

pensioen items

āzł

Actuele pensioeninformatie
voor klanten van AZL
nummer 5 – september/oktober 2019

Inhoud

Scheiding: conversie van pensioen wordt standaard	3
Het Nederlands pensioenstelsel en lage rente	6
Planning uitwerking pensioenakkoord	8
Kort nieuws	11

Colofon

Uitgever	AZL N.V. Postbus 4471 6401 CZ Heerlen +31 (0)88 116 2000 www.azl.eu
Redactie	Maurice Sarton en Guus Pijnenburg
Opmaak	Martin Huijnen
Fotografie	Shutterstock.com

Oude(re) uitgaven van de Pensioenitems en andere publicaties kunt u raadplegen via:
<http://www.azl.eu/pensioenkennis/pensioenitems/>

Scheiding: conversie van pensioen wordt standaard

Na consultatie vorig jaar heeft minister Koolmees op 16 september het voorstel voor de 'Wet pensioenverdeling bij scheiding 2021' ingediend (Tweede Kamer, vergaderjaar 2018–2019, 35 287, nr. 2). In dit artikel gaan we in op de inhoud van dat wetsvoorstel en de gevolgen voor een pensioenuitvoerder.

Conversie wordt standaard

Voortaan wordt bij echtscheiding en beëindiging van het geregistreerd partnerschap een deel van het ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer en het bijzonder partnerpensioen van de ex-partner omgezet in ouderdomspensioen voor de ex-partner. Dit geldt voor echtscheidingen en beëindigingen van het geregistreerd partnerschap die

- gemeld worden bij de pensioenuitvoerder via de Basisregistratie Persoonsgegevens (BRP),
- niet via BRP gemeld worden, maar die door de ex-partners zijn gemeld.

Bij een huwelijk met scheiding van tafel en bed wordt slechts het ouderdomspensioen van de (gewezen) deelnemer omgezet in ouderdomspensioen voor diens echtgenoot. De scheiding van tafel en bed moet daarvoor wel binnen zes maanden na inschrijving in het huwelijksregister bij de pensioenuitvoerder zijn gemeld.

Berekening

Standaard wordt 50% van het tijdens het huwelijk/geregistreerd partnerschap opgebouwde ouderdomspensioen geconverteerd. Het bijzonder partnerpensioen bedraagt 50% van het tijdens het huwelijk/geregistreerd partnerschap opgebouwde partnerpensioen. Dat is veel minder dan het tot de scheiding opgebouwde partnerpensioen dat op grond van de huidige wetgeving als bijzonder partnerpensioen aan de ex-partner wordt toebedeeld.

Indien het tijdens het huwelijk/geregistreerd partnerschap opgebouwde ouderdomspensioen minder dan de afkoopgrens bedraagt, dan wordt dat pensioen niet geconverteerd of verevend. Het blijft dan ongewijzigd in stand.

Afwijkingen

Op verzoek van de ex-partner blijft het bijzonder partnerpensioen in stand en wordt het niet geconverteerd in ouderdomspensioen.

De ex-partners kunnen ervoor kiezen om

- meer of minder dan het tijdens het huwelijk/partnerschap opgebouwde ouderdomspensioen (en partnerpensioen) te converteren;
- een hoger of lager percentage dan 50% te converteren;
- conversie uit te sluiten.

In plaats daarvan kunnen ex-partners de waarde van pensioen verrekenen, maar ook onderlinge verevening van het ouderdomspensioen overeenkomen.

De ex-partners of echtgenoten moeten de afwijking binnen zes maanden na de scheiding melden bij de pensioenuitvoerder.

Verevening

Bij scheiding (echtscheiding, scheiding van tafel en bed en beëindiging van het geregistreerd partnerschap) wordt de mogelijkheid van verevening waarbij de pensioenuitvoerder een rol speelt, afgeschaft. De ene ex-partner zal zelf een deel van de uitkering moeten vorderen bij de ander.

