

# Wet toekomst pensioenen: V&A's nader toelicht

Dr. E.A.P. (Erik) Schouten CPC  
Senior pensioenspecialist  
Centraal Aanspreekpunt Pensioenen

Pensioenexpertisesessie ITEM/MONTAE  
3 juli 2023



Belastingdienst



Belastingdienst



# Inhoud

1. Even voorstellen
2. Wat doet het CAP
3. V&A's en besluiten
4. Aanvragen '19c-beschikking'





# Even voorstellen

## Erik Schouten

### Belastingdienst

- Senior pensioenspecialist
- Klantcoördinator pensioenfondsen Grote Ondernemingen Utrecht
- Lid Centraal Aanspreekpunt Pensioenen
- Lid Expertisecentrum Pensioenfondsen



### Wetenschap

- Verbonden aan Expertisecentrum Pensioenrecht VU Amsterdam
- Netspar fellow
- In 2021 gepromoveerd op proefschrift met titel *“Fiscale Europeesrechtelijke aspecten van grensoverschrijdend pensioenverkeer; een onderzoek naar Nederlandse fiscale wet- en regelgeving betreffende werknemers en pensioenuitvoerders”*



# Afkortingen

BPF	Bedrijfstakpensioenfondss
DNB	De Nederlandsche Bank
OP	Ouderdomspensioen
PP na	Partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum
PP voor	Partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum
PVA	Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
PW	Pensioenwet
SZW	Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
V&A's	Vragen en antwoorden
Wet LB	Wet op de loonbelasting 1964
Wtp	Wet toekomst pensioenen



# Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (1)

## CAP = Kennisgroep Pensioenen

- Eén van de 26 kennisgroepen van de Belastingdienst
- Aanspreek- en coördinatiepunt voor medewerkers van Belastingdienst

## Eigen website

- <https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl>
- V&A's
- Handreikingen
- Beleidsbesluiten
- Contactmogelijkheid

The screenshot shows the homepage of the 'Centraal Aanspreekpunt Pensioenen' website. At the top, there is a navigation bar with 'Home' and 'Menu' links, and a search bar labeled 'Zoeken'. The main header features a large image of a canal in Amsterdam with a building in the background. Below the image, the title 'Centraal Aanspreekpunt Pensioenen' is displayed, followed by a welcome message: 'Welkom op de pensioensite van de Belastingdienst. Op deze site vindt u praktische antwoorden op veelgestelde vragen bij de uitvoering van de fiscale pensioenwetgeving.' The page is divided into two columns. The left column is titled 'Actueel' and contains a list of recent updates with dates and brief descriptions, such as '01-07 Wet toekomst pensioenen op 1 juli 2023 in werking getreden'. The right column is titled 'Over het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen' and contains a paragraph explaining the CAP's role in answering questions about pension legislation, followed by a 'Lees meer over het CAP' link.



# Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (2)

## Vragen aan CAP

- Geen vragen over individuele gevallen, eigen zienswijze
- Beoordeling pensioenregelingen

## CAP en Wtp

- Inbreng inhoud wetsvoorstel
- Link naar de praktijk: V&A's, beleidsbesluiten, handreikingen
- In Wtp: enkele bepalingen in Wet LB verwijzen naar civiele wetgeving → afstemming met SZW en DNB



# Publicaties in verband met inwerkingtreden Wtp

- Nieuwe V&A's
- Aangepast Staffelbesluit
  - Actualisering rekengrondslagen
  - Geen eventtoets bij omzetting premiereregeling in premiereregeling onder nieuw fiscaal kader
- Vernieuwd Verzamelbesluit pensioenen
  - Veel onderdelen oude besluit opgenomen in Uitvoeringsbesluit Loonbelasting
  - Aanpassen pensioenregeling aan Wtp die wordt uitgevoerd door twee verschillende pensioenuitvoerders
- Besluiten vastgesteld op 26 resp. 27 juni, publicatie volgt



# Indeling V&A's

## 1. V&A's over premie

- Maximale compensatiepremie en -bedrag
- Maximale bijspaarruimte in Wtp-pensioenregeling
- Voorwaarden overgangsrecht progressieve premies
- Inhaal en inkoop onder het overgangsrecht

