

Pensioen en overschrijden 100%-grens

04-04-2018 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen

VIVAT

Vraag:

Een deelnemer bereikt de pensioengerechtigde leeftijd volgens de pensioenregeling waaronder hij valt. De pensioenregeling is een beschikbarepremieregeling. Het pensioen bedraagt meer dan 100% van het laatst genoten loon. Moet het kapitaal dat ziet op het pensioen boven de 100%-grens ineens worden uitgekeerd onder inhouding van loonheffing?

Antwoord:

Tot 2017 zou het antwoord op deze vraag 'ja' zijn geweest. In artikel 18a lid van de Wet op de loonbelasting was namelijk bepaald dat het ouderdomspensioen niet meer mag bedragen dan 100% van het pensioengevend loon op het tijdstip van ingang.¹

Zoals in de vraag terecht is opgemerkt, moest het meerdere boven de 100%-grens ineens worden uitgekeerd. Dit werd beschouwd als loon uit tegenwoordige dienstbetrekking en werd *'geacht te zijn genoten op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip van ingang van het pensioen'*. Per 1 april 2017 is met terugwerkende kracht tot 1 januari 2017 deze bepaling komen te vervallen. Het is daarmee ook niet meer toegestaan om het meerdere boven de 100% ineens op de pensioendatum uit te keren.

Wel moet nog bedacht worden dat bij toepassing van een andere staffel dan gebaseerd op 4% rekenrente (dus bijvoorbeeld de 3%-rekenrentestaffel of de staffel gebaseerd op kostprijs middelloon), de eventtoets moet worden toegepast. Daarvoor geldt dat een eventueel surplus aan de werkgever kan worden uitgekeerd.

Hoewel de 100% van het laatst genoten loon als grens dus is verdwenen, geldt de 100:75 als variabiliseringsgrens nog steeds.² Voor de toepassing van de breedte van 100:75 kan op grond van in de periode tussen de ingangsdatum van het

ouderdomspensioen en het bereiken van de AOW-leeftijd het gedeelte van de uitkering dat overeenkomt met maximaal tweemaal de AOW-uitkering voor gehuwde personen buiten aanmerking worden gelaten.³ Dat punt is (ook) onveranderd.

¹ Dit is met inbegrip van de AOW, artikel 18a lid 8 Wet op de loonbelasting 1964 (tekst 2016)

² Artikel 18d, lid 1, letter b Wet op de loonbelasting 1964 (tekst 2018)

³ Artikel 18d, derde lid, Wet op de loonbelasting 1964 (tekst 2018)

FA