hun tegoed na inhouding van belastingen in één keer uitbetaald. Zowel de spaarloon- als de levensloopsaldi kunnen volledig en fiscaal geruisloos worden omgezet vitaliteitssparen.

(oktober 2011)

Vitaliteitregeling (pas) in 2013 van kracht

Ondanks het feit dat de spaarloon- en levensloopregeling in 2012 worden afgeschaft, worden ze echter niet direct vervangen. De vitaliteitsregeling gaat pas in 2013 in. Op grond van de vitaliteitsregeling kunnen werknemers, zelfstandig ondernemers en freelancers, dus mensen met een arbeidsinkomen, jaarlijks maximaal € 5.000 belastingvrij sparen tot een maximum van € 20.000. Het opgebouwde tegoed, dat vrij besteedbaar is, is vrijgesteld in box 3 en wordt pas belast bij opname. Tot en met de 61-jarige leeftijd is er geen beperking ten aanzien van het maximaal op te nemen bedrag. Daarna kan jaarlijks maximaal € 10.000 worden opgenomen. Uiterlijk vóór het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd moet het vitaliteitstegoed worden opgenomen.

(oktober 2011)

Ondertekende pensioenbrief van cruciaal belang

De Rechtbank Haarlem heeft in een nog niet eerder gepubliceerde uitspraak (publicatie 05-09-2011) laten weten dat het niet kunnen reproduceren van een ondertekende pensioenbrief impliceert dat het bewijs van een rechtsgeldige pensioentoezegging ontbreekt. Het gevolg was dat de volledige voorziening van ruim een half miljoen euro aan de winst moest worden toegevoegd.

(september 2011)

Besluit samenloop vervroegde pensionering en doorwerken

Pensioen is een inkomensvervangende voorziening. Wie vervroegd met pensioen gaat en toch gewoon blijft doorwerken voldoet niet meer aan de fiscale eisen. Vervroegde pensionering is alleen mogelijk als daar een evenredige vermindering van arbeidsinkomen tegenover staat. Deze eisen stuiten in de praktijk op problemen. Vandaar de staatssecretaris van Financiën in het besluit van 30 augustus jl. heeft aangegeven dat vervroegde pensionering vanaf 60 jaar in combinatie met doorwerken zonder nadere toetsing kan plaatsvinden. Vervroeging vóór 60 jaar is alleen mogelijk als daar een aantoonbare evenredige vermindering van het arbeidsinkomen tegenover staat.

(september 2011)

Geen verdeling AOW-vervangende verzekering bij echtscheiding

Iedereen die in Nederland woont en aan de overige eisen voldoet, ontvangt op zijn 65ste een AOW-uitkering. Bij scheiding hoeft deze AOW-uitkering niet verdeeld te worden, omdat de uitkering aan de specifieke persoon verbonden is. Dat geldt ook voor een AOW-vervangende verzekering, aldus de rechtbank Roermond. Ook deze is verknocht aan de desbetreffende persoon, zodat verdeling bij echtscheiding niet aan de orde is.

(september 2011)

Mogelijk toets consument bij aankoop complex financieel product

Het ministerie van Financiën is van plan consumenten die een complex financieel product zonder advies willen aanschaffen, eerst aan een 'kennis- en ervaringstoets' te onderwerpen. Dit plan maakt onderdeel uit van het wetsvoorstel wijziging financiële markten, waarin een wijziging van de wet op het financieel toezicht (Wft) is voorzien. Doelstelling is de consument bewust te maken van zijn financiële inzicht en hem voorzover nodig te waarschuwen en hem te verzoeken om deskundig advies in te winnen alvorens tot aankoop van het product over te gaan.

(september 2011)

Premiepensioeninstelling voor zzp'ers

PZO, de Vereniging Platform Zelfstandige Ondernemers, wil dat de premiepensioeninstelling (ppi) ook op vrijwillige basis toegankelijk wordt voor zzp'ers, zodat zij zich bij een pensioenregeling kunnen aansluiten. Zzp'ers zijn nu aangewezen op verzekerde of bancaire lijfrenten in de derde pijler, terwijl op grond van een Europese richtlijn van oorsprong ook zelfstandigen in aanmerking komen voor de ppi.