## 2. V&A's over wijzigingen fiscale pensioenkader

- Wijzigingen fiscale pensioenkader ten gunste van werknemer
- Uiterste moment vervroegde ingang ouderdomspensioen
- Bestaande pensioenregeling gefaseerd aanpassen aan Wtp
- Aanpassen pensioenregeling die wordt uitgevoerd door twee verschillende pensioenuitvoerders

## 3. V&A's over arbeidsongeschiktheids-pensioen / PVA

- Variabele arbeidsongeschiktheidsuitkeringen
- Overgangsrecht PVA bij verzekeraars resp. pensioenfondsen

## 4. V&A's over partnerpensioen

- Indexatie PP bij overlijden op of na pensioendatum
- Imputatie op kapitaalbasis opgebouwd PP bij overlijden voor pensioendatum





# Indeling V&A's

## 1. V&A's over premie

- Maximale compensatiepremie en -bedrag
- Maximale bijspaarruimte in Wtp-pensioenregeling
- Voorwaarden overgangsrecht progressieve premies
- Inhaal en inkoop onder het overgangsrecht

## 2. V&A's over wijzigingen fiscale pensioenkader

- Wijzigingen fiscale pensioenkader ten gunste van werknemer
- Uiterste moment vervroegde ingang ouderdomspensioen
- Bestaande pensioenregeling gefaseerd aanpassen aan Wtp
- Aanpassen pensioenregeling die wordt uitgevoerd door twee verschillende pensioenuitvoerders

## 3. V&A's over arbeidsongeschiktheids-pensioen / PVA

- Variabele arbeidsongeschiktheidsuitkeringen
- Overgangsrecht PVA bij verzekeraars resp. pensioenfondsen

## 4. V&A's over partnerpensioen

- Indexatie PP bij overlijden op of na pensioendatum
- Imputatie op kapitaalbasis opgebouwd PP bij overlijden voor pensioendatum



# Maximale compensatiepremie en -bedrag + maximale bijspaarruimte Wtp-regeling

## Fiscaal kader

### Artikel 18a Wet LB

1. De premie per dienstjaar voor een ouderdomspensioen en een partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum bedraagt ten hoogste 30% van de pensioengrondslag. (...)

### Artikel 38s Wet LB

1. Indien een pensioenregeling op grond van artikel 150f van de Pensioenwet of (...) voorziet in een compensatie wordt het percentage, bedoeld in artikel 18a, eerste lid, met 3 procentpunt verhoogd. (...)

## Civiel kader

### Artikel 150f PW

1. Indien een pensioenovereenkomst afspraken bevat over compensatie in de vorm van het toekennen van extra pensioenaanspraken, wordt voldaan aan de volgende voorwaarden: (...)



# Maximale compensatiepremie en compensatiebedrag

## Vraag

- Hoeveel compensatiepremie mag fiscaal maximaal worden ingelegd?
- Hoeveel compensatie mag een individuele werknemer fiscaal maximaal in zijn pensioenregeling ontvangen?

## Antwoord

### Fiscaal maximale compensatiepremie

- Fiscaal maximale hoogte compensatiepremie = (fiscaal maximale premie + compensatiepremie) -/- premie OP en PP na

### Voorbeeld

- Fiscaal maximale premie: 30%
- Pensioenregeling voorziet in compensatie, pensioenpremie OP/PP na: 25%
- Maximale compensatiepremie:  $(30\% + 3\%) -/- 25\% = 8\%$

### Fiscaal maximaal compensatiebedrag

- Geen fiscaal maximum voor bedrag dat deelnemer aan compensatie kan ontvangen binnen zijn pensioenregeling
- Compensatie voor individuele deelnemer is geen pensioenpremie in de zin van artikel 18a Wet LB

## Nummer

V&A 23-XXX



# Maximale bijspaarruimte in Wtp-pensioenregeling (1)

## Vraag

- Wat is de maximale bijspaarruimte in een pensioenregeling waarop de Wtp van toepassing is?

