

Nieuwsflits

Fiscus toetst Wtp-pensioenreglement nauwgezet op fiscale aanvaardbaarheid

1. Inleiding

Onderdeel van de transitie naar het nieuwe stelsel onder de Wet toekomst pensioenen (hierna: Wtp) is het wijzigen van het pensioenreglement, dan wel het opstellen van een geheel nieuw 'Wtp' pensioenreglement. Dit reglement moet voldoen aan de Wtp inclusief de fiscaal-juridische bepalingen.

Om 100% zekerheid te verkrijgen dat een pensioenreglement voldoet aan de fiscale voorschriften, is het mogelijk om het (concept)pensioenreglement vooraf door de fiscus te laten toetsen. Het is dus aan te bevelen om deze toetsing uit te laten voeren. De eerste fondsen hebben dit inmiddels gedaan. Naar aanleiding daarvan blijkt dat de verschillende belastinginspecteurs de toetsing zeer zorgvuldig en gedetailleerd uitvoeren. De toetsing zelf en de afstemming daarover met de eigen inspecteur vergen mede daardoor relatief veel tijd. Wacht daarom niet te lang met het ingang zetten van deze toetsing.

2. Hoe gaat een fiscale toetsing in zijn werk?

Voorafgaand aan de inwerkingtreding van de Wtp-premieregeling moet een pensioenfonds het (concept) pensioenreglement, inclusief een 'fiscale glijclausule', voorleggen aan de eigen belastinginspecteur. Dit gebeurt op basis van artikel 19c van de Wet op de loonbelasting 1964. Dat verzoek kwalificeert als een 'verzoek om afgifte van een beschikking'. De inspecteur zal het (concept)pensioenreglement beoordelen op fiscale aanvaardbaarheid. Mogelijk heeft de inspecteur aanmerkingen, die het fonds nader moet adresseren. Zodra eventuele aanpassingen zijn doorgevoerd, kan de inspecteur een beschikking afgeven. Is dat een positieve beschikking, dan is het mogelijk om de pensioenregeling met terugwerkende kracht (tot de datum van inwerkingtreding) te wijzigen om de regeling te laten voldoen aan de fiscale

voorwaarden. Deze mogelijkheid (in de vorm van een reglementaire 'fiscale glijclausule') moet in het reglement zijn opgenomen. Mocht de beschikking onverhoopt negatief zijn, dan staat het fonds vrij om bezwaar te maken tegen de beschikking.

3. Integrale toetsing (voorbeeld)

Belastinginspecteurs maken serieus werk van deze toetsing. Zij toetsen het reglement integraal, ook op onderdelen die vóór de Wtp tot stand zijn gekomen. Een voorbeeld is de V&A 25-007 d.d. 3 oktober jl. Deze V&A is opgesteld mede naar aanleiding van de toetsingen en regelt dat bij toekenning van een arbeidsongeschiktheidspensioen (AOP) rekening moet worden gehouden met samenloop met ouderdomspensioen (OP). Dit moet zodanig gebeuren, dat het totale bruto inkomen uit AOP en OP (inclusief WIA-uitkeringen) op de pensioeningangsdatum niet hoger is dan het totale bruto inkomen ervoor.

Sprenkels helpt u graag!

Pensioenfondsen moeten de toetsing ex artikel 19c van de Wet op de loonbelasting 1964 zelf op tijd aanvragen bij de eigen belastinginspecteur. Omdat zij in de praktijk zