

## Beste VDAB-leden en andere belangstellenden,

Wij gaan wederom organiseren een docentencongres, waarbij de laatste ontwikkelingen in de Bank- en Verzekeringswezen en het onderwijs voor de medewerkers in deze wereld aan de orde komen. De VDAB Docentencongres zijn gepland op **woensdag 23 en donderdag 24 mei 2018**.

### De actuele onderwerpen, die onder andere aan bod komen zijn:

1. Cryptomanagement.
2. Bijzondere schadeverzekeringen.
3. Nieuw! Schuldhulpwaarborgfonds mede gedragen door NVVK.
4. In het kader van het nieuw huwelijksrecht is het verstandig de verdeling van eigen woningschuld over de hypotheek bij aanvang en bij eventuele echtscheiding goed over de gevolgen na te denken. Mede in het kader van het wettelijke (fiscaal) erfdeelrecht.
5. Mathematisch onderbouwen van de boeterente over hypotheekschulden versus de AFM en EU richtlijn. Betrek hierbij ook het vrijgeven van de door de fiscus toegestaan van de leven- en spaarpolissen.
6. Ontwikkelingen van de opleiding Financiële Beroepen in samenhang met samenlopende beroepen.
7. Kan Mediation opleidingstrajecten een samenloop hebben met WFT opleidingen?
8. Wat zijn de gevolgen van de verdere automatisering en digitalisering in de Bank- en Verzekeringwereld. Voor zowel de consument en de aanbieder
9. Zijn er hypotheekvormen denkbaar voor aanvulling voor pensioen? Rekeninghoudend met de nieuwe (verwachte) wijzigingen in de aanvullende pensioenregelingen.
10. Wat zijn de administratieve gevolgen van de AVG en de daaraan gekoppelde termijnen. En wie is hiervoor verantwoordelijk c.q. aansprakelijk voor de uitvoering hiervan.

Aanvullende suggesties voor speciale onderwerpen zijn welkom op: **ArnoudB@vdab.nl Mob. 06261-66449**

De kosten worden geraamd voor deze tweedaagse op ca € 650 voor VDAB Leden inclusief overnachting.

Graag willen we u vragen om, door op deze mail te reageren, **voor 5 april** om aan te geven of u in principe belangstelling heeft voor ons docentcongrescongres.

Bij voorbaat dank.

Met vriendelijke groet,

Ad van den Tillart  
Voorzitter VDAB

## Over de VDAB

De VDAB (Vereniging Docenten Assurantie- en Bankleer) is opgericht 4 november 1994 als belangenvereniging voor het ondersteunen van theoretische- en praktische opleidingstrajecten voor docenten binnen de sector Bank- en Verzekeringswezen voor het mbo- en hbo.

De VDAB heeft zelf initiatieven genomen voor het her- en bijscholen van docenten in het uitvoeringskader van de WET - **BIO** door het oprichten van de Stichting VDAB – Talent en door het stimuleren van docenten met een jaarlijkse uitreiking van de VDAB – **Bokaal**.

## Wouter Koolmees zet pensioenstelsel in beweging met hypotheekvoordeel.

Minister Wouter Koolmees zet door een studieaanvraag over het vrijgeven van een deel van het opgebouwde pensioenkapitaal de pensioendiscussie in beweging.

Printupdate: **Arnoud Pensioenvisie** 26-3-2018



Pensioenvisie door:

**Arnoud Bosch** pensioenanalist VDAB.

Tijdens een pensioencongres kondigde de minister Koolmees een studieaanvraag aan voor het fiscaal vrijgeven van 20% van het opgebouwde pensioenkapitaal bij aanvang van het pensioen.

Hiermee trekt hij de pensioendiscussie over de streep voor het uitbrengen van het wachtende SER advies met betrekking tot nieuw pensioenstelsel. Hij vermeld echter hierbij niet dat er door "Netspar" een pensioenrapport hierover reeds eerder is opgemaakt. **Waaruit de gevraagde conclusie reeds getrokken worden** over het vervroegd aflossen van hypotheekschuld met gedeeltelijk pensioenkapitaal.

**Door het niet vermelden van het "Netspar" pensioenrapport roept dit vraagtekens op naar de beweegredenen van zijn studieaanvraag of wordt dit de krik voor het verwezenlijken van het uitvoeren van het regeerakkoord tot een eigenpensioenpot.**

Voor de minister wordt dan het uitgangspunt een **eigen geormerkte pensioenpot** die aan de **pensioendeelnemer** direct is toe te rekenen.

**Om de verschillen te overbruggen tussen:** een uitkeringsovereenkomst op pensioendatum volgens het traditioneel pensioen systeem en een kapitaaluitkering systeem c.q. beschikbare premieregeling op pensioendatum, waarmee op pensioendatum een pensioen moet worden aangekocht.

Praktisch is het vrijgeven van een deel van het opgebouwde pensioenkapitaal direct uitvoerbaar bij een beschikbare premieregeling en een kapitaal systeem. Mits fiscaal toegestaan.

Voor een uitkeringsovereenkomst is dit minder eenvoudig te realiseren. Mede omdat een levenslange al dan niet geïndexeerde pensioentoezegging op aanvangsdatum van het pensioen getransformeerd moet worden naar een fiscaal opneemkapitaal.

Hier zit het handvat voor de minister om van de uitkeringsovereenkomst naar een eigen pensioenpot te gaan, waardoor ook de traditionele pensioenuitkeringen kunnen profiteren van de voorgestelde hypotheekaflossing met 20 % pensioenkapitaal.

**Voor het kabinet zijn de voordelen heel groot n.l.:**

- Minder hypotheekrenteaf trek
- Bijstand aan gescheiden partners wordt minder
- Schulden zijn eenvoudig te verrekenen
- Erfbelasting over schenkingen wordt hoger
- Een deel zorgsparen wordt hierdoor mogelijk
- Pensioenpremie voor de overheid wordt lager
- Eerder overdracht van nog niet ontvangen belasting over het pensioen kapitaal

De belastingdienst en andere crediteuren kunnen direct beslag gaan leggen op 20% pensioenkapitaal.

**Nadelen**

Er zijn meer administratieve uitvoeringskosten en onzekere uitkering bij pensioendatum.

Pensioen indexatie wordt definitief afgeschaft.

Generatie bestendigheid wordt uitgesloten door uitsluiting van jaarlijkse indexatie. (indexatie = rentevoet)

Pensioenaankoop door rente gevoeligheid op aanvang pensioendatum.

Benodigd pensioenkapitaal op pensioendatum niet goed mathematisch te berekenen.

**Conclusie:**

*Wouter Koolmees zet pensioenstelsel in (verkeerde) beweging door het voordeel van het kabinet te kiezen.*

**De minister voert hiermee kabinetsbeleid uit dat niet transparant aan de pensioendeelnemers wordt medegedeeld.**

**Over de VDAB**

De VDAB (Vereniging Docenten Assurantie- en Bankleer) is opgericht 4 november 1994 als belangenvereniging voor het ondersteunen van theoretische- en praktische opleidingstrajecten voor docenten binnen de sector Bank- en Verzekeringswezen voor het mbo- en hbo.

De VDAB heeft zelf initiatieven genomen voor het her- en bijscholen van docenten in het uitvoeringskader van de WET - BIO door het oprichten van de Stichting VDAB – Talent en door het stimuleren van docenten met een jaarlijkse uitreiking van de VDAB – Bokaal.