## Antwoord

### 1. Pensioenregeling zonder compensatie

Fiscaal maximale bijspaarpremie = fiscaal maximale premie -/- premie OP en PP na

Mogelijkheid tot bijsparen is in pensioenregeling opgenomen

### Voorbeeld

- Fiscaal maximale premie: 30%
- Pensioenpremie pensioenregeling OP/PP na: 24%
- Maximale bijspaarpremie: 30% -/- 24% = 6%



# Maximale bijspaarruimte in Wtp-pensioenregeling (2)

## Antwoord

### 2. Pensioenregeling met compensatie

Fiscaal maximale bijspaarpremie = (fiscaal maximale premie + compensatiepremie) -/- (premie OP en PP na + compensatiepremie pensioenregeling)

Mogelijkheid tot bijsparen is in pensioenregeling opgenomen

### Voorbeeld

- Fiscaal maximale premie: 30%
- Pensioenpremie pensioenregeling OP/PP na: 24%
- Compensatiepremie: 7%
- Maximale bijspaarpremie:  $(30\% + 3\%) -/- (24\% + 7\%) = 2\%$

## Nummer

V&A 23-011



# Voorwaarden overgangsrecht progressieve premies (1)

## Fiscaal kader

### Artikel 38r Wet LB

1. Indien wordt voldaan aan de voorwaarden, genoemd in artikel 220e, eerste lid, onderdelen a en b, van de Pensioenwet, of (...), wordt in afwijking in zoverre van artikel 18a, eerste lid, de maximale premie per dienstjaar bepaald aan de hand van de volgende tabel. (...)

Indien de belastingplichtige bij het einde van het kalenderjaar	bedraagt de premie ten hoogste het volgende percentage van de pensioengrondslag
15 jaar of ouder, doch jonger dan 20 jaar is	19,0%
20 jaar of ouder, doch jonger dan 25 jaar is	19,8%
25 jaar of ouder, doch jonger dan 30 jaar is	21,0%
30 jaar of ouder, doch jonger dan 35 jaar is	22,6%
35 jaar of ouder, doch jonger dan 40 jaar is	24,4%
40 jaar of ouder, doch jonger dan 45 jaar is	26,4%
45 jaar of ouder, doch jonger dan 50 jaar is	28,6%
50 jaar of ouder, doch jonger dan 55 jaar is	31,0%
55 jaar of ouder, doch jonger dan 60 jaar is	33,8%
60 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar is	37,0%
65 jaar of ouder is	40,0%



# Voorwaarden overgangsrecht progressieve premies (2)

## Civiel kader

### Artikel 220e PW: Overgangsrecht progressieve premie

1. In afwijking van artikel 17 mag de door of voor een deelnemer verschuldigde premie tot het moment van beëindiging van de deelneming een met de leeftijd oplopend percentage van het loon dat voor de pensioenberekening in aanmerking wordt genomen bedragen, mits:
  - a. op de dag voorafgaand aan het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen sprake was van een premieovereenkomst met een met de leeftijd oplopend premiepercentage of een uitkeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1, zoals dat artikel luidde op de dag voorafgaand aan het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, met een met de leeftijd oplopend premiepercentage ondergebracht bij een verzekeraar;
  - b. de deelneming van de deelnemer reeds was aangevangen waarbij de deelnemer pensioenaanspraken opbouwt, op de dag voordat voor nieuwe deelnemers een pensioenovereenkomst geldt waarbij de premie conform artikel 17 voor alle deelnemers een gelijk percentage van het loon dat voor de pensioenberekening in aanmerking wordt genomen bedraagt, doch uiterlijk op 31 december 2026; (...)



# Voorwaarden overgangsrecht progressieve premies (3)

## Vragen

- Voor drie specifieke situaties de vraag of het overgangsrecht voor progressieve premies van artikel 38r Wet LB van toepassing kan zijn
- Uitgangspunt: pensioenregelingen bestaan op de dag voorafgaand aan het tijdstip van inwerkingtreding van de Wtp, dus 30 juni 2023

## Antwoorden

- Voorwaarden van artikel 38r Wet LB zijn bepalend, maar ook voorwaarden van artikel 220e PW
- Belastingdienst volgt de civiele uitleg van SZW!

## Nummer

V&A 23-007





# Voorwaarden overgangsrecht progressieve premies (4)

## Vraag 1

- Premieregeling met een basisdeel op basis van een vlakke, leeftijdsonafhankelijke premie
- Vrijwillig bijspaardeel op basis van een progressieve premiestaffel
- Beide delen ondergebracht bij dezelfde pensioenuitvoerder
- Is overgangsrecht van toepassing?

