

Vervallen pensioenmaxima op pensioendatum

04-04-2017 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



Vraag:

Als gevolg van de 'Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen' komen de maximum percentages voor ouderdoms-, partner- en wezenpensioen te vervallen. Mag het partnerpensioen dan bijvoorbeeld meer dan 70% bedragen?

Antwoord:

Het is correct dat als gevolg van de 'Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen' het maximum percentage voor diverse pensioenvormen is komen te vervallen. De genoemde wet is op 1 april in werking getreden met voor veel onderdelen - waaronder de pensioenmaxima - terugwerkende kracht tot 1 januari 2017.

Tot en met 2016 stond in de artikelen 18a, 18b en 18c Wet op de loonbelasting 1964 dat het ouderdomspensioen niet meer mocht bedragen dan 100% van het pensioengevend loon¹, het partnerpensioen niet meer dan 70% van het pensioengevend loon² en het wezenpensioen niet meer dan 14%³.

In de praktijk zullen overigens de (per 1 januari 2017 vervallen) maximum percentages niet snel overschreden worden.

Op de eerste plaats blijven de maximale (opbouw)percentages per jaar voor de diverse pensioenvormen gewoon bestaan. In combinatie met de diensttijd waarin het pensioen wordt opgebouwd (of bij risicoverzekeringen is verzekerd), zullen de maximumpercentages niet snel bereikt worden. Zeker niet bij eindloon- en middelloonregelingen. Bij beschikbare premieregelingen speelt uiteraard ook het resultaat op de beleggingen een rol.

Verder zullen pensioenreglementen hier niet (direct) in voorzien, maar dat is eventueel aan te passen.

Dan is ook nog de medewerking van de pensioenuitvoerder noodzakelijk. Voor het

ouderdomspensioen zal dat niet snel een probleem zijn. Maar bij uitruil van ouderdomspensioen in nabestaandenpensioen staat in de Pensioenwet⁴ dat de hoogte van het partnerpensioen maximaal 70 percent bedraagt van het ouderdomspensioen dat na de uitruil resteert. Op die grond blijft dus een maximum nabestaandenpensioen bestaan.

Ook is een waarschuwing op zijn plaats. Zoals gezegd blijven de jaarlijkse maximale opbouwpercentages gewoon in stand. In het besluit met de beschikbare premiestaffels⁵ zijn goedkeuringen opgenomen voor de zogenoemde 3%-rekenrentestafel en een staffel gebaseerd op basis van de kostprijs van een fiscaal maximaal nominaal middelloonpensioen. Daarvoor blijft gelden dat bij de zogenoemde toetsmomenten rekening moet worden gehouden met diensttijd en de maximale opbouwpercentages per dienstjaar.

¹ Artikel 18a, lid 7 Wet op de loonbelasting 1964, tekst tot en met 31 december 2016.

² Artikel 18b, lid 7 Wet op de loonbelasting 1964, tekst tot en met 31 december 2016.

³ Artikel 18c, lid 5 Wet op de loonbelasting 1964, en op grond van lid 6 van dat artikel werd dat percentage voor volle wezen verdubbeld, teksten tot en met 31 december 2016.

⁴ Artikel 61 Pensioenwet

⁵ Besluit van de staatssecretaris van Financiën van 20 januari 2017, nr. 2017-7168