

> Postbus 13 9400 AA ASSEN

Telefoon (0592) 31 19 11
Telefax (0592) 31 38 25
KgP LB
Doorkiesnummer (0592) 33 78 33Verbond van Verzekeraars
t.a.v. [REDACTED]Datum
11 mei 2004Postbus 93450
2509 AL 'S-GRAVENHAGE

Uw kenmerk

Kenmerk
04SRB027 (aangepast)Betreft
beschikbare premiestaffel tegen lagere rekenrente

Geachte [REDACTED]

Van meerdere verzekeraars heeft de Kennisgroep Pensioenen vragen gekregen over de fiscale aanvaardbaarheid van een aangepaste beschikbare premiestaffel. Met deze aangepaste staffel wordt geprobeerd te voldoen zowel aan de fiscale voorwaarden uit artikel 18a, derde lid, van de Wet LB als aan de regelgeving met betrekking tot een gelijkmatige opbouw van pensioen en het verbod op leeftijdsdiscriminatie.

De gevonden oplossing houdt in dat a. primair een staffel wordt berekend met een rekenrente die lager is dan 4% en dat b. de aldus berekende staffel zodanig wordt verlaagd dat in de jongste klasse ten hoogste wordt uitgekomen op beschikbare premie uit het besluit van 28 april 2003, nr. CPP2003/308M.

Bij deze geef ik namens de kennisgroep aan dat tegen een dergelijke staffel geen fiscale bezwaren bestaan.

Ter illustratie van deze methodiek heb ik de volgende casus uitgewerkt:

Uitgangspunt: Staffel 2 uit genoemd besluit
Besluit

Rekenrente 4%	Premie in % pg	6,9	8,4	10,2	12,5	15,2	18,7	23,0	28,6	36,1
---------------	----------------	-----	-----	------	------	------	------	------	------	------

Verlaagde rekenrente

Rekenrente 2%	Premie in % pg	19,8	21,9	24,3	27,0	29,9	33,4	37,3	42,1	48,2
---------------	----------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

Gecorrigeerde premie vanuit jongste klasse $6,9 / 19,8 * 100\% = 34,85\%$

34,85% fiscaal	Premie in % pg	6,9	7,6	8,5	9,4	10,4	11,6	13,0	14,7	16,8
----------------	----------------	-----	-----	-----	-----	------	------	------	------	------

Dit komt met enige afrondingsverschillen neer op een staffel met rekenrente 2% en opbouw van 0,785% ML

Opb-% 0,785 % en r.r. 2%	Premie in % pg	6,9	7,7	8,5	9,4	10,5	11,7	13,0	14,7	16,8
-----------------------------	----------------	-----	-----	-----	-----	------	------	------	------	------

Nu deze staffel voor alle leeftijdsklassen te hoogste gelijk is aan de staffel uit eerder genoemd besluit is de aangepaste staffel fiscaal aanvaardbaar.

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

Ervan uitgaande dat u uw medewerking in deze wilt geven, teken ik

met vriendelijke groeten,

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