## Antwoord 1

- Ja, overgangsrecht van artikel 38r Wet LB is van toepassing
- Premieregeling kwalificeert als een pensioenregeling met een progressieve premie
- Dit geldt óók voor de werknemer die alleen deelneemt aan de basisregeling en (nog) geen pensioen opbouwt in het vrijwillige bijspaardeel
- Civielrechtelijk: één pensioenregeling waarbinnen de deelnemer al opbouwt in het basisdeel



# Voorwaarden overgangsrecht progressieve premies (5)

## Vraag 2

- Pensioenregeling met basisdeel, pensioenopbouw tot maximum salaris; uitgevoerd door BPF, vlakke leeftijdsonafhankelijke premie
- Excedentdeel: pensioenopbouw vanaf maximum salaris basisdeel; uitgevoerd door verzekeraar, progressieve premie

## Antwoord 2

- Overgangsrecht van artikel 38r Wet LB is alleen van toepassing voor de deelnemers die al daadwerkelijk pensioen opbouwden in het verzekerde excedentdeel van de pensioenregeling
- Voor toepassing van artikel 220e PW wordt de door de verzekeraar uitgevoerde excedentregeling gezien als een afzonderlijke regeling
- De werknemers die bij het invoeren van de WTP-pensioenregeling voor nieuwe deelnemers nog geen pensioen opbouwden in het excedentdeel van de regeling voldoen niet aan de voorwaarden van artikel 220e PW en kunnen dus ook geen gebruik maken van het overgangsrecht van artikel 38r Wet LB



# Voorwaarden overgangsrecht progressieve premies (6)

## Vraag 3

- Pensioenregeling op basis van progressieve premies
- Op de dag voordat voor nieuwe deelnemers een Wtp-pensioenregeling met een vlakke, leeftijdsonafhankelijke premie wordt ingevoerd, zit een werknemer nog in de wachttijd van deze pensioenregeling

## Antwoord 3

- Voor deze werknemer was geen sprake van het daadwerkelijk opbouwen van pensioen in een pensioenregeling op basis van progressieve premies
- Er wordt niet voldaan aan de voorwaarden van artikel 220e PW: overgangsrecht van artikel 38r Wet LB is daarom niet van toepassing



# Inhaal en inkoop onder het overgangsrecht (1)

## Fiscaal kader

### Artikel 38q Wet LB

1. Voor een pensioenregeling als bedoeld in artikel 18 zoals dat luidde op **de dag voorafgaand** aan het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen die na de dag voorafgaand aan het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen niet voldoet aan hoofdstuk IIB, **blijven de artikelen 18 tot en met 18ga en 19f** alsmede de daarop gebaseerde bepalingen, zoals die luiden op de dag voorafgaand aan het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, van toepassing.

### Artikel 18a Wet LB

10. Indien in enig jaar **minder premie** in aanmerking is genomen dan mogelijk was op grond van het eerste lid, kan het niet in aanmerking genomen bedrag **alsnog in aanmerking worden genomen**, voor zover dit niet in een eerder jaar op grond van dit lid in aanmerking is genomen.



# Inhaal en inkoop onder het overgangsrecht (1)

## Vraag

- Kan in de transitieperiode, waarin nog pensioen wordt opgebouwd met toepassing van het oude fiscale pensioenkader, inhaal en inkoop plaatsvinden volgens de systematiek van dat oude fiscale pensioenkader?

## Antwoord

- Ja, dit geldt ook voor dienstjaren van vóór het inwerkingtreden van de Wtp
- Nadat een pensioenregeling is aangepast aan het nieuwe fiscale pensioenkader is inhaal en inkoop van onbenutte fiscale ruimte niet meer mogelijk met betrekking tot dienstjaren waarin pensioen is opgebouwd met toepassing van het oude fiscale pensioenkader. Dit betreft dus dienstjaren vóór het inwerkingtreden van de Wtp en dienstjaren waarop het overgangsrecht van artikel 38q Wet LB is toegepast