Lees verder



Recht op verevening is er

- bij scheidingen in het buitenland die na zes maanden in het BRP worden opgenomen
- ingeval er sprake is van een herrekend arbeidsongeschiktheidspensioen
- op pensioenen van buitenlandse pensioenregelingen als Nederlands huwelijksvermogensrecht van toepassing is
- indien de scheiding van tafel en bed niet binnen zes maanden na inschrijving in het huwelijksregister bij de pensioenuitvoerder wordt gemeld
- als ex-partners conversie uitsluiten en verevening overeenkomen.

Bijzonder partnerpensioen

Een bijzonder partnerpensioen van €2,- of minder wordt niet afgesplitst.

Een pensioenuitvoerder kan een klein bijzonder partnerpensioen nog steeds binnen zes maanden na scheiding afkopen. In plaats daarvan kan de pensioenuitvoerder de ex-partner ook aanbieden het kleine partnerpensioen om te zetten in ouderdomspensioen. Dan kan het als klein ouderdomspensioen automatisch worden overgedragen naar de pensioenuitvoerder van de ex-partner. De ex-partner kan deze omzetting tegenhouden

De ex-partner kan een klein bijzonder partnerpensioen, na zes maanden na de scheiding, omzetten in ouderdomspensioen.

Bij echtscheidingen en beëindigingen van het geregistreerd partnerschap van pensioengerechtigden zal er partnerpensioen overblijven. De pensioenuitvoerder converteert dat partnerpensioen in extra ouderdomspensioen voor de pensioengerechtigde.

Communicatie

Voor meldingen buiten BPR en bij afwijkende afspraken schrijft het wetsvoorstel geen gebruik van een wettelijk vastgesteld formulier meer voor.

Na melding van de scheiding moet de pensioenuitvoerder de ex-partners op de hoogte stellen van de gevolgen van de scheiding voor pensioen. De (ex)partners, het uitvoeringsorgaan en de werkgever moeten elkaar de gegevens verstrekken die nodig zijn voor de vaststelling van de rechten en verplichtingen die uit deze wet voortvloeien. Op grond hiervan is een pensioenuitvoerder verplicht gegevens voor verevening te verschaffen, ook al is hij er niet meer bij betrokken.

Pensioenuitvoerders moeten de bedragen van verdeelde pensioenen van scheidingen vanaf 2021 doorgeven aan het Pensioenregister. Voor doorgifte van bedragen van scheidingen van voor 2021 komt overgangsrecht.

Kosten

De pensioenuitvoerder kan de kosten in rekening brengen bij de beide ex-partners en echtgenoten. Ook kan hij de bedragen verrekenen met de pensioenuitkeringen.

Bevoegdheden

Het wetsvoorstel geeft pensioenuitvoerders de volgende bevoegdheden.

1. Verlenging van de termijn van zes maanden voor het indienen van afwijkende afspraken indien de ex-echtgenoten/-partners daarom verzoeken.
2. Weigeren om de afwijkende afspraak uit te voeren, als
 - meer dan het standaard ouderdomspensioen of partnerpensioen in de conversie wordt betrokken ten behoeve van de ex-echtgenoot/-partner en
 - de pensioenuitvoerder het aannemelijk acht dat sprake is van misbruik.
3. De ex-partner aanbieden het bijzonder partnerpensioen uit te ruilen voor extra ouderdomspensioen voor de ex-partner, tenzij het bijzonder partnerpensioen op verzoek van de ex-partner buiten de conversie is gehouden. Bij geen reactie ruilt het pensioenfonds het bijzonder partnerpensioen uit voor extra ouderdomspensioen.
4. Ingeval van scheidingen van voor inwerkingtreding van de wet (1 januari 2021): om de bijzondere partnerpensioenen van € 2,- of minder te laten vervallen.
5. Binnen twee jaar na inwerkingtreding van de wet op 1 januari 2021: een klein bijzonder partnerpensioen, dat is ontstaan voor de inwerkingtreding van de wet, uitruilen in ouderdomspensioen voor de ex-echtgenoot/-partner, als die ex-echtgenoot/-partner instemt.

