



Belastingdienst

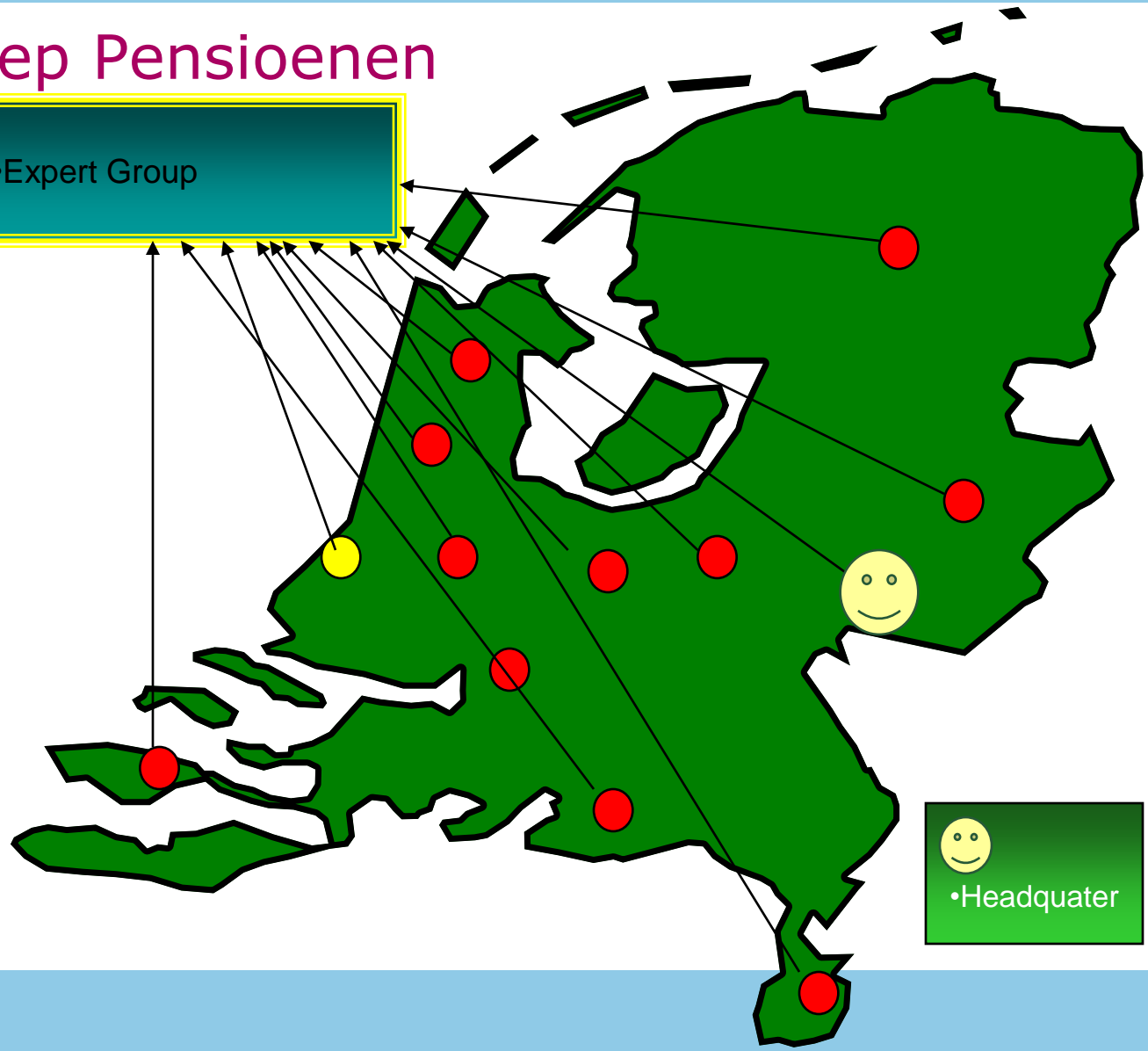
De rol van het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen

