

AANKONDIGING TARIEFVERLAGING VOOR AFKOOPSOMMEN PENSIOEN

DE MINISTER VAN FINANCIEN, ECONOMISCHE ZAKEN EN CULTUUR heeft het volgende besloten:

Inleiding

Directeur-grotoaandeelhouders hebben thans de mogelijkheid om pensioen in eigen beheer op te bouwen. Dit komt er kort gezegd op neer dat zij bij hun eigen vennootschap een pensioen kunnen opbouwen. Dit pensioen is dus niet afgezonderd bij een (externe) verzekeraar. Werknemers hebben een dergelijke mogelijkheid niet, hetgeen tot verschillen leidt die niet onder alle omstandigheden gerechtvaardigd zijn. Daarnaast is bij een juiste toepassing van de relevante fiscale regelgeving ter zake van het pensioen in eigen beheer de uitvoering en handhaving in de praktijk uitermate ingewikkeld.

De regering zal deswege op korte termijn een wetsontwerp indienen welke voorziet in de afschaffing van de mogelijkheid van (verdere) opbouw van pensioen in eigen beheer. Dit zal samengaan met de mogelijkheid van een afkoop van het opgebouwde pensioen in de eerste helft van 2020 tegen een verlaagd tarief van 10%. In de tweede helft van 2020 zal nog een afkoop kunnen plaatsvinden tegen het huidige tarief van 25%. Vanaf 2021 zullen afkoopsommen daarentegen tegen het progressieve tarief worden belast, waardoor de belastingdruk dan in de meeste afkoopgevallen een stuk hoger zal uitvallen.

Ik keur, begunstigend en vooruitlopend op de codificering hiervan in de wetgeving, goed dat afkoopsommen ter zake van pensioenen, in afwijking van het bepaalde in artikel 14 in samenhang met artikel 24, vijfde lid, van de Landsverordening inkomstenbelasting (AB 1991, GT 51), worden belast naar een percentage van tien procent voor zover deze afkoopsommen worden genoten tussen 1 januari 2020 en 30 juni 2020. Dit geldt zowel voor de afkoop van opgebouwde dan wel reeds ingegane pensioenen, ongeacht of deze zijn ondergebracht bij een directiepensioenlichaam als bedoeld in artikel 15a van de Landsverordening inkomstenbelasting dan wel een professionele verzekeraar, tenzij een landsverordening of een contractuele bepaling een dergelijke afkoop verbiedt.

Voorwaarden

- De afkoopsom dient in de eerste helft van 2020 te worden genoten in de zin van artikel 16b, eerste lid, van de Landsverordening inkomstenbelasting en artikel 10, tweede lid, van de Landsverordening loonbelasting (AB 1991 GT 63).
- De afkoopsom dient in de aangifte loonbelasting en sociale premies van de werkgever of de pensioenverzekeraar in de maand van afkoop te worden opgenomen en de daarover verschuldigde loon- en inkomstenbelasting, alsmede sociale premies, dienen binnen de wettelijke termijn te worden ingehouden en afgedragen.

- Het pensioenvermogen dient op het moment van afkoop berekend te zijn op basis van fiscaal aanvaardbare grondslagen. Daarbij blijven buiten beschouwing:
 - a. loonstijgingen voor zover die niet blijken uit de laatst vóór de publicatie van deze aankondiging ingediende aangifte loonbelasting en sociale premies, zonder daarbij rekening te houden met evt. correcties op de aangifte ná die publicatie;
 - b. inkoop van oude dienstjaren (d.w.z. dienstjaren ter zake waarvan aanvankelijk geen pensioenopbouw heeft plaatsgevonden) voor zover deze inkoop niet blijkt uit de laatst vóór de publicatie van deze aankondiging ingediende aangifte winstbelasting, zonder daarbij rekening te houden met evt. correcties op de aangifte ná die publicatie;
 - c. opbouw van pensioen over het jaar 2020 of een gedeelte van het jaar 2020.
- Indien er sprake is van een afkoop van pensioen bij een directiepensioenlichaam als bedoeld in artikel 15a van de Landsverordening inkomstenbelasting, leidt de afkoop niet tot een vrijval van de pensioenverplichting.
- Indien er sprake is van een afkoop van pensioen, verzekerd door een directiepensioenlichaam als bedoeld in artikel 15a van de Landsverordening inkomstenbelasting, mag bij verdere pensioenopbouw (tot de beoogde afschaffing), geen rekening meer worden gehouden met de afgekochte dienstjaren, terwijl ook toepassing van artikel 8, leden 2 en 3, van de Landsverordening algemeen pensioen (AB 2011 no. 85) ten aanzien van die jaren uitdrukkelijk wordt uitgesloten.
- De werknemer dan wel de werkgever dan wel de pensioenverzekeraar dient een verzoek in bij de Inspecteur der Belastingen om toepassing van het bijzonder tarief in de loonbelastingfeer. De afkoopwaarde dient bij het verzoek te worden gevoegd.

Inwerkingtreding

Dit beleid treedt in werking met ingang van 1 januari 2020.

Oranjestad, 18 december 2019

De minister van Financiën, Economische Zaken
en Cultuur,
mw. mr. X.J. Ruiz-Maduro