## Nummer

V&A 23-012



# Indeling V&A's

## 1. V&A's over premie

- Maximale compensatiepremie en -bedrag
- Maximale bijspaarruimte in Wtp-pensioenregeling
- Voorwaarden overgangsrecht progressieve premies
- Inhaal en inkoop onder het overgangsrecht

## 2. V&A's over wijzigingen fiscale pensioenkader

- Wijzigingen fiscale pensioenkader ten gunste van werknemer
- Uiterste moment vervroegde ingang ouderdomspensioen
- Bestaande pensioenregeling gefaseerd aanpassen aan Wtp
- Aanpassen pensioenregeling die wordt uitgevoerd door twee verschillende pensioenuitvoerders

## 3. V&A's over arbeidsongeschiktheids-pensioen / PVA

- Variabele arbeidsongeschiktheidsuitkeringen
- Overgangsrecht PVA bij verzekeraars resp. pensioenfondsen

## 4. V&A's over partnerpensioen

- Indexatie PP bij overlijden op of na pensioendatum
- Imputatie op kapitaalbasis opgebouwd PP bij overlijden voor pensioendatum



# Wijzigingen fiscale pensioenkader t.g.v. werknemer (1)

## Fiscaal kader

### Artikel 38b Wet LB

1. Een wijziging van de begrenzingsen, bedoeld in artikel 18, derde lid, is niet van toepassing op aanspraken die vóór de datum van inwerkingtreding van die wijziging zijn ontstaan, voor zover die wijziging niet ten gunste van de werknemer of gewezen werknemer is.
3. In afwijking in zoverre van het eerste lid is een wijziging van de begrenzingsen, bedoeld in artikel 18, derde lid, ten gunste van de werknemer of gewezen werknemer niet van toepassing op aanspraken waarvan een lichaam als bedoeld in artikel 19a, eerste lid, onderdelen d of e zoals dat artikel luidde op 31 december 2016 als verzekeraar optreedt. De eerste zin is niet van toepassing op artikel 18a, vierde lid, en artikel 19b, zesde lid, van deze wet.



## Wijzigingen fiscale pensioenkader t.g.v. werknemer (2)

### Vraag

- Mogen wijzigingen ten gunste van de werknemer als gevolg van de inwerkingtreding van de Wtp worden toegepast op pensioenaanspraken die zijn opgebouwd met toepassing van het oude fiscale pensioenkader?

### Antwoord

- Ja

### Bijvoorbeeld

- Mogelijkheid om ingangsdatum van de pensioenuitkeringen tot 10 jaar voorafgaand aan de geldende AOW-leeftijd te vervroegen zonder dat wordt getoetst of de (gewezen) werknemer in gelijke mate de inkomensgenererende activiteiten vermindert → pensioenuitvoerders: geen verklaring meer nodig!

### Let op

- Artikel 38b, lid 3 Wet LB bepaalt dat de uitzondering voor wijzigingen ten gunste van de werknemer, in de meeste gevallen niet geldt voor pensioenaanspraken die bij een eigenbeheerlichaam zijn verzekerd

### Nummer

V&A 23-008





# Uiterste moment vervroegde ingang ouderdomspensioen (1)

## Fiscaal kader

### Artikel 18a Wet LB

4. a. Een ouderdomspensioen gaat niet eerder in dan op de eerste dag van de kalendermaand waarin de werknemer of gewezen werknemer de leeftijd bereikt die tien jaar lager is dan de voor het betreffende kalenderjaar geldende pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet, tenzij in de pensioenregeling een eerdere ingangsdatum als uiterlijke ingangsdatum is opgenomen (...)



## Uiterste moment vervroegde ingang ouderdomspensioen (2)

### Vraag

- Kan de ingangsdatum van het OP nog verder dan 10 jaar voorafgaande aan de in het betreffende kalenderjaar geldende AOW-leeftijd worden vervroegd als de werknemer de intentie heeft om de inkomensgenererende activiteiten in gelijke mate te verminderen?