- Ingesteld bij beleidsbesluit van 13 april 2001
- Extern aanspreek en coördinatiepunt
- EBU



De Kennisgroep Pensioenen

•Expert Group



•Tax
•Offices

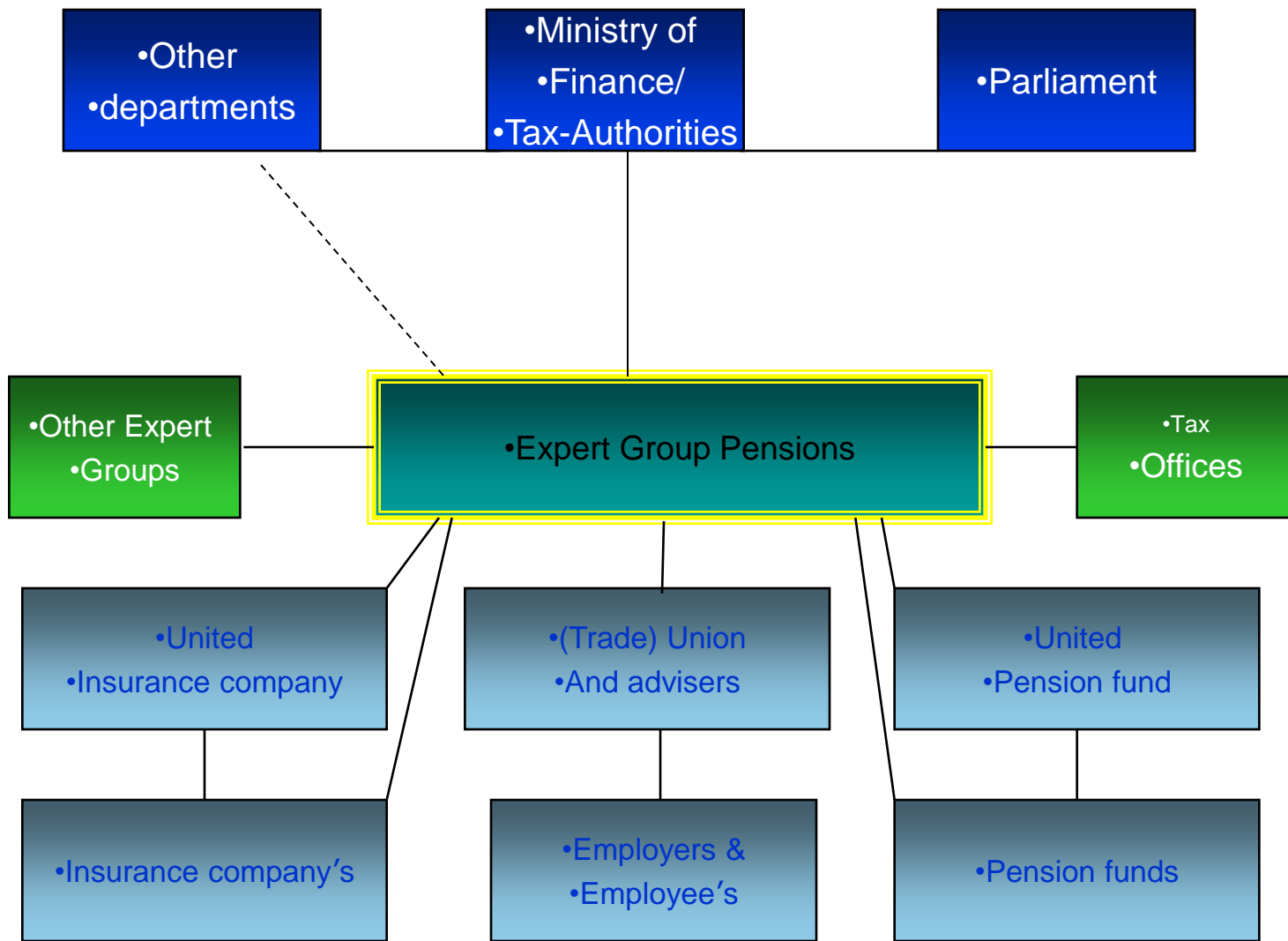
•Headquarter



Scheiding der machten

Legislative Power	Executive Power	Judicial Power
Government Department Parliament	Tax Offices	







