

Belastingdienst/Oost/kantoor

Doetinchem

Centraal Aanspreekpunt

Pensioenen

> Postbus 9024

7000 HE DOETINCHEM

Verbond van Verzekeraars

██████████

Postbus 93450

2509 AL DEN HAAG

Telefoon (0314) 37 05 00

Telefax (0314) 37 06 84

Centraal Aanspreekpunt Pensioenen

Doorkiesnummer (0314) 37 05 72

Datum

25 maart 2009

Uw kenmerk

Kenmerk

VvV/2009/brief 25032009

Betreft

Geachte ██████████

In de media is uitvoerig aandacht besteed aan het onderwerp 'woekerpensioenpolissen'. Het ging daarbij onlangs tijdens een Tv-uitzending om pensioenregelingen op basis van het beschikbare-premiestelsel. Daarbij werd gesproken van woekerpensioenpolissen omdat de verzekeraars erg hoge kosten in rekening zouden brengen voor dit soort polissen. Dit was vanuit fiscaal oogpunt echter niet het belangrijkste probleem dat tijdens die Tv-uitzending werd behandeld. Een veel groter probleem bleek het waardeverlies door de kredietcrisis en de hiermee gepaard gaande daling van aandelenkoersen.

Volgens de deskundigen die aan het woord waren, weten veel werknemers niet dat zij een beschikbare-premieregeling hebben en dat zij hierdoor belangrijke beleggingsrisico's lopen met hun pensioenkapitaal. Het onderwerp is daarna ook overgenomen door de kranten.

Een van de door deskundigen gegeven adviezen was om in overleg met de werkgever te bekijken wat er gedaan kon worden aan het tegenvallende pensioenresultaat. In dat kader werd onder andere voorgesteld om extra premies te storten om het geleden beleggingsverlies te compenseren. Mogelijke fiscale problemen bleven daarbij helaas onvermeld.

Om te voorkomen dat aanvullende premiestortingen worden gedaan die leiden tot een onzuivere pensioentoezegging heeft het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen een vraag & antwoord op de site (www.belastingdienstpensioensite.nl) geplaatst waarin nog eens expliciet wordt aangegeven dat het storten van extra beschikbare premie ter compensatie van tegenvallende beleggingsresultaten op basis van de fiscale regelgeving niet is toegestaan. In het vraag & antwoord wordt aangegeven dat het wel mogelijk is aanvullende premies te storten voor zover in het verleden niet de fiscaal maximaal beschikbare premies zijn ingelegd. Het door ons geschreven V&A is bijgevoegd.

In uw antwoord datum en kenmerk van deze brief vermelden

Bezoekadres
Terborgseweg 138
DOETINCHEM

Ik verzoek u de inhoud van het V&A en deze brief onder de aandacht van uw leden te brengen.

Deze brief is mede verzonden aan VNO-NCW en MKB-Nederland.

Hoogachtend,

Belastingdienst/Oost
de inspecteur
namens deze

Bijlage: V&A 09-005