Commentaar

Het wetsvoorstel is in principe uitvoerbaar. Maar voor de invoering ervan is tijd nodig en tijdige bekendheid met de voorschreven uitwerkingen. De wetgever komt nog met rekenregels en wellicht nog aanvullende regelingen. Bovendien komt er een nieuwe informatiestroom met het Nationaal Pensioenregister op gang, waarvoor de specificaties nog gegeven moeten worden. Nadat dit alles duidelijk is en vastligt, hebben pensioenuitvoerders nog een jaar nodig voor de voorbereidingen die nodig zijn voor de uitvoering van de nieuwe wet.

Voor de melding van de scheiding van tafel en bed hebben de echtgenoten zes maanden de tijd. Voor de melding van scheidingen die niet via BPR worden gemeld is geen termijn gesteld. Dat lijkt ons wel wenselijk.

Hoe een pensioenuitvoerder moet toetsen of er sprake is van misbruik als de ex-partner recht krijgt op meer pensioen dan volgens de standaard, is ons niet duidelijk. Het lijkt ons dat een pensioenuitvoerder niet goed in staat is om dat te bepalen.

Bij afkoop van pensioen dient rekening te worden gehouden met de belangen van de vereveningsgerechtigde. De pensioenuitvoerder is daar echter niet toe in staat, omdat die niet meer bij verevening is betrokken.

Bij het schrijven van dit artikel moet het wetsvoorstel nog behandeld worden door de Tweede Kamer. We hopen dat tijdens die behandeling een en ander duidelijk wordt.



Het Nederlands pensioenstelsel en lage rente

De Tweede Kamer debatteerde de afgelopen tijd diverse malen over lage rente. Om te beginnen op 5 september 2019 tijdens het zogenaamde '30-leden debat' (een spoeddebat over een actuele gebeurtenis, aangevraagd door een minderheid van de Tweede Kamerleden). Daarbij werd gesproken over 'Dreigende kortingen op pensioenen'. Het onderwerp kwam voor een tweede maal aan bod in de vergadering op 24 september 2019 van de Vaste Commissie voor Financiën en de Vaste Commissie voor Europese Zaken over het beleid van de Europese Centrale Bank (ECB). Tenslotte kwam het onderwerp voor een derde maal aan bod gedurende de Algemene Politieke beschouwingen van 2 oktober 2019.

Lage rente en het parlement

Tijdens de vergaderingen en debatten kwam de lage rente aan de orde, die er voor zorgt dat de verplichtingen zodanig toenemen, dat de dekkingsgraden van de grootste pensioenfondsen dalen, waardoor volgens de Pensioenwet pensioenen gekort moeten worden. De lage rente wordt mede veroorzaakt door het beleid van de ECB.

De Tweede Kamer heeft tijdens het 30-leden debat een aantal moties aangenomen met verzoeken aan de regering, zoals:

- te onderzoeken of een kapitaalgedekt pensioenstelsel houdbaar is als de rentecurve (tot tien jaar) langere tijd op 0% of daaronder ligt;
- een advies te vragen aan onafhankelijke experts, om te bezien hoe pensioenen gefinancierd moeten worden bij een negatieve rente of bij een 0% rente, en wat dat voor het toezicht betekent (kamerlid Slootweg c.s.),
- om onnodige pensioenkortingen te voorkomen en hiervoor zo snel mogelijk handelingsperspectieven te ontwikkelen waarbij de houdbaarheid van het stelsel op de korte en de lange termijn in ogenschouw wordt genomen (kamerlid Van Dijk c.s.).

Minister Koolmees wil eerst een gesprek met de sector hebben over de dreigende kortingen en wat daaraan te doen, voordat hij naar het financieel toetsingskader gaat kijken.

Lage rente en DNB

DNB heeft een achtergrondnotitie opgesteld over het renteklimaat en het rentebeleid van de ECB. De achtergrondnotitie is opgesteld ten behoeve van de vergadering van de Vaste Commissie voor Financiën over het monetaire beleid van de ECB op 23 september 2019. In de achtergrondnotitie schrijft DNB dat het de doelstelling van de ECB is om de inflatie op 2% te houden. De inflatie is echter achtergebleven bij de doelstelling. Het doorgronden van de inflatiedynamiek is volgens DNB moeilijker dan in het verleden, en vergt verder onderzoek naar de dalende inflatie.

