

Waardeoverdracht pensioen naar Nederland

29-03-2021 | Door Fiscale Zaken Athora



Vraag:

Een klant neemt deel aan de pensioenregeling van zijn Nederlandse werkgever. Hij woont nu ook in Nederland. Deze deelnemer is afkomstig uit Italië en heeft hiervoor bij zijn Italiaanse werkgever pensioen opgebouwd. Nu wil hij dit pensioen onderbrengen in de Nederlandse regeling. Is dat mogelijk?

Antwoord:

Belastingplichtigen die in dienst zijn geweest bij een buitenlandse werkgever en in Nederland werkzaam zijn, kunnen pensioenkapitaal overdragen naar een in Nederland toegelaten verzekeraar. Hierbij gelden de volgende voorwaarden:

1. De waardeoverdracht gaat rechtstreeks van de buitenlandse verzekeraar naar een in Nederland toegelaten verzekeraar.
2. Er kunnen niet meer pensioenrechten worden ingekocht dan overeenkomen met het overgedragen kapitaal.
3. Ter zake van de waardeoverdracht vindt geen enkele aftrek plaats op enig in Nederland belastbaar inkomen van de pensioengerechtigde en/of diens partner.
4. De vóór de waardeoverdracht zuivere Nederlandse pensioenregeling blijft ook na de waardeoverdracht zuiver.
5. De uitkeringen uit de pensioenregeling worden beschouwd als loon uit vroegere dienstbetrekking.

De aanspraken op buitenlandse pensioenen hoeven vóór de waardeoverdracht naar Nederlandse maatstaven niet zuiver te zijn. Na de waardeoverdracht kent de Nederlandse werkgever of de pensioenuitvoerder een met dat kapitaal corresponderende verhoging van de pensioenaanspraak toe. De te zijner tijd uit te keren pensioentermijnen vormen geen belastbaar loon voor zover zij betrekking hebben op de in het buitenland verrichte arbeid, indien de werknemer op het moment van uitkering (wederom) buitenlands belastingplichtig is. Hebben zij betrekking op de in Nederland verrichte arbeid, dan hangt het af van de verdragssituatie met het betreffende land.

Indien de werknemer op het moment van uitkering in Nederland belastingplichtig is, geldt het volgende:

- het deel van het pensioen dat in het buitenland is opgebouwd en waarover een fiscale faciliteit is genoten, wordt in de belastingheffing betrokken;
- het deel van het pensioen dat in het buitenland is opgebouwd en waarover géén fiscale faciliteit is genoten, wordt niet in de belastingheffing betrokken.



De berekening van de pensioenuitkering dat buiten de belastingheffing valt, hangt af van het stelsel waarin het pensioen is opgebouwd: een eindloon-, middelloon- of beschikbare premiestelsel. Als het kapitaal wordt ingebracht in een pensioenregeling die is gebaseerd op een eindloonregeling, kunnen fictieve dienstjaren worden toegekend.

Bij een middelloonregeling kan voor het kapitaal een extra pensioenbedrag worden ingekocht. Bij een beschikbarepremieregeling dient het overgedragen kapitaal als premie voor een toekomstig pensioen.

Bij de uitkering van de pensioentermijnen wordt afgezien van belastingheffing tot het bedrag van de pensioenaanspraken die in het buitenland zijn belast. De werknemer moet wel aannemelijk maken dat in het buitenland daadwerkelijk belasting is geheven over de verkrijging van die aanspraken, dan wel geen verlaging van daadwerkelijk geheven belasting heeft plaatsgevonden.

In de Nederlandse regeling kan door deze waardeoverdracht een bovenmatigheid optreden. Net als bij waardeoverdracht in een binnenlandse verhouding wordt de regeling toch als een zuivere pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964 aangemerkt.

FA