### Antwoord

- Nee, de wet maakt alleen een uitzondering voor pensioenregelingen waarin een eerdere ingangsdatum als uiterste reglementaire pensioenleeftijd is vastgesteld. Hierbij is geen sprake van vervroegen
- Ook in de situatie dat een werknemer de intentie heeft om de inkomensgenererende activiteiten in gelijke mate te verminderen, kan het ouderdomspensioen niet eerder ingaan

### Let op

- Wanneer pensioenregeling nog niet voldoet aan Wtp zijn regels oude fiscale pensioenkader van toepassing
- Werknemer kan een OP nog steeds meer dan 10 jaar voor de geldende AOW-leeftijd laten ingaan
  - Voorwaarde: inkomensgenererende activiteiten worden in gelijke mate verminderd en er is geen intentie om die activiteiten weer te hervatten

### Nummer

V&A 23-005



# Bestaande pensioenregeling gefaseerd aanpassen aan Wtp (1)

## Fiscaal kader

### Artikel 38q Wet LB

1. Voor een pensioenregeling als bedoeld in artikel 18 zoals dat luidde op de dag voorafgaand aan het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen die na de dag voorafgaand aan het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen niet voldoet aan hoofdstuk IIB, blijven de artikelen 18 tot en met 18ga en 19f alsmede de daarop gebaseerde bepalingen, zoals die luiden op de dag voorafgaand aan het tijdstip van inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen, van toepassing. (...)



# Bestaande pensioenregeling gefaseerd aanpassen aan Wtp (2)

## Vraag

- Is het mogelijk om een pensioenregeling, die op 30 juni 2023 al bestond, tijdens de transitieperiode gefaseerd aan te passen aan het nieuwe fiscale pensioenkader?

## Antwoord

- Ja, maar zolang de pensioenregeling nog niet volledig voldoet aan de voorwaarden van het nieuwe fiscale pensioenkader, zal de pensioenregeling nog steeds moeten voldoen aan de voorwaarden van het oude fiscale pensioenkader

## Bijvoorbeeld

- Wijzing van PP in percentage van loon, volgens voorwaarden nieuwe fiscale pensioenkader
- Aanpassing is toegestaan, mits PP voldoet aan oude fiscale pensioenkader

## Nummer

V&A 23-010



# Aanpassen pensioenregeling die wordt uitgevoerd door twee verschillende pensioenuitvoerders (1)

## Vraag

- Een pensioenregeling bestaat uit een basisregeling, uitgevoerd door een pensioenfonds en een aanvullende regeling, uitgevoerd door een verzekeraar of een PPI
- Moeten de twee afzonderlijke delen van de regeling op hetzelfde moment overgaan naar het nieuwe pensioenstelsel?

## Antwoord

- Als de overgang op twee verschillende momenten gebeurt, valt de pensioenregeling onder zowel het oude als het nieuwe fiscale pensioenkader hetgeen in strijd is met de wettelijke systematiek
- Met toepassing van artikel 19d Wet LB wijst de staatssecretaris van Financiën onder de volgende voorwaarden de hiervoor bedoelde regelingen aan als pensioenregeling



## Aanpassen pensioenregeling die wordt uitgevoerd door twee verschillende pensioenuitvoerders (2)

### Antwoord

#### Voorwaarden aanwijzing

1. Het basisdeel van de pensioenregeling werd reeds op 30 juni 2023 uitgevoerd door een pensioenfonds in de zin van artikel 1 PW en het aanvullende deel van de pensioenregeling wordt uitgevoerd door een verzekeraar of een PPI in de zin van artikel 1 PW;
2. De pensioenopbouw in het aanvullende deel van de pensioenregeling beperkt zich enkel tot pensioenopbouw over niet in het basisdeel van de pensioenregeling benutte pensioengevende loonbestanddelen, waaronder begrepen een niet benut deel van de pensioengrondslag dat ontstaat door een verschil in gehanteerde AOW-franchises;
3. Ná aanpassing van één van de twee delen van de pensioenregeling aan het nieuwe pensioenstelsel, voldoen beide delen aan het fiscale pensioenkader waar dat respectievelijke deel van de pensioenregeling op gebaseerd is.