Volgens DNB is de afgenomen inflatie het gevolg van de al jaren dalende kapitaalmarktrente, wat wordt veroorzaakt door toegenomen spaarzin, afgenomen investeringsbereidheid en gedaalde potentiële economische groei. Die worden op hun beurt veroorzaakt door een dalende bevolkingsgroei, vergrijzing van de bevolking, afname van investeringen en nieuwe technologieën die minder investeringen vergen.

Na een beschrijving van de maatregelen van de ECB besluit DNB met de opmerking dat per instrument gekeken dient te worden of de inzet effectief en proportioneel is, gezien de omstandigheden en potentiële neveneffecten. Zo is een risico van het langdurig ruime monetaire beleid dat het leidt tot ongewenste effecten op financiële- en huizenmarkten, zoals verstoorde prijsvorming en overmatig risico zoekend gedrag.

De opmerkingen zouden er wellicht op kunnen duiden dat het beleid van de ECB, de beschikbare middelen en de inzet daarvan aan heroverweging toe is.

Rente en berekening van de voorziening

Het Nederlandse financieel toetsingskader (FTK) voor pensioenfondsen wordt bepaald door de Europese Richtlijn 'betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening'. Artikel 13, lid 4 onder b van die Richtlijn geeft de voorschriften voor de hantering van de rente daarbij. Die voorschriften hebben betrekking op het bepalen van de voorziening voor de verplichtingen:

- 'b) de toegepaste maximale rentepercentages moeten op prudente wijze worden bepaald, volgens alle toepasselijke voorschriften van de lidstaat van herkomst. Bij de bepaling van die prudente rentepercentages wordt rekening gehouden met:
 - i) het rendement van de overeenkomstige activa die door de IBPV (Instellingen voor Bedrijfs Pensioen Voorziening) worden beheerd en met de verwachte beleggingsopbrengsten;
 - ii) de marktrendementen van kwalitatief hoogwaardige obligaties, staatsobligaties, obligaties van het Europees Stabiliteitsmechanisme, obligaties van de Europese Investeringsbank (EIB) of obligaties van de Europese faciliteit voor financiële stabiliteit, of
 - iii) een combinatie van i) en ii);'

Het Nederlandse FTK houdt bij de bepaling van de voorzieningen slechts rekening met ii.



Planning uitwerking pensioenakkoord

Op 7 oktober 2019 heeft minister Koolmees zijn planning van de diverse onderwerpen doorgegeven aan de Tweede Kamer in een schema samengevat. Hieronder geven wij per jaar op hoofdpunten de planning van onderwerpen waar pensioenfondsen mee te maken kunnen krijgen.

Eind 2019	<ul style="list-style-type: none">Opname lump sum: internetconsultatie wetsontwerp;Verdergaande keuzemogelijkheden: start verkenning;Houdbaarheid 2e pijler: Europeesrechtelijke juridische analyse gereed;Nabestaandenpensioen: advies Stichting van de Arbeid;Vernieuwing tweede pijler: Koolmees informeert de Tweede Kamer over voortgang (nieuwe contracten, invaren, afschaffen doorsneesystematiek, transitiekader, kanteling fiscaal kader).
Eerste helft 2020	<ul style="list-style-type: none">Opname lump sum: indiening wetsvoorstel bij Tweede Kamer;Verdergaande keuzemogelijkheden: uitkomsten verkenning;Houdbaarheid 2e pijler: informatie over juridische analyses;Nabestaandenpensioen: kabinetsreactie op advies van de Stichting van de Arbeid gereed;Vernieuwing tweede pijler: hoofdlijnennotitie gereed inclusief toets op juridische houdbaarheid en uitkomsten verkenning verdergaande keuzemogelijkheden;Aanpassing één-op-één koppeling AOW-leeftijd en pensioenrichtleeftijd: voortgangsrapportage minister gereed;Vrijwillige aansluiting zzp'ers: uitkomsten onderzoek verwerkt in hoofdlijnennotitie;Witte vlek: aanvalsplan Stichting van de Arbeid;Invulling van wettelijk kader voor tweede pijler gereed.
Begin 2021	<ul style="list-style-type: none">Opname lump sum: inwerkingtreding;Vernieuwing tweede pijler: indiening wetsvoorstel bij Tweede Kamer (degressieve opbouw, pensioencontracten, invaren, etc.).
1 januari 2022	<ul style="list-style-type: none">Vernieuwing tweede pijler: inwerkingtreding;Start overleggen decentrale sociale partners inzake transities.







