

Inhaal nettopensioen

07-06-2017 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen

VIVAT

Vraag:

Een werkgever heeft al met ingang van 2015 de mogelijkheid om een nettopensioen toe te zeggen aan werknemers met een pensioengevend loon van meer dan € 100.000 (2017 € 103.317). Stel dat een werkgever nog geen nettopensioen heeft toegezegd over de achterliggende periode, maar nu wel nettopensioen wil toezeggen, is inhaal dan mogelijk? Gelden daarbij nog specifieke voorwaarden?

Antwoord:

Ja, inhaal van onbenutte nettopensioenruimte is mogelijk.

Het is echter niet mogelijk om onbenutte brutopensioenruimte in de jaren vóór 2015 in de nettopensioenregeling in te halen. Uit de artikelen 5.17a, 5.17b en 5.17c van de Wet IB 2001 kan worden afgeleid dat een dergelijke inhaal niet is toegestaan. Dat is ook logisch aangezien de nettopensioenregeling voorziet in nettopensioenopbouw over dat deel van het loon dat als gevolg van de invoering van artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964 niet (langer) tot het pensioengevend loon behoort. Als in de jaren vóór 2015 over het salaris boven € 100.000 geen opbouw heeft plaatsgevonden, dan komt dat door afspraken tussen werkgever en werknemer en niet door de begrenzing van het pensioengevend loon op grond van artikel 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964.

De inhaalruimte bestaat uit het pensioengevend loon boven het maximum pensioengevend loon (als bedoeld in artikel 18ga Wet LB) waarover opbouw van brutopensioen in het verleden (maar niet verder terug dan 2015) niet heeft plaatsgevonden vermenigvuldigd met het bij besluit gepubliceerde premiepercentage voor nettopensioenregelingen zoals van toepassing in het jaar van inhaal.

Uiteraard kan hiermee geen box-3-voordeel met terugwerkende kracht worden bereikt. De vrijstelling in box 3 geldt alleen voor het op de peildatum aanwezig saldo in de nettopensioenregeling.