Advisering wet en regelgeving

- Rapport commissie Witteveen:
 - Met het oog op de vergijzing pensioen op 62/63

- 2005 Wet VPL:
 - Bedenk een list om de waarde van VUT te belasten
 - Opname Levensloopverlof voorafgaande aan pensioen behandelen als een RVU

- Andere adviezen:
 - Afschaffen pensioen in eigen beheer
 - Her-overweging 100%-norm

- Oplossen van knelpunten in de praktijk.
 - Vaak middels beleidsbesluiten en V&A's



Wensen die leven in de praktijk

- Wens Multinationals die middelloonregeling in wilden kleden als premieovereenkomsten
 - Premieovereenkomstenbesluit met 3%-staffel of bijlage V
- Wensen pensioenfederatie:
 - Afschaffen 100%-toets
 - Invoering één wettelijke pensioenleeftijd 67
- Wens verzekeraars:
 - 3%-premiestaffel met eventtoets en eindloontoets in plaats van middelloontoets



Wat doen we nog meer?

- Advisering en interpretatie wet en regelgeving
 - Standpunten leggen we vast in V&A, Handreiking of beleidsbesluit
 - www.belastingdienstpensioensite.nl
- Goedkeuren modelregelingen
- publiceren eigen modelregelingen
- Overleg met wetenschap
- Deelname redacties vakbladen
- Advisering bij knelpunten
- Advisering bij beantwoording Kamervragen

- CAP is een fiscaal toezichthouder, maar wel servicegericht.



Aanleiding voor de Wet VAP

- Betaalbaarheid van de AOW en de pensioenen
- Vergrijzing
- Toegenomen levensverwachting.
- Veiligstellen toekomstige arbeidsparticipatie

Jaar	Werkenden	AOW-genieter
1957	6	1
2012	4	1
2040	2	1



Verhoging van de AOW-leeftijd

Jaar	Verhoging	AOW-gerechtigde leeftijd
2013	1 maand	65 jaar en 1 maand
2014	1 maand	65 jaar en 2 maanden
2015	1 maand	65 jaar en 3 maanden
2016	2 maanden	65 jaar en 5 maanden
2017	2 maanden	65 jaar en 7 maanden
2018	2 maanden	65 jaar en 9 maanden
2019	3 maanden	66 jaar
2020	3 maanden	66 jaar en 3 maanden
2021	3 maanden	66 jaar en zes maanden
2022	3 maanden	66 jaar en 9 maanden
2023	3 maanden	67 jaar



Pensioenleeftijd omhoog in 2014

- De Pensioenrichtleeftijd gaat in 2014 ineens naar 67
- Normatieve opbouwperiode van 35 jaar wordt ook 2 jaar verhoogd
- Opbouwpercentages worden daardoor:
 - 1,9% per jaar in een eindloonstelsel
 - 2,15% per jaar in een middelloonstelsel
 - Nieuwe beschikbare premiestaffels staan op www.belastingdienstpensioensite.nl in V&A 12-005
 - Partnerpensioen wordt 1,33% EL en 1,51% ML
 - Wezenpensioen wordt 0,27% EL en 0,3% ML



Andere oudedagsvoorzieningen worden ook aangepast

- Oudedagsreserve voor ondernemers wordt 10,9%
- Pensioenleeftijd 1 jaar hoger? Dan wordt OR 0,4% lager
- Ruimte voor lijfrente naar 15,5%
- Factor 7,5 wordt 7,2
- Pensioenleeftijd 1 jaar hoger? Dan wordt ruimte verlaagd met 0,6% en de factor verlaagd met 0,3