Aanpassen van ingegane pensioenuitkering

Met de 'Wet temporisering stijging AOW-leeftijd' wordt de stijging van de AOW-leeftijd eerst tijdelijk bevroren en daarna getemperd. Het gevolg daarvan is dat een AOW-uitkering kan samenlopen met de AOW-compensaties van vervroegd ingegane pensioenen. Volgens het pensioenreglement eindigt een AOW-compensatie op de AOW-leeftijd. Maar de Pensioenwet en de Wet op de loonbelasting 1964 staan aanpassing van de uitkering niet toe bij vervroeging van de AOW-leeftijd, en samenloop is fiscaal niet toegestaan.

Minister Koolmees van Sociale Zaken en Werkgelegenheid regelt de oplossing met de eerste Nota van wijziging van het voorstel voor de Verzamelwet SZW 2020 (Tweede Kamer, vergaderjaar 2018–2019, 35 275, nr. 4). Daarmee wijzigt hij bepalingen in de Pensioenwet, de Wet verplichte beroeps-pensioenregeling en de Wet op de loonbelasting 1964. Hierdoor hebben pensioengerechtigden met een AOW-compensatie twee mogelijkheden.

Ze kunnen ten eerste de uitkering van de AOW-compensatie laten eindigen op de oorspronkelijke AOW-leeftijd, zonder fiscale consequenties.

Ten tweede kunnen ze de ingegane AOW-compensatie op de nieuwe AOW-leeftijd laten eindigen.

Uitbreiding waardeoverdracht klein ouderdomspensioen

Automatische waardeoverdracht is toegestaan voor kleine ouderdomspensioenen die zijn ontstaan door baanwisseling. Tweede Kamerlid Van de Linde heeft op 3 juli 2019 vragen hierover ingediend voor minister Koolmees, waaronder de vraag of de minister bereid is de Pensioenwet aan te passen. De Stichting van de Arbeid (StAr) en de pensioenkoopels hadden de minister er namelijk op gewezen dat in het verleden bij de administratie van kleine ouderdomspensioenen geen onderscheid werd gemaakt naar ontstaansgrond. De StAr en de pensioenkoopels hebben de minister dan ook verzocht om aanpassing van de Pensioenwet terzake.

In zijn brief van 3 september 2019 schrijft minister Koolmees in antwoord op de vragen van Kamerlid Van de Linde positief te staan tegenover het verzoek van de StAr en de koopels, maar dat hij informatie nodig heeft voor een afgewogen besluit daarover. Voor het collectief achterlaten van pensioenen is namelijk gekozen door werkgevers en werknemers. Bij de waardeoverdracht kunnen werkgevers met verzekeraars als uitvoerder geconfronteerd worden met bijbetalingen.

Toezending oude stukken

Een deelnemer verzoekt op 15 januari 2018 het pensioenfonds om toezending van alle statuten en pensioenreglementen vanaf aanvang van het deelnemerschap in 1982 tot dan. Op 31 oktober 2018 verstrekt het pensioenfonds alle documenten digitaal. Omdat de deelnemer veel kosten heeft gemaakt om het pensioenfonds zover te krijgen, vordert hij vergoeding daarvan in een procedure voor de Rechtbank Amsterdam, sectie kanton. De kantonrechter bepaalde in de uitspraak van 25 juli 2019 (ECLI:NL:RBAMS:2019:5482) dat een deelnemer voor het vaststellen van zijn rechtspositie recht heeft op alle documenten van het pensioenfonds die voor de opbouw van het pensioen van belang zijn. Ook documenten uit het verleden die niet meer van kracht zijn.

