

Nabestaandenpensioenen op risicobasis

02-08-2017 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



Vraag:

Werkgevers kunnen naast de opbouw van ouderdomspensioenen ook een nabestaandenpensioen (hierna: NP) op bijvoorbeeld risicobasis toezeggen. Dat kan dan zowel een eindloonvariant als een middelloonvariant zijn. Stel dat de werkgever een NP op risicobasis in een eindloonvariant heeft toegezegd en op enig moment dit wenst te wijzigen in een middelloonvariant (nog steeds op risicobasis).

Zijn er dan bezwaren om voor de gehele achterliggende diensttijd ook uit te gaan van het middelloon?

Antwoord:

Daar zijn geen fiscale bezwaren tegen te bedenken. Uitgangspunt daarbij is wel dat gedurende de diensttijd geen opbouw NP heeft plaatsgevonden. Gesteld kan worden dat van eenjarige risicopremies aan het einde van het jaar 'niets' meer over is. De staatssecretaris van Financiën stelt op dit punt ook dat *"sprake is van een repeterende pensioentoezegging op basis van eenjarige risico's. Indien het verzekerde risico zich aan het einde van het jaar niet heeft voorgedaan, dooft deze toezegging als het ware uit, waarbij de waarde van de toezegging daalt tot nihil."*¹

Dit citaat ziet expliciet op de vraag welk fiscaal kader in een bepaald jaar van toepassing is voor een NP op risicobasis. Maar het kan van overeenkomstige toepassing worden verklaard voor de vraag welke pensioenovereenkomst in een bepaald jaar van toepassing is voor een NP op risicobasis.

Attentiepunt is wel dat - omdat gekozen wordt voor middelloon - voor elk van de voor het risico-NP meetellende dienstjaren een pensioengrondslag moet worden vastgesteld. Strikt genomen moet daarbij voor het totale partnerpensioen op risicobasis worden uitgegaan van het fiscale kader op het moment van toezegging. Dat is dus het kader van na de inwerkingtreding van de beperking van de opbouwruimte. Dat kan een verschil opleveren met partnerpensioen op opbouwbasis.

Daarom heeft de staatssecretaris in hetzelfde besluit goedgekeurd dat *"ook bij een partner- en wezenpensioenen op risicobasis voor de pensioengevende dienstjaren voor inwerkingtreding van de beperking van de fiscale kaders voor pensioenopbouw, wordt uitgegaan van de fiscale kaders voor pensioenopbouw die voor deze beperking bestonden. Hiermee worden partner- en wezenpensioenen op risicobasis op gelijke wijze behandeld als partner- en wezenpensioenen op opbouwbasis."*

Zonder meer een praktische oplossing voor deze problematiek.

¹ [Besluit van 6 november 2015](#), nr. BLBK2015/830M, onderdeel 11.2