

B/CPP

Assen

> Postbus 13 9400 AA ASSEN

Telefoon (0592) 31 19 11
Telefax (0592) 31 38 25
PLB
Doorkiesnummer (0592) 33 78 33

Verbond van Verzekeraars
t.a.v. [REDACTED]

Datum
19 maart 2004

Postbus 93450
2509 AL 'S-GRAVENHAGE

Uw kenmerk
n.v.t.

Kenmerk
04SRB016

Betreft
aanpassing regelingen met volledig premievrije aanspraken

Geachte [REDACTED]

Van veel kanten is aan de Belastingdienst de vraag gesteld of een pensioenregeling, waarin geen opbouw heeft plaatsgevonden onder de loonbelastingwetgeving zoals deze wetgeving luidt met ingang van 1 juni 1999, uiterlijk 1 juni 2004 dient te worden aangepast aan de nieuwe wetgeving. Uit de Nota naar aanleiding van het verslag van 4 november 1998 haal ik de volgende zinsnede aan: "De leden van de D66-fractie merken op dat het wetsvoorstel niet in een uitdrukkelijke bepaling voorziet op grond waarvan pensioenaanspraken die werknemers over de periode voor 1999 hebben opgebouwd ook in de toekomst erkend zullen blijven als fiscaal zuivere aanspraken. Dat is ook niet nodig. Pensioen dat voldeed aan het regime dat gold op het moment dat het werd opgebouwd, blijft daaraan ook later voldoen. Aan het nieuwe regime moet worden voldaan voor wat betreft aanspraken die onder het nieuwe regime worden opgebouwd".

Naar aanleiding van deze passage heeft de Belastingdienst/Kennisgroep Pensioenen het standpunt ingenomen dat fiscaal zuivere pensioenregelingen, waarin geen opbouw heeft plaatsgevonden onder het nieuwe regime, niet behoeven te worden aangepast aan de wetgeving zoals deze luidt met ingang van 1 juni 1999. Voorwaarde hierbij is dat de pensioenregeling ongewijzigd ten uitvoer wordt gebracht. Dit betekent bijvoorbeeld dat in dergelijke regelingen geen afkoopverbod behoeft te worden opgenomen als bedoeld in artikel 18, eerste lid, onderdeel b, van de Wet op de loonbelasting 1964 . Wellicht te overvloedig deel ik hierbij mee dat artikel 19b van de wet in zijn geheel wel van toepassing is. De kennisgroep hoopt met dit standpunt veel onnodige aanpassingen van pensioenregelingen en daarmee onbedoelde administratieve lasten te voorkomen.

Om deze visie zo spoedig mogelijk bekend te kunnen maken, verzoek ik u de inhoud van deze brief op korte termijn aan uw leden te doen toekomen.

In het vertrouwen dat het verbond wil meewerken aan dit verzoek, teken ik

met vriendelijke groeten,

Belastingdienst/Centrum voor proces- en productontwikkeling
namens de Kennisgroep Pensioenen,