Handreiking Sanctiewet

De handreiking van DNB is geen juridisch bindend document, maar een hulpmiddel voor uitleg en toepassing van de wettelijke verplichtingen. Op grond van de Sanctiewet moet een pensioenfonds de volgende financiële sancties toepassen op personen of organisaties die op de sanctielijst staan:

- Bevriezen van tegoeden en activa
- Direct noch indirect middelen ter beschikking stellen
- Geen of beperkte financiële diensten verlenen
- Geen kapitaal ter beschikking stellen.

De reden voor de handreiking is een uitbreiding van de sanctielijst, met onder andere Syriëgangers, en vragen die in verband daarmee zijn gesteld.

Onder pensioenbeheer noemt DNB periodieke screening van deelnemers als een good practice, als die eens per kwartaal plaatsvindt. Om te voorkomen dat direct of indirect middelen ter beschikking worden gesteld, is controle voorafgaand aan uitkering, waardeoverdracht of afkoop nodig. Voor een deelnemer die op de sanctielijst staat is opbouw van pensioen mogelijk, maar dit feit moet wel gemeld worden aan DNB. Uitkering aan een nabestaande van een persoon op de sanctielijst is in beginsel toegestaan. Maar als die nabestaande volgens de Basisregistratie Persoonsgegevens afgereisd is naar een gebied dat onder controle staat van een terroristische organisatie, kan dat een aanwijzing zijn voor het indirect verstrekken van middelen aan zo'n organisatie.

UPO-modellen 2020

In de Staatscourant van 29 augustus 2019 heeft de Minister Koolmees van Sociale Zaken en Werkgelegenheid de nieuwe modellen voor het uniform pensioenoverzicht voor het jaar 2020 vastgesteld en bepaald dat ze beschikbaar worden gesteld op de website van de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars, te weten:
www.uniformpensioenoverzicht.nl.

Premiedifferentiatie WW

Vanaf 2020 wordt de hoogte van de premie voor de Werkloosheidswet niet meer gebaseerd op de sectorindeling maar op het soort arbeidsovereenkomst. Voor vaste arbeidscontracten is de WW-premie lager dan voor flexibele arbeidscontracten.

De sectorindeling van bedrijven wordt wel door het UWV in stand gehouden, omdat andere instanties daarvan gebruik maken, bijvoorbeeld bij handhaving van de verplichting om werknemers aan te melden door verplicht gestelde bedrijfstakpensioenfondsen.

BTW

In de brief van 17 september 2019 aan de Tweede Kamer probeert minister Hoekstra van Financiën zijn antwoord te verduidelijken inzake de btw-behandeling van administratie- en vermogensbeheersdiensten bij beroeps-pensioenfondsen. Hij herhaalt in zijn brief het standpunt dat er alleen sprake kan zijn van vrijstelling van de plicht om BTW af te dragen, als een pensioenregeling zo is vormgegeven dat een pensioenfonds gelijk kan worden gesteld aan een Instelling voor Collectief Belegging (ICBE). Met verwijzing naar het arrest van de Hoge Raad herhaalt hij dat daar slechts sprake van kan zijn bij een zuivere beschikbare premie-regeling (DC), omdat bij dergelijke regelingen er een verband is tussen de inleg van de deelnemer en de beleggingen.

Verhoging pensioenleeftijd en langer doorwerken

Uit cijfers van het Centraal Bureau voor de Statistiek blijkt dat sinds 2006 het percentage van het aantal pensioengerechtigden tussen 55 en 65 jaar is gedaald van 18,9% tot 5,6% in 2018.

Het aantal voor de arbeidsmarkt beschikbare en werkzame personen in die leeftijdscategorie is gedurende die periode toegenomen.