(september 2011)

Ontbinding stamrecht-BV leidt to belaste aanspraak

De Rechtbank in Arnhem heeft op 18 augustus jl. een uitspraak gepubliceerd waaruit blijkt dat bij ontbinding van een stamrecht-BV de gehele aanspraak wegens gederfd of te derven loon belast is. De rechtbank motiveert zijn uitspraak door te stellen dat op het moment van de ontbinding van de stamrecht-BV geen sprake meer is van een fiscaal toegelaten verzekeraar, waardoor de aanspraak belast is als loon uit vroeger dienstbetrekking.

(september 2011)

Toepasselijkheid huwelijkse voorwaarden gesloten vóór inwerkingtreding Wet VPS

Regelmatig wordt de vraag gesteld of huwelijkse voorwaarden die zijn opgemaakt vóór de inwerkingtreding van de wet verevening pensioenrechten bij scheiding (WVPS) ook werking heeft bij scheidingen. Volgens de wet VPS is op scheidingen vanaf 1 mei 1995 de WVPS van toepassing, ongeacht het huwelijks goederen regime, tenzij deze wet op basis van huwelijkse voorwaarden of bij echtscheidingsconvenant buiten toepassing is verklaard. In een uitspraak van de Hoge Raad (19-11-2010) kan ook sprake zijn van uitsluiting van de wet WPS als partijen in de huwelijkse voorwaarden hebben vastgelegd pensioenrechten over en weer niet worden verrekend, zonder expliciet aan te geven dat de wet VPS niet van toepassing is.

(september 2011)

AOW-partnertoeslag sinds 1 augustus jl. met 10% verlaagd

AOW-gerechtigden met een partner jonger dan 65 jaar ontvangen een toeslag. Deze toeslag is inkomensafhankelijk. Alleen als de jongere partner geen of weinig eigen inkomen heeft, wordt de volledige toeslag (50% nettominimumloon) uitbetaald. Dit eigen inkomen kan bestaan uit inkomen uit arbeid (een baan) of inkomen in verband met arbeid (bijvoorbeeld een sociale uitkering of VUT). De toeslag stopt zodra de partner de leeftijd van 65 jaar bereikt en zelf een eigen AOW ontvangt. Sinds 1 augustus jl. is de AOW-partnertoeslag met 10% verlaagd voor huishoudens met een gezamenlijk inkomen van minimaal € 30.000 bruto per jaar. De partnertoeslag wordt in 2015 afgeschaft. Dit heeft alleen gevolgen voor degenen die op of na 1 januari 1950 geboren zijn en een jongere partner hebben.

(augustus 2011)

Nieuwe brochure verdeling ouderdomspensioen bij scheiding

Het ministerie van Veiligheid en Justitie heeft een nieuwe brochure 'Verdeling van ouderdomspensioen bij scheiding' uitgegeven. De brochure geeft een uitgebreid overzicht van de zaken waarmee echtgenoten ingeval van scheiding en verdeling van hun pensioenrechten geconfronteerd kunnen worden. De brochure is geactualiseerd en is van toepassing op geregistreerde partners. Ook het standaardformulier om de scheiding bij het pensioenfonds of de verzekeringsmaatschappij aan te melden is hieromtrent aangepast.

(augustus 2011)

Lijfrentepremieaftrek ANW-hiaatverzekering toch aftrekbaar ondanks ontbreken afkoopverbod

De Procureur Generaal van de Hoge Raad heeft in een uitspraak van 28 juli jl. (publicatie 12 augustus 2011) aangegeven dat de premies voor een ANW-hiaatlijfrenteverzekering zijns inziens wel in aftrek kunnen worden gebracht, ondanks het ontbreken van het afkoopverbod in de overeenkomst. Een ANW-hiaatverzekering is een verzekering op risicobasis. Bij beëindiging van de verzekering is geen kapitaal opgebouwd en bestaat geen recht op een uitkering. Het expliciet opnemen van een afkoopverbod in de overeenkomst dient geen doel. Hetzelfde geldt eveneens voor het verbod op belenen, prijsgeven of vervreemden. Daarnaast merkt de Procureur Generaal op dat dit ook geldt voor een nabestaandenoverbruggingspensioen in de pensioensfeer, dat eenzelfde doel dient als een ANW-hiaatlijfrenteverzekering.

(augustus 2011)