

B/CPP

Assen

> Postbus 13 9400 AA ASSEN

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

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

Datum
16 april 2004

Postbus 93450
2509 AL 'S-GRAVENHAGE

Uw kenmerk

Betreft
beoordeling kapitaal hybride pensioenregeling

Kenmerk
04SRB019

Geachte [REDACTED]

Vanuit de verzekeringswereld heeft de Kennisgroep Pensioenen vragen ontvangen over de uitleg van het besluit van 19 december 2003, nr. CPP2003/1648M. De vraag gaat over het inbouwen van de gerealiseerde winstdeling bij de beoordeling van de hoogte van het verzekerde kapitaal.

Ik heb de vragensteller daarop namens de kennisgroep het volgende geantwoord.

De gestelde vraag vat ik als volgt samen: Mag de inbouw van reeds opgebouwde winstrechten "achterwege" worden gelaten indien en zolang het feitelijk verzekerde kapitaal, berekend met een hogere rekenrente dan 4%, blijft beneden een kapitaal (doelvermogen met rekenrente van 4%) verminderd met de reeds opgebouwde winstdeling?

Het antwoord daarop is ja. Zolang het feitelijk verzekerde kapitaal (zonder winstdeling) lager is dan het doelvermogen tegen een rekenrente van 4% verminderd met de reeds opgebouwde aanspraak uit winstdeling behoeft de winstdeling nog niet in het feitelijk verzekerde kapitaal te worden ingebouwd. Het besluit geeft, evenals hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting, de uiterste grenzen weer voor een hybride pensioenregeling. Zolang binnen deze uiterste grenzen wordt gebleven is geen sprake van een fiscale bovenmatigheid en van een onzuiverheid van de regeling

Omdat dit antwoord ook van belang kan zijn voor andere leden van uw Verbond, verzoek ik u mee te werken aan de verspreiding onder alle leden van het Verbond.

Rekenend op uw medewerking, teken ik

met vriendelijke groeten,

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

[REDACTED]
[REDACTED]