AOW en pensioendatum lopen uit elkaar

- Hoe los je gemis aan AOW-uitkering op?
 - Kamp: voorschotregeling en dan weer snel terug betalen.
- CAP: Artikel 18d, derde lid, Wet LB:
 - Tot aan de nieuwe AOW-datum AOW-compensatie uit stukje ruil van levenslang ouderdomspensioen.
 - Maximaal 2 x gehuwden-AOW.



Andere praktijkvragen

Franchise op 67 versus AOW op 65 en 2 (3, 5 etc.) maand?

- Ophogen (AOW65 en 2 maanden plus uitstelfactor) x 10/7e?
- Nee! Franchise op basis van jaarbedrag AOW

Inkoop arbeidsvoorwaardelijk pensioen VPL (15-jaarsinkoop) op basis van 65 of 67?

- Wetsvoorstel 32 767 NNAVV, 16 juni 2011 onderdeel 3
- De destijds geldende opbouwruimte blijft van toepassing.



Defined ambition binnen fiscale kaders?

- Besluit 21 december 2009, nr. CPP2009/1487M, bijlage III, IV en V
- Bijlage III: CDC.
- Bijlage IV: 3%-netto-premiestaffel met middelloontoets.
- Bijlage V:
 - Storting middelloonkoopsommen als premieovereenkomst.
 - Koopsommen op basis van fondsgrondslagen.
 - Toezegging behelst middelloonstreefniveau plus fiscaal toegestane indexatie.
 - Maar wellicht toetsing op basis van maximaal eindloon.
 - **Restitkeringen boven maximaal fiscaal kader fiscaal niet mogelijk.**
- Pensioenakkoord: for better and for worse? Onzin!



Belastingdienst

Overgangsrecht Wet VAP?

- Geen overgangsrecht
- Wel toezegging aan de Tweede Kamer



Lagere pensioenleeftijd en nieuwe staffels al op 17 juni op de site

V&A 12-004:

Pensioenleeftijd volgens pensioenregeling	Maximaal opbouwpercentage ouderdomspensioen in een eindloonstelsel	Maximaal opbouwpercentage ouderdomspensioen in een middelloonstelsel
67	1,90	2,15
66	1,76	1,99
65	1,63	1,84
64	1,52	1,72
63	1,41	1,60
62	1,32	1,49
61	1,23	1,39
60	1,15	1,30

V&A 12-005: Nieuwe premiestaffels op basis van Wet VAP.



Alle regelingen binnen de nieuwe kaders worden aangewezen (artikel 19d, Wet LB)

- Toezegging in de Tweede Kamer:
- Opbouwpercentage handhaven op 2% EL of 2,25% ML?
 - Pensioenleeftijd aanpassen naar 67 en verder
 - Ofwel franchise verhogen, zodat opbouw binnen de kaders past
 - Hogere franchise moet te hoge opbouw compenseren
 - Of pensioengrondslag vermenigvuldigen met 1,9/2 (EL) of met 2,15/2,25 (ML)
- Collectieve aanwijzing middels besluit.



Motie Noten Eerste Kamer:

- Wet VAP, 33 290, Motie EK I de heer Noten:
 - Per 2013 lopen AOW en pensioendatum uit elkaar.
 - Wens om pensioen 1 maand uit te kunnen stellen zodat het gelijk loopt met AOW. Doorwerkvereiste.
- Wordt aan gewerkt...



Vragen?

- Individuele casus bij de competente inspecteur of
- Bij eenheidsoverstijgende vragen mailen aan:
- centraal.aanspreekpunt.pensioenen@belastingdienst.nl
- Fiscale behandeling van Pensioenen, Vut, Levensloop en Ontslaguitkeringen
- Dank voor uw aandacht!