

Voorzitter Commissie Toekomstvoorzieningen Rudie Martens:

'We willen de ondernemers in beweging krijgen'

De Commissie Toekomstvoorzieningen is één van de zeven vakinhoudelijke commissies die het bureau van het Register Belastingadviseurs ondersteunen. Deze commissies, die bemenst worden door RB-leden, buigen zich vanuit hun eigen expertise over diverse fiscale onderwerpen. Wie zijn de leden van de Commissie Toekomstvoorzieningen en welke thema's hebben hun aandacht?

Door Sandra van den Nieuwenhof

Sinds 2021 zijn de vakinhoudelijke commissies ingebed in de verenigingsstructuur, waardoor de expertise van de leden formeel een plek heeft gekregen bij het naar buiten treden van de vereniging. De Commissie Toekomstvoorzieningen bestaat uit vier leden: drs. Rudie Martens RB (voorzitter), drs. Bas Kortenbach RB, Nathalie van Lanen-Pas RB en Lysanne Onstenk RB (namens Jong RB). Bas Kortenbach was verhinderd om aan te sluiten bij het interview met deze commissie.

De geschiedenis van deze commissie gaat verder terug dan 2021. Voorheen was al de specialistengroep Toekomstvoorzieningen actief, waarvan Nathalie destijds voorzitter was. Bij de overgang naar de vakinhoudelijke commissie als formeel onderdeel van de vereniging, nam Rudie de voorzittersrol over van Nathalie. Lysanne sloot begin 2022 als laatste aan bij de commissie.

Waar houdt de Commissie Toekomstvoorzieningen zich mee bezig?

Rudie: 'De naam is een eigentijdse overkoepelende term. We gaan niet alleen over pensioenen. Als je het technisch bekijkt, is pensioen gerelateerd aan een combinatie van sparen via werkgever, maar toekomstvoorzieningen kunnen veel breder zijn dan dat. Je kunt zelf ook op een andere manier zorgen dat er geld is voor later. En dan heet het officieel niet meer pensioen.'

Waarom zitten jullie in deze commissie?

Rudie: 'Uiteindelijk zijn we gewoon vakidioten op dit deelgebied. Het RB is een mooie vereniging waar veel kennis en kunde in zit en waarin we onze leden en hun klanten vooruit kunnen helpen met de specifieke kennis die wij hebben. Dat is iets wat ik leuk vind om te doen. Zo kan ik meer invloed uitoefenen op het vak dan dat ik dat in mijn eigen kantoor kan met alleen mijn eigen klanten.' Nathalie: 'Het gaat om stukje gedrevenheid in je vak: kennis willen opbouwen en kunnen sparren met anderen. Toekomstvoorzieningen is een tamelijk uitzonderlijk onderdeel van het vak van belastingadviseur. Lang niet iedereen is erin thuis. Het RB bood het platform om dat te kunnen gaan doen, dat trok mij



Rudie Martens: 'We willen vooral goed blijven informeren'

aan: nog meer kennis voor je klanten kunnen bereiken. Daarnaast wil ik ook weten wat er binnen de vereniging speelt en daar eventueel aan bijdragen. En tenslotte vind ik ook de mogelijkheid om invloed uit te kunnen oefenen op beleid en wetgeving boeiend.'

Lysanne: 'Dat geldt ook voor mij. Ik ben niet op het ni-

veau dat ik al heel diepgaand over alles mee kan praten, maar kennis vergaren en delen en een visie laten zien vind ik heel interessant.'

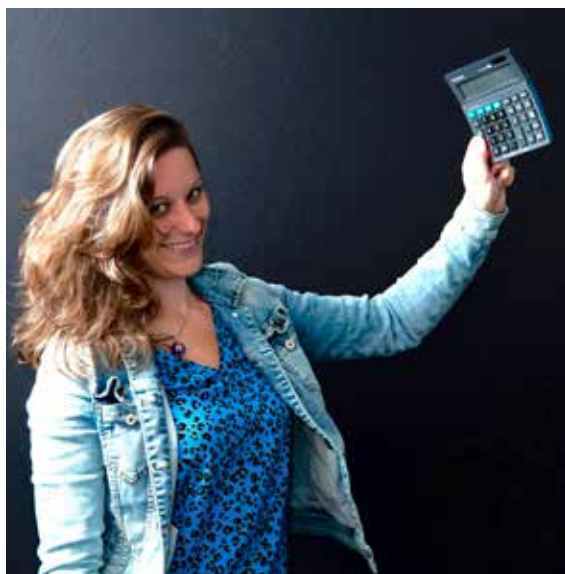
Hebben jullie een onderlinge taakverdeling afgesproken of doen jullie samen alles?