### Nummer

Besluit Loonheffingen, inkomstenbelasting. Pensioenen; verzamelbesluit diverse onderwerpen (besluit van 27 juni 2023, nr. 2023-XXXXX), onderdeel 3.8



# Indeling V&A's

## 1. V&A's over premie

- Maximale compensatiepremie en -bedrag
- Maximale bijspaarruimte in Wtp-pensioenregeling
- Voorwaarden overgangsrecht progressieve premies
- Inhaal en inkoop onder het overgangsrecht

## 2. V&A's over wijzigingen fiscale pensioenkader

- Wijzigingen fiscale pensioenkader ten gunste van werknemer
- Uiterste moment vervroegde ingang ouderdomspensioen
- Bestaande pensioenregeling gefaseerd aanpassen aan Wtp
- Aanpassen pensioenregeling die wordt uitgevoerd door twee verschillende pensioenuitvoerders

## 3. V&A's over arbeidsongeschiktheids-pensioen / PVA

- Variabele arbeidsongeschiktheidsuitkeringen
- Overgangsrecht PVA bij verzekeraars resp. pensioenfondsen

## 4. V&A's over partnerpensioen

- Indexatie PP bij overlijden op of na pensioendatum
- Imputatie op kapitaalbasis opgebouwd PP bij overlijden voor pensioendatum



# Variabele arbeidsongeschiktheidsuitkeringen

## Vraag

- Kunnen uitkeringen uit een arbeidsongeschiktheidspensioen na invoering van de Wtp in hoogte variëren?

## Antwoord

- Ja, uitkeringen uit een arbeidsongeschiktheidspensioen kunnen een variabel karakter hebben
- De variabele uitkering uit een arbeidsongeschiktheidspensioen kan boven het laatstverdiende loon uitstijgen als dat het gevolg is van een aanpassing van de uitkering in verband met de ontwikkeling van de levensverwachting, de behaalde sterfteresultaten of de behaalde beleggingsresultaten

## Nummer

V&A 23-XXX





# Overgangsrecht PVA bij verzekeraars resp. pensioenfondsen (2)

## Fiscaal kader

### Artikel 38c Wet LB

1. In afwijking in zoverre van artikel 18a, eerste lid, bedraagt de premie per dienstjaar ten hoogste de premie ter zake waarvan een recht van voortgezette inleg bestaat gedurende perioden na ontslag waarin loongerelateerde uitkeringen worden ontvangen, indien: (...)



## Overgangsrecht PVA bij verzekeraars resp. pensioenfondsen (2)

### Vraag

- De voortgezette premie-inleg is begonnen vóór de invoering van de Wtp of in de transitieperiode
- Moet een pensioenregeling waarin PVA plaatsvindt, worden aangepast aan het nieuwe fiscale pensioenkader?

### Antwoord

#### Pensioenfondsen

- Ja, PVA volgt wijziging pensioenregeling

#### Verzekeraar en gesloten pensioenfondsen

- Verzekeraar: ‘uitgewerkte rechtsverhouding’
- Gesloten pensioenfonds: geen bestaande werkgever meer
- Aanpassing hoeft niet: overgangsrecht van artikel 38c Wet LB voorziet in drie uitzonderingen op de aanpassing aan het nieuwe fiscale pensioenkader:
  1. De premiegrens van artikel 18a, lid 1 Wet LB mag worden overschreden
  2. Een partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum en een wezenpensioen hoeft niet op risicobasis te zijn verzekerd
  3. De partnerdefinitie kan aansluiten bij die volgens het oude fiscale pensioenregime

### Nummer

V&A 23-006



# Indeling V&A's

## 1. V&A's over premie

- Maximale compensatiepremie en -bedrag
- Maximale bijspaarruimte in Wtp-pensioenregeling
- Voorwaarden overgangsrecht progressieve premies
- Inhaal en inkoop onder het overgangsrecht

## 2. V&A's over wijzigingen fiscale pensioenkader

- Wijzigingen fiscale pensioenkader ten gunste van werknemer
- Uiterste moment vervroegde ingang ouderdomspensioen
- Bestaande pensioenregeling gefaseerd aanpassen aan Wtp
- Aanpassen pensioenregeling die wordt uitgevoerd door twee verschillende pensioenuitvoerders

## 3. V&A's over arbeidsongeschiktheids-pensioen / PVA

- Variabele arbeidsongeschiktheidsuitkeringen
- Overgangsrecht PVA bij verzekeraars resp. pensioenfondsen

## 4. V&A's over partnerpensioen

- Indexatie PP bij overlijden op of na pensioendatum
- Imputatie op kapitaalbasis opgebouwd PP bij overlijden voor pensioendatum



# Indexatie PP bij overlijden op of na pensioendatum (1)

## Fiscaal kader

### Artikel 18a Wet LB

1. De premie per dienstjaar voor een ouderdomspensioen en een partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum bedraagt ten hoogste 30% van de pensioengrondslag. (...)

