

Beantwoording van de 7 vragen uit het Integraal afwegingskader voor beleid en regelgeving (IAK) voor de fiscale uitvoeringsregelingen Wet toekomst pensioenen

1. Wat is de aanleiding?

Met de Wet toekomst pensioenen wordt onder andere het fiscale kader voor pensioenen gewijzigd. Dit wetsvoorstel is op 30 maart 2022 naar de Tweede Kamer gezonden. In dit wetsvoorstel wordt voorgesteld de fiscale verschillen tussen de tweede pensioenpijler (werknemerspensioen) en de derde pensioenpijler (individuele pensioenvoorzieningen voor bijvoorbeeld ondernemers of werknemers zonder pensioenregeling), waar mogelijk en wenselijk op te heffen. Er wordt in dat kader onderzocht in hoeverre de fiscale regels voor lijfrenten waarin wordt doorbelegd na de ingangsdatum kunnen worden geharmoniseerd met de regels die gelden voor pensioenen waarin wordt doorbelegd na de ingangsdatum. Daarnaast worden enkele technische wijzigingen voorgesteld om de uitvoeringsregelingen in overeenstemming te brengen met de wijzigingen van het fiscale kader in de Wet toekomst pensioenen.

2. Wie zijn betrokken?

Belastingplichtigen met een lijfrente waarin wordt doorbelegd na de ingangsdatum en de uitvoerders van deze producten (verzekeraars, banken en beleggingsinstellingen die deze producten aanbieden).

3. Wat is het probleem?

Ondanks het gemeenschappelijke karakter van de tweede pensioenpijler (werknemerspensioen) en de derde pensioenpijler (individuele pensioenvoorzieningen voor bijvoorbeeld ondernemers of werknemers zonder pensioenregeling), namelijk het treffen van een oudedagsvoorziening, gelden verschillende fiscale regels voor deze pijlers. In veel gevallen resulteert dit in een minder ruim fiscaal kader voor ondernemers en werknemers op de arbeidsmarkt die (mede) afhankelijk zijn van pensioenvoorzieningen in de derde pijler. Door waar wenselijk en mogelijk fiscale verschillen weg te nemen tussen de tweede en derde pijler ontstaan meer gelijke mogelijkheden voor fiscaal gefaciliteerde opbouw van een oudedagsvoorziening, ongeacht de arbeidsvorm van belastingplichtigen.

4. Wat is het doel?

Het doel is om de tweede en derde pensioenpijler fiscaal meer gelijk te behandelen.

5. Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

De huidige regelgeving voor lijfrenten waarin wordt doorbelegd na de ingangsdatum is niet afgestemd op de regels die gelden voor pensioenen waarin wordt doorbelegd na de ingangsdatum. Gezien het voorstel om de tweede en derde pensioenpijler fiscaal meer gelijk te behandelen is het nodig de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011 aan te passen.

6. Wat is het beste instrument?

Aanpassing van de bestaande regelgeving is de enige mogelijkheid om de regels voor lijfrenten waarin wordt doorbelegd na de ingangsdatum te harmoniseren met de regels die gelden voor pensioenen waarin wordt doorbelegd na de ingangsdatum.

7. Wat zijn de gevolgen voor burgers, bedrijven, overheid en milieu?

Door de aanpassing van de regeling worden de voorwaarden waaraan een lijfrenteproduct waarin wordt doorbelegd na de ingangsdatum gewijzigd. Voor uitvoerders van dergelijke producten geldt dat zij hun productvoorwaarden mogelijk dienen aan te passen. Op dit moment wordt nog nagedacht over de concrete invulling van deze gewijzigde regels en eventueel overgangsrecht.