	2006	2018
AOW-leeftijd	65 jaar	66 jaar
Aantal 55-65 jarigen	1.966.000	2.283.000
beschikbaar voor de arbeidsmarkt	941.000	1.618.000
werkzaam	896.000	1.545.000
% beschikbaar	48%	71%
% werkzaam	95%	95%
voltijd	463.000	806.000
% voltijd	52%	52%
werkloos	45.000	72.000
% werkloos	4,8%	4,5%

In die periode is ook het absoluut aantal werklozen in die leeftijdscategorie toegenomen.



Daarnaast is tussen 2010 en 2015 het aantal personen met een arbeidsongeschiktheidsuitkering in die categorie toegenomen.

WGA

	2010	2015
IVA	15.130	44.990
WGA	21.830	50.690

Tussen 2013 en 2019 is het aantal personen van 45 tot AOW-leeftijd met een WW-uitkering weliswaar absoluut afgenomen, maar procentueel is dat aantal toegenomen:

WW-uitkeringen	Januari 2013	Juli 2019
Totaal	354.590	214.000
Aantal 45-AOW-leeftijd	183.880	128.000
Aandeel 45-AOW-leeftijd%	52%	60%

Het aantal personen in de leeftijd van 55 tot 60 jaar dat na een WW-uitwerking een bijstandsuitkering ontvangt is weliswaar afgenomen van 8,6% naar 5,3%, maar dat percentage is het hoogst van alle categorieën. Personen van 60 jaar en ouder komen na de WW-uitkering van recht op een IOW-uitkering. In 2018 was dat 10%.

Mensen zullen naar verwachting nog langer gaan doorwerken.

Minister Koolmees heeft met zijn brief van 2 oktober 2019 het advies van de Gezondheidsraad over gezondheid en langer doorwerken bij de Tweede Kamer aangeboden. Dat advies dateert van 26 juni 2018. Volgens de Gezondheidsraad is gezondheid van belang om door te werken. Ook financiële prikkels zijn daarbij belangrijk. Daarnaast spelen zaken zoals levensstijl, motivatie, arbeidsomstandigheden en de mogelijkheid om zaken te regelen een rol. Uit onderzoek kon echter niet worden opgemaakt welke maatregelen effectief zijn om oudere werknemers inzetbaar te houden.

Kleine Ondernemers Regeling

Personen en ook rechtspersonen, zoals stichtingen en besloten vennootschappen, met een omzet van minder dan €20.000,- kunnen vanaf 1 januari 2020 vrijgesteld zijn van BTW afdracht. Het verzoek daartoe moet door middel van een aanmeldformulier worden ingediend. Als het verzoek uiterlijk op 20 november 2019 door de belastingdienst is ontvangen, dan gaat de vrijstelling op 1 januari 2020 in. Bij latere ontvangst gaat de vrijstelling het daarop volgende kwartaal in. De kleine ondernemer hoeft dan geen BTW in rekening te brengen, trekt betaalde BTW niet meer af en doet ook geen BTW-aangifte meer. Op de website van de Belastingdienst staat meer informatie onder 'Nieuwe kleineondernemersregeling (KOR) vanaf 1 januari 2020'. Ook kan het aanmeldformulier daarvandaan gedownload worden.

€STR

Vanaf 2 oktober publiceert de ECB de Euro short-term rate (€STR), ook wel aangeduid met ESTER.

Deze benchmark voor kort geld gaat Euribor (leningen van 1 week tot 12 maanden) en Eonia (voor daggeldleningen) vervangen. €STR ligt onder Euribor. Dit heeft onder andere effect op de renteswaps en de vergoedingen voor onderpand. Omdat de Rente Termijn Structuur (RTS) van DNB deels gebaseerd is op Euribor wordt verwacht dat de RTS ook deels op €STR gebaseerd zal worden. Dat zal naar verwachting tot een stijging van de verplichtingen leiden.

Euro short-term rate (€STR)

Rate	-0.553	Share of volume of the five largest active banks	53%
Reference date	04-10-2019	Rate at 25th percentile of volume	-0.57
Volume (EUR millions)	33907	Rate at 75th percentile of volume	-0.54
Number of active banks	30	Publication type	standard
Number of transactions	429	Calculation method	normal

last update: 07 October 2019 08:00