ministerie van Financiën

Directie Directe Belastingen

De Stichting van de Arbeid
T.a.v. drs. J.M.A. Mooren
Postbus 90405
2509 LK DEN HAAG

Datum	Uw brief (Kenmerk)	Ons kenmerk	Inlichtingen
14 MART 2008	10 januari 2008	DB 2008-00019 U	mw. mr. W. Stevens T 070 342 8908 F 070 342 7992 E w.stevens@minfin.nl

Onderwerp
Inkoop ouderdomspensioen over achterliggende dienstjaren

Geachte mevrouw Mooren,

In uw brief van 10 januari jl. verzoekt u mij om het versoepelde fiscale regime voor de bepaling van de inkoopruimte voor ouderdomspensioen over vóór 2006 liggende dienstjaren ook van toepassing te laten zijn bij inkoop over die jaren op basis van individuele pensioenmodules. Het fiscale regime waarnaar u verwijst, houdt in dat er bij de bepaling van de inkoopruimte op basis van een collectieve inkoopregeling noch rekening hoeft te worden gehouden met vóór 1 januari 2006 opgebouwde aanspraken ten behoeve van pensioen in de periode voorafgaand aan het bereiken van de 65-jarige-leeftijd (hierna prepensioenaanpraken[1]), noch met vóór 1 januari 2006 op individuele basis in aanvulling op een collectieve regeling opgebouwd pensioen. Uw belangrijkste argument waarom volgens u dit versoepelde fiscale regime ook van toepassing zou moeten zijn bij inkoop op basis van individuele pensioenmodules, is dat daarmee volgens u recht zou worden gedaan aan de in het kader van het Najaarsakkoord 2004 gemaakte afspraken tussen kabinet en sociale partners.

Mede namens de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid kom ik, op basis van de hieronder genoemde overwegingen, niet tegemoet aan uw verzoek.

De hiervoor beschreven tegemoetkoming, zoals opgenomen in artikel 12d van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965, is een afwijking van de wettelijke systematiek. De ruimte voor inkoop over een bepaalde periode wordt normaliter bepaald door het verschil tussen hetgeen fiscaal maximaal is toegestaan en hetgeen over die periode reeds is opgebouwd. Het buiten beschouwing laten van vóór 1 januari 2006 opgebouwde aanspraken leidt ertoe dat over de

[1] Het gaat hierbij zowel om prepensioen, tijdelijk overbruggingspensioen als om vroegpensioen (respectievelijk artt. 38a, 18 e en 18a van de Wet op de loonbelasting 1964, zoals deze artikelen luidden op 31 december 2004). In ieder geval van de laatstgenoemde vorm van prepensioen - het vroegpensioen (dat wil zeggen een voor het bereiken van de 65-jarige leeftijd ingaand ouderdomspensioen) - kan - anders dan u in uw brief opmerkt - niet worden gezegd dat er sprake is van een afzonderlijke pensioensoort met eigen kenmerken en een eigen fiscale ruimte.

desbetreffende periode deels dubbele pensioenopbouw mogelijk is. Dat leidt normaliter tot een onzuivere pensioenaanspraak. Deze dubbele opbouw is bij collectieve regelingen desondanks toegestaan, omdat anders uitvoeringstechnische problemen zouden ontstaan bij collectieve inkoop. Bij de bepaling van de ruimte voor pensioenopbouw binnen een individuele regeling spelen die uitvoeringstechnische problemen niet. Er is dan ook geen reden om ook bij inkoop op basis van individuele regelingen dubbele opbouw toe te staan door het feitelijk opgebouwde pensioen buiten aanmerking te laten.

Wat betreft uw opmerking dat met het niet toepassen van het versoepelde fiscale regime op inkoop op basis van individuele pensioenmodules geen recht zou worden gedaan aan de in het kader van het Najaarsakkoord 2004 gemaakte afspraken merk ik het volgende op. Hoewel de tekst van de door u genoemde brief van 24 juni 2005 van de toenmalige minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid op dit punt niet nader is geconcretiseerd, ging het – zoals u zelf ook aangeeft – bij het Najaarsakkoord vrijwel alleen maar over de inkoopruimte in collectieve pensioenregelingen. Gelet op die context is het naar mijn mening logisch dat ook de in de brief aangekondigde tegemoetkoming uitsluitend zag op inkoop via collectieve regelingen. Wat daar ook van zij, zowel de tekst van artikel 12d van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965, in welke bepaling de tegemoetkoming vervolgens is uitgewerkt, als de toelichting daarop biedt geen enkele ruimte voor twijfel dat de voor 1 januari 2006 opgebouwde prepensioenaanspraken alleen buiten beschouwing blijven indien sprake is van inkoop van ouderdomspensioen in een collectieve regeling. Onder een collectieve regeling wordt in dit verband verstaan een regeling of een gedeelte van een regeling waaraan de werknemer verplicht deelnam, voorzover de regeling of het gedeelte van de regeling voor de werknemer geen keuzemogelijkheid bood met betrekking tot de hoogte van het op te bouwen pensioen.

Tot slot refereert u aan de mogelijkheden voor individuele inkoop in de derde pijler. Hier lijkt sprake te zijn van een misverstand.
In de eerste plaats gaat het - afgezien van de tot een termijn van 7 jaar beperkte reserveringsruimte - bij de berekening van de opbouwruimte in de derde pijler om de opbouw in het desbetreffende jaar (en niet om inkoop over eerdere jaren). Bij de opbouw over bijvoorbeeld het jaar 2008 spelen opgebouwde prepensioenaanspraken of andere in de periode tot 1 januari 2006 opgebouwde aanspraken noch in de tweede pijler (collectief of individueel) noch in de derde pijler een rol. Anders dan u aangeeft, zijn er bij een regeling in de derde pijler op dit punt derhalve niet meer mogelijkheden dan in de tweede pijler.
In de tweede plaats wordt voor wat betreft de opbouw over eerdere jaren ook in de derde pijler onderscheid gemaakt tussen collectieve opbouw in de tweede pijler en individuele opbouw in de tweede pijler. Het op individuele basis door middel van inkoop over het verleden alsnog optimaliseren van de pensioenregeling in de tweede pijler, leidt in beginsel tot het terugdraaien van de eventuele aftrek die is genoten in de derde pijler; een voor het overige vergelijkbare inkoop op collectieve basis heeft dit gevolg niet. Ook de derde pijler bevat in zoverre derhalve een gunstigere behandeling van in collectieve regelingen opgebouwd pensioen.

Ik vertrouw erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Hoogachtend,

de staatssecretaris van Financiën,

mr. drs. J.C. de Jager