

Beantwoording van de 7 vragen uit het Integraal afwegingskader voor beleid en regelgeving (IAK) - Ontwerpbesluit tot wijziging van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling vanwege aanpassing van de regeling voor nettopensioen

Het Integraal afwegingskader voor beleid en regelgeving bevat normen waaraan goed beleid of goede regelgeving dient te voldoen.

1. Wat is de aanleiding?

De huidige voorwaarden rond fiscale hygiëne bij nettopensioenregelingen – de voorschriften voor scheiding van bruto- en netto middelen binnen een pensioenfonds - worden met dit besluit deels aangepast, omdat deze niet meer passen bij de kenmerken van het nieuwe pensioenstelsel. Nettopensioen betreft de pensioenopbouw boven een pensioengevend loon van €114.866,-, waarbij de premies niet fiscaal aftrekbaar zijn en de vermogensopbouw (Box3) en uitkeringen onbelast blijven. Bij brutopensioenregelingen zijn de premies aftrekbaar, is de vermogensopbouw onbelast (box 3) en zijn de uitkeringen belast. Nettopensioen blijft mogelijk in het nieuwe stelsel.

2. Wie zijn betrokken?

Ministerie van Financiën, Sociale partners, Pensioenfederatie, DNB, AFM.

3. Wat is het probleem?

Als gevolg van de kenmerken van het nieuwe pensioenstelsel moeten de taakafbakeningseisen voor vrijwillige pensioenvoorzieningen bij pensioenfondsen deels worden aangepast. Deze taakafbakeningseisen garanderen dat individuele pensioenproducten die door pensioenfondsen worden aangeboden voldoende collectiviteit en solidariteit bevatten. Nettopensioenregelingen moeten altijd vrijwillige pensioenregelingen zijn, dus hierop zijn deze taakafbakeningseisen altijd van toepassing. Deze gewijzigde taakafbakeningseisen hebben vervolgens invloed op de wijze waarop de bovengenoemde fiscale hygiëne bij nettopensioen moet worden vormgegeven. Met het onderhavige besluit wordt hier invulling aan gegeven.

4. Wat is het doel?

Het garanderen dat de scheiding tussen bruto- en nettomiddelen binnen pensioenfondsen gegarandeerd blijft, zodat geen middelen structureel fiscaal onbelast kunnen blijven.

5. Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

Het zou onwenselijk en onrechtvaardig zijn als de hoogste inkomens pensioen kunnen opbouwen, waarbij deze opbouw (deels) structureel fiscaal onbelast zou blijven. Bovendien zou dit ten koste gaan van de overheidsinkomsten.

6. Wat is het beste instrument?

Regelgeving met voorwaarden voor fiscale hygiëne is nodig om te bewerkstelligen dat pensioenfondsen een scheiding aanbrenge(n) tussen bruto- en nettomiddelen binnen pensioenfondsen.

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

Pensioenfondsen moeten in hun administratie en verwerking van financiële en actuariële risico's een administratieve scheiding aanbrenge(n), als ze naast een collectieve basisregeling een vrijwillige netto pensioenregeling aanbieden. Dit moete overigens al sinds de introductie van nettopensioen per 1-1-2015. Als gevolg van de invoering van het nieuwe pensioenstelsel wijzigen alleen (deels) de voorwaarden hiervoor.