### Artikel 18d Wet LB

6. In afwijking in zoverre van de artikelen 18b en 18c kunnen een partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum en een wezenpensioen meer bedragen dan de aldaar opgenomen maxima voor zover zulks het gevolg is van aanpassing van het pensioen aan de loon- of prijsontwikkeling na ingang van het pensioen.



## **Indexatie PP bij overlijden op of na pensioendatum (2)**

### **Vraag**

Mag een partnerpensioen bij overlijden op of na de pensioendatum worden geïndexeerd?

### **Antwoord**

Ja, voor wat betreft de hoogte van de uitkeringen van een partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum geldt geen wettelijk maximum. Fiscaal vindt enkel in de opbouwfase een toets plaats op de hoogte van de premie-inleg

### **Nummer**

V&A 23-003



# Imputatie op kapitaalbasis opgebouwd PP bij overlijden voor pensioendatum (1)

## Fiscaal kader

### Artikel 18b Wet LB

1. Een partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum bedraagt niet meer dan 50% van het laatstgenoten pensioengevend loon.

### Artikel 38b Wet LB

1. Een wijziging van de begrenzings, bedoeld in artikel 18, derde lid, is niet van toepassing op aanspraken die vóór de datum van inwerkingtreding van die wijziging zijn ontstaan, voor zover die wijziging niet ten gunste van de werknemer of gewezen werknemer is.



## Imputatie op kapitaalbasis opgebouwd PP bij overlijden voor pensioendatum (2)

### Vraag

Is een vóór de inwerkingtreding van de Wtp op kapitaalbasis opgebouwd PP voor, van invloed op de fiscale ruimte voor een PP voor?

### Antwoord

- Nee, PP voor, dat vóór de invoering van de Wtp op kapitaalbasis is opgebouwd, vermindert niet de fiscale ruimte voor PP voor van 50% van het laatstgenoten pensioengevend loon
- Dit geldt niet als de pensioenaanspraken zijn ingevaren

### Nummer

V&A 23-004

# Inhoud

1. Even voorstellen
2. Wat doet het CAP
3. V&A's en besluiten
4. Aanvragen '19c-beschikking'







# Beoordeling vooraf nieuwe pensioenregeling

## Artikel 19c Wet LB 1964: de '19c-beschikking'

- Nieuwe pensioenregeling kan **vooraf** door Belastingdienst worden beoordeeld
- Inspecteur beslist bij voor bezwaar vatbare beschikking of de regeling een zuivere pensioenregeling is
- Glijclausule: voorgelegde regeling kan met **terugwerkende kracht** worden aangepast indien blijkt dat deze regeling geen zuivere pensioenregeling is, zonder nadelige fiscale gevolgen

## Voordeel glijclausule

- Bij controle achteraf is aanpassing met terugwerkende kracht niet mogelijk → dit kan grote nadelige fiscale gevolgen hebben!



# Voorwaarden aanvraag 19c-beschikking

## Hoofdregel

- Verzoek indienen vóór invoering (nieuwe) pensioenregeling
- Verzoek samen met juridische stukken
- Offerte van pensioenuitvoerder of omschrijving opzet regeling is niet voldoende

## Uitzondering exacte tekst regeling nog onbekend (V&A 08-080)

- Verzoek kan beperkt blijven tot weergave van afspraken over pensioenregeling onder verwijzing naar de nog te ontwerpen definitieve tekst van regeling
- Voorwaarden:
  - Indienen verzoek vóór invoering (nieuwe) pensioenregeling
  - Definitieve tekst regeling binnen zes maanden na indienen van verzoek nazenden
- Verzoek wordt geacht tijdig ingediend te zijn
- Inspecteur gaat na ontvangst volledige tekst over tot beoordeling



Belastingdienst

**Bedankt voor uw aandacht!**



Belastingdienst