Nathalie: 'Dat verschilt per keer. Het is maar net wat en wanneer er zich iets aandoet. Wanneer er een verzoek komt om ergens iets van te vinden, gooien we dat meestal in de groep met de vraag wie er gelegenheid heeft. En meestal is het zo dat we met zijn allen meekijken maar dat één persoon het voortouw neemt.'

Wat hebben jullie als commissie tot nu toe bereikt?

Rudie: 'Als ik terugkijk op alleen het afgelopen jaar, is er van alles gebeurd. Wij organiseerden bijvoorbeeld rond de jaarwisseling 21/22 twee bijeenkomsten voor Jong RB over pensioenen, meer specifiek ondernemerspensioenen. Dat we de jongere RB-leden zowel vaktechnisch konden bijspijkeren als ook een beetje konden inspireren om meer met dit vak bezig te zijn, zie ik als een overwinning. En als voorzitter van de commissie vind ik het een groot succes dat Lysanne daardoor bij ons wilde aanhaken. Naast de overlegstructuren hebben we als output het organiseren van cursussen en webinars. En we hebben meerdere malen commentaar geleverd op nieuwe besluiten en wetsvoorstellen.'

Nathalie: 'Ik denk dat wij een belangrijke bijdrage hebben geleverd aan de wijziging van het wetsvoorstel pensioen ineens, waardoor je nu een keuze mag maken binnen welk jaar je 10% afkoopt. Eerst moest je dat doen in het jaar dat je de AOW krijgt. We hebben toen uitgebreid beschreven wat de gevolgen zouden zijn van simpelweg op een bepaalde datum geboren zijn, dat dat invloed had op hoeveel je netto onder de streep overhield. En nu mag je kiezen tussen twee



Lysanne Onstenk: 'Jongeren schuiven toekomstvoorzieningen voor zich uit'



Nathalie van Lanen-Pas: 'Ik denk dat wij een belangrijke bijdrage hebben geleverd aan de wijziging van het wetsvoorstel pensioen ineens'

momenten: het jaar waarin je AOW krijgt of het jaar daarna. Daar hebben wij als RB een belangrijke rol in gespeeld.'

Hebben jullie ook invloed gehad op de Wet toekomst pensioenen die de Tweede Kamer onlangs heeft aangenomen?

Rudie: 'Daar zijn we wat minder actief in geweest. Dat komt omdat 90% van die wetgeving over sociale zaken gaat, dat wil zeggen pensioenen van de pensioenfondsen in Nederland. En dat is wat minder fiscaal gedreven. De onderwerpen zijn heel belangrijk in Nederland. En ja, het heeft te maken met pensioenen. Maar als je kijkt naar onze beroepsgroep ligt het zwaartepunt van die nieuwe wetgeving niet per se op het gebied van fiscaliteit. Er zaten wel een aantal zaken in waar fiscaliteit een rol speelt, zoals de verruiming van de jaarruimte, zijnde het bedrag dat fiscaal aftrekbaar gespaard kan worden. Dat zijn positieve ontwikkelingen. Een ander punt is de harmonisering van de tweede en de derde pijler. Dat wil zeggen dat men de spelregels ook op fiscaal gebied gelijk wil trekken voor pensioenen die via de werkgever worden opgebouwd en voor wat iemand privé regelt. Dat wetgevend proces is nog niet doorontwikkeld. Het zwaartepunt van de wet had dus weinig met fiscaliteit te maken. Maar dat komt er nog wel aan want bij het aannemen van de wet is er mee ingestemd dat de zogenoemde 'witte vlek' nog verder bekeken wordt. Bij de witte vlek horen onder andere de ondernemers die nog geen pensioen opbouwen. Het huidige wetsvoorstel doet daar nog erg weinig aan. Ervoor zorgen dat iedereen ook echt pensioen opbouwt, behoeft op een aantal punten wat extra aandacht, waaronder dus die groep ondernemers. Als het daarover gaat, ligt dat veel dichterbij waar wij als belastingadviseur elke dag mee bezig zijn. Daar speelt de fiscaliteit weer een zwaardere rol. Dan gaan we kijken wat wij daarvan vinden, zodat we uiteindelijk van belang kunnen zijn voor de leden en hun klanten, de ondernemers.'



Bas Kortenbach

Wat betekent de Wet toekomst pensioenen voor de RB-leden?

Nathalie: 'Ik denk dat de belastingadviseur daar een rol in kan spelen door aan de klant vragen te stellen, zoals: Hoe ga jij daadelijk om met die nieuwe wet en de uitdaging die dat biedt om jouw werknemers een goede pensioenregeling te bieden? Hoe ga je communiceren met je personeel over die nieuwe pensioenregeling? Hoe ga je compenseren? Maar ook hoe richt je je eigen pensioen als ondernemer in? Dat is het technische stuk van de nieuwe wet, maar daar zal de komende jaren ook aandacht voor moeten zijn. Als adviseur kun je daar best wel een gesprek over aangaan. Rudie nam eind vorig jaar al in een presentatie hier een voorschot op door leden te informeren over wat de nieuwe wet inhoudt en wat de impact is voor de ondernemer of voor het personeel.'

Rudie: 'Het is een complexe wetgeving met veel impact voor heel veel mensen. De verandering qua systeem is echt radicaal. Ik denk dat wij als commissie met dit onderwerp onze handen vol hebben om dat in goede banen te leiden. En daarmee bedoel ik zorgen dat onze leden op een fijne manier geïnformeerd worden. Het zal zich ook blijven doorontwikkelingen, is mijn stellige verwachting. Over twee jaar hebben we veel meer praktijkervaring en

is er wellicht alweer iets veranderd. We willen vooral goed blijven informeren, in onderlinge wisselwerking met de leden. Waar hebben zij behoefte aan en waar willen ze bij geholpen worden? Dat is ook natuurlijk de rol van de commissie: ondersteunend en faciliterend zijn aan Bureau Vaktechniek en de leden.'

Hebben Jong RB-leden veel belangstelling voor toekomstvoorzieningen?

Lysanne: 'Dat komt later wel, zo is vaak de reactie als ik er met jongere collega's over spreek. Maar hoe later het komt, hoe duurder het wordt. En dat is toch wel iets wat jongeren voor zich uitschuiven en niet bedenken. Ik denk dat het zeker profijt kan hebben en ook voordeliger is als jongeren daar nu wat meer aandacht en energie in steken. Als ze zelf wat op willen bouwen, is het voordeliger om jong te beginnen. Er is natuurlijk ook wel een gat qua informatie, in de opleidingen komt toekomstvoorzieningen slechts beknopt aan bod.'

Wat willen jullie bereiken in de nabije toekomst?

Rudie: 'Een goed meerjarendoel is de ondernemers in beweging krijgen. Dat ze gaan nadenken over wat is goed zorgen voor later. En hoe kunnen we er dan voor zorgen dat ze wel pensioen opbouwen zonder het te verplichten? Want dat is eigenlijk ook min of meer uitgesproken. Als commissie en leden moeten wij nadenken over waar onze klanten – de ondernemers – enthousiast van worden, zodat ze wel iets gaan doen om te voorkomen dat ze later een financieel probleem hebben.'

Tot slot, heeft de commissie nog een boodschap voor de RB-leden?

Rudie: 'Wij nodigen graag de leden van onze vereniging uit die zich verbonden voelen met de onderwerpen pensioenen en toekomstvoorzieningen om naar ons volgend vaktechnisch overleg te komen om eens te proeven of om een bijdrage te leveren. De datum is nu nog niet bekend maar het zal ergens in het voorjaar zijn.' <<<

Leden Commissie Toekomstvoorzieningen

Dr. Rudie Martens RB

(voorzitter)
Rudie is oprichter/eigenaar van Vallura, een pensioenadvieskantoor voor ondernemers, werkgevers en werknemers. Binnen Vallura houdt hij zich bezig met de fiscale aspecten van de oudedagsvoorzieningen. Hij studeerde fiscale economie aan de universiteit in Tilburg, begon als belastingadviseur en specialiseerde zich al snel in oudedagsvoorzieningen/toekomstvoorzieningen.

Nathalie van Lanen-Pas RB

Nathalie is mede-eigenaar van Konings Maters accountants en adviseurs met diverse vestigingen in het land. Ze volgde de HEAO-fiscaal en de opleiding tot Register Belastingadviseur. Aanvullend deed ze nog de opleiding WFT Pensioen om te kunnen adviseren over pensioen en opbouw van vermogen.

Lysanne Onstenk RB

(namens Jong RB)
Lysanne is samen met haar moeder eigenaar van Onstenk & Onstenk, een administratieve belastingadvieskantoor, dat zich voornamelijk richt op zelfstandigen en het mkb. Ze volgde de AD-Accountancy-opleiding in Rotterdam en werkte als assistent-accountant, belastingadviseur en als financieel controller. Ze deed ook de opleiding tot Register Belastingadviseur, kreeg interesse in pensioenen en verdiepte zich hier verder in via de opleiding WFT Pensioen.

Dr. Bas Kortenbach RB

(niet aanwezig bij interview)
Bas studeerde fiscale economie in Rotterdam en rechten in Leiden. Hij is actief als zelfstandig belastingadviseur en pensioenadviseur in Den Haag. Bas is gespecialiseerd in individuele pensioenvraagstukken en eigenbeheersituaties. Naast de adviespraktijk is Bas ook geregistreerd als gerechtelijk deskundige waar hij als verlengstuk van de rechter optreedt in echtscheidingsituaties waarin een eigenbeheerpensioen een rol speelt.