

Tweede Kamervragen beantwoord over de pensioenmaximering op € 100.000

(2014Z21984)

De staatssecretaris van Financiën heeft op 11 december jl. Tweede Kamervragen beantwoord over de pensioenmaximering op € 100.000 en de verlaging van de opbouw. Naast de beantwoording van vragen over de mogelijk te late invoering door de werkgever heeft hij ook nader uitleg gegeven over het inkomensbegrip.

Bij de beperking van de pensioenopbouw[1] hebben we te maken met de beperking per dienstbetrekking. Bij de beperking in de lijfrentesfeer[2] hebben we te maken met het totale inkomen van de belastingplichtige.

Beperking van het inkomen in de pensioensfeer

Ook volgens de staatssecretaris is het dus mogelijk dat in bijzondere situaties iemand met twee dienstverbanden toch pensioen opbouwt over een hoger bedrag dan € 100.000. De staatssecretaris heeft dit aan de hand van een aantal voorbeelden duidelijk gemaakt.

Vraag 1:

Is de pensioenmaximering op € 100.000 van toepassing op een werknemer die fulltime €104.000 verdient op basis van 40 uur per week, maar waarbij het fulltime salaris is gebaseerd op 38 uur per week (40/38-regeling)?

Antwoord 1:

Ja, in dit voorbeeld is de begrenzing van € 100.000 van toepassing.

Vraag 2:

Is in de beschreven situatie in vraag 1 nog sprake van een zuiver pensioen? Zo nee, wat zijn de gevolgen voor de betrokken werkgevers?

Antwoord 2:

De regeling blijft zuiver indien de werkgever over geen hoger loon pensioen toezegt dan over € 100.000. Wanneer de werkgever pensioen toezegt over € 104.000, dan wordt de volledige pensioentoezegging onzuiver. Dit heeft tot gevolg dat de volledige pensioenaanspraak in de heffing wordt betrokken en bovendien een revisierente van in principe 20% is verschuldigd.

Vraag 3:

Klopt het dat bij meerdere dienstbetrekkingen (al dan niet bij dezelfde werkgever) maximering van de pensioenopbouw mogelijk pas bij een hoger inkomen dan € 100.000 van toepassing is?

Antwoord 3:

De aftoppingsgrens geldt in de pensioensfeer per dienstbetrekking. Het kan enkel in bijzondere situaties voorkomen dat bij een werknemer met meerdere deeltijddienstbetrekkingen de aftoppingsgrens in totaal hoger uitkomt dan €100.000.

Vraag 4:

Is de pensioenmaximering op € 100.000 van toepassing op een werknemer die € 50.000 verdient in een dienstbetrekking met deeltijdfactor 0,5 en € 60.000 in een dienstbetrekking met deeltijdfactor 0,6 en die in totaal dus € 110.000 verdient?

Antwoord 4

Deze werknemer bouwt in de dienstbetrekking met € 50.000 en een deeltijdfactor van 0,5 pensioen op over ten hoogste $€ 100.000 \times 0,5 = € 50.000$. Over de tweede dienstbetrekking bouwt deze werknemer ten hoogste pensioen op over $€ 100.000 \times 0,6 = € 60.000$. Deze werknemer bouwt in totaal dus pensioen op over € 110.000. Hierbij merk ik op dat sprake moet zijn van een reële situatie van twee dienstverbanden. Constructies, gericht op het ontgaan van de aftoppingsgrens, zullen door de Belastingdienst worden bestreden.

Vraag 5:

Tot welk inkomen vindt de pensioenmaximering op € 100.000 plaats bij een werknemer die €80.000 verdient in een dienstbetrekking met deeltijdfactor 0,8 en die € 50.000 verdient in een dienstbetrekking met deeltijdfactor 0,2 en die in totaal dus € 130.000 verdient?

Antwoord 5:

In de eerstgenoemde dienstbetrekking bouwt deze werknemer ten hoogste pensioen op over $€ 100.000 \times 0,8 = € 80.000$. In de tweede dienstbetrekking bouwt deze werknemer pensioen op over $€ 100.000 \times 0,2 = € 20.000$. Deze werknemer bouwt dus in twee deeltijddienstbetrekkingen pensioen op over in totaal € 100.000.

Vraag 6:

Tot welk inkomen vindt de pensioenmaximering op € 100.000 plaats bij een werknemer die € 80.000 verdient in een dienstbetrekking met deeltijdfactor 0,6?

Antwoord 6:

De aftoppingsgrens voor deze werknemer ligt op $€ 100.000 \times 0,6 = € 60.000$.

Met deze voorbeelden heeft de staatssecretaris wat meer duidelijkheid gegeven over de toepassing van de inkomensgrens voor de pensioenopbouw.

Beperking van het inkomen in de lijfrentesfeer

Bij de beperking in de lijfrentesfeer hebben we te maken met de aangepaste formule voor de jaarruimte berekening. Deze wordt in 2015:

- $13,8\% \times \text{premiegrondslag} -/- 6,5 \times A -/- \text{toevoeging OR}$

De premiegrondslag in deze formule wordt beperkt tot € 100.000. Dit heeft betrekking op het totale inkomen van de belastingplichtige.

Dit is het tweede jaar op rij dat de formule aanzienlijk wordt aangepast. Het leidt opnieuw tot een lager bedrag dat in aftrek kan worden genomen ten behoeve van een oudedagsvoorziening. We zullen dit aan de hand van een kort voorbeeld duidelijk maken:

Voorbeeld:

Sandra is in loondienst en heeft een inkomen van per jaar van € 56.000 exclusief de bijtelling van haar auto van € 5.000 per jaar.

Ze bouwt pensioen op bij haar werkgever en de factor A bedraagt € 450.

De lijfrenteaf trek in 2013 was:

$17\% \times (\text{€ } 61.000 -/- \text{€ } 11.829) -/- 7,5 \times 450 = \text{€ } 4.984.$

De lijfrenteaf trek in 2014 is:

$15,5\% \times (\text{€ } 61.000 -/- \text{€ } 11.829) -/- (35/37 \times 7,2 \times 450) = \text{€ } 4.557.$

De lijfrenteaf trek in 2015 wordt:

$13,8\% \times \text{premiegrondslag} -/- 6,5 \times A -/- \text{toevoeging OR} = \text{€ } 3.861$

Het is dus steeds meer van belang dat er op een andere wijze wordt voorzien in inkomen op pensioendatum. Aanvulling uit netto vermogen en verlaging van de lasten door aflossing van de eigenwoning schuld ligt hierbij voor de hand.

[1] Artikel 18ga Wet op de loonbelasting

[2] Artikel 3.127 Wet inkomstenbelasting

