

# Wet toekomst pensioenen: aanpassing staffelbesluit en partnerpensioen bij overlijden vóór pensioendatum

28-09-2023 | Door Bernd Heijnen en  
Kees van Oostwaard werkzaam bij  
Fiscale Zaken Athora



De inkt van ons vorige artikel over het vervolg van de Wet toekomst pensioenen was nog maar nauwelijks droog, of de staatssecretaris komt met een aanvulling op het zogenoemde staffelbesluit<sup>1</sup>. Ook is er een vraag en antwoord gepubliceerd over partnerpensioen bij overlijden vóór de pensioendatum als dat partnerpensioen is uitgedrukt in een percentage van de pensioengrondslag. In dit artikel staan we (kort) stil bij de achtergrond en de uitwerking in het besluit en het vraag en antwoord.

## Aanleiding

De Wet toekomst pensioenen is op 1 juli 2023 in werking getreden. Een van de elementen uit deze wet is dat met ingang van 1 januari 2024 een lagere minimale toetredingsleeftijd zal gelden. Nu is die minimale leeftijd nog 21 jaar. Straks is dat 18 jaar.

Nu kent het staffelbesluit al staffels voor de leeftijdscategorie van 15 tot en met 19 jaar. Dat is dan ook geen probleem. Wel problematisch is dat veel beschikbare-premieregelingen in korte tijd - namelijk vóór het einde van dit jaar - aangepast moeten worden aan de nieuwe minimumleeftijd. Dat erkent de staatssecretaris ook.

## Oplossing

De oplossing heeft de staatssecretaris gevonden door regelingen met een premie-overeenkomst in een aanvulling op het staffelbesluit<sup>2</sup> aan te wijzen als een pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964 als voor

<sup>1</sup> Besluit van 26 juni 2023, Loonheffingen, inkomstenbelasting. Pensioenen; beschikbare-premieregelingen en premie- en kapitaalovereenkomsten en nettopensioenregelingen (Staffelbesluit pensioenen) (nr. 2023-13825) Stcrt.18466, 10 juli 2023



werknemers van 18 of 19 jaar het premiepercentage van de klasse 20 tot en met 24 jaar wordt toegepast.

De staatssecretaris verbindt daaraan wel een vijftal voorwaarden:

- de beschikbare-premieregeling moest al op 30 juni 2023 bestaan;
- voor de beschikbare-premieregeling wordt het overgangsrecht van artikel 38q Wet op de loonbelasting 1964 toegepast;
- voor werknemers van 18 of 19 jaar wordt het premiepercentage van de leeftijdsklasse van 20 jaar tot en met 24 jaar toegepast, zoals dat in die beschikbare-premieregeling op 30 juni 2023 gold.

<sup>2</sup> Besluit van 13 september 2023 nr. 20266, Wijziging van het besluit van 26 juni 2023, loonheffingen, inkomstenbelasting. Pensioenen; beschikbare-premieregelingen en premie- en kapitaalovereenkomsten en nettopensioenregelingen (Staffelbesluit pensioenen) nr. 2023-13825 (Stcrt. 2023 25923, 22 september 2023)

Daarbij mag dit percentage niet hoger zijn dan het premiepercentage voor de leeftijdsklasse van 15 jaar tot 20 jaar als genoemd in artikel 38r Wet op de loonbelasting 1964 (actuele tekst). Daarbij is het bepaalde in artikel 10 Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 (actuele tekst) van overeenkomstige toepassing;

- als in de beschikbare-premiereregeling een staffel wordt gehanteerd die is gebaseerd op artikel 10aa Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965, dan mag het premiepercentage voor werknemers van 18 of 19 jaar niet hoger zijn dan het premiepercentage voor de leeftijdsklasse van 15 jaar tot 20 jaar als genoemd in artikel 10aa, tweede respectievelijk derde lid, Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 (actuele tekst). Het bepaalde in artikel 10 Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 (actuele tekst) is hierbij van overeenkomstige toepassing;
- de beschikbare-premiereregeling moet ook voor het overige voldoen aan de voorwaarden die in het Staffelbesluit pensioenen zijn opgenomen voor de aanwijzing van de betreffende regeling als pensioenregeling.

Deze voorwaarden komen ons redelijk voor. De oplossing is voor de praktijk zeker praktisch. Punt van kritiek is wel waarom het besluit nu pas gepubliceerd wordt en niet al is meegenomen in de herziene versie van het staffelbesluit van 26 juni.

De wijziging van het staffelbesluit treedt per 1 januari 2024 in werking, tegelijk met de wetwijziging van de minimale toetredingsleeftijd.

## Partnerpensioen bij overlijden vóór pensioendatum

Aan het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (CAP) is de vraag gesteld of de hoogte van het partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum mag worden uitgedrukt in een percentage van de pensioengrondslag<sup>3</sup>.

Het CAP geeft als inleiding op het antwoord<sup>4</sup> aan dat met ingang van 1 juli 2023 de Wet toekomst pensioenen van kracht is. In artikel 18b van de Wet op de loonbelasting 1964 staat nu dat partnerpensioen diensttijdonafhankelijk is en niet meer mag bedragen dan 50% van het laatstgenoten pensioengevend loon. Verder moet het op

risicobasis worden verzekerd.

Het CAP bevestigt dat de hoogte van het partnerpensioen bij overlijden vóór pensioendatum ook mag worden uitgedrukt in een percentage van de pensioengrondslag. In artikel 18b Wet op de loonbelasting 1964 is de maximale begrenzing van het partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum opgenomen. Die mag niet meer zijn dan 50% van het laatstgenoten pensioengevend loon. Een lager percentage is toegestaan. Ook mag een deel van het loon als pensioengevend loon worden uitgesloten. Om die reden is het ook mogelijk om de hoogte van het partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum uit te drukken in een percentage van de pensioengrondslag. Voorwaarde is dat de maximale begrenzing van artikel 18b Wet op de loonbelasting 1964 niet wordt overschreden.

Het CAP plaatst nog wel een kanttekening. De fiscale wetgever heeft er expliciet voor gekozen om het partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum te begrenzen op een percentage van het laatstgenoten pensioengevend loon. Deze grens is eenvoudiger te communiceren. Ook sluit dit beter aan bij het te vervangen inkomen. Het hanteren van een franchise is bovendien met name nadelig voor (partners van) werknemers met lagere inkomens. Compensatie kan daarvoor worden gevonden door de toezegging van een nabestaandenoverbruggingspensioen.

Een helder vraag en antwoord van het CAP. De kanttekening vinden wij zeker van belang, al is het maar omdat het in lijn is met het advies van de Stichting van de Arbeid.

## Slotopmerking

In ons vorige vervolgartikel<sup>5</sup> voorspelden we al dat meer publicaties zouden volgen. We hoefden er niet lang op te wachten. En ongetwijfeld volgt er binnenkort nog meer.

<sup>3</sup> Pensioengevend loon verminderd met een AOW-franchise

<sup>4</sup> V&A 23-015, Publicatiedatum 5 september 2023, <https://centraalaanspreekpuntpensioenen.belastingdienst.nl/publicaties/va-23-015-v050923/>

<sup>5</sup> [Wet toekomst pensioenen: het vervolg](#), Financieel Actief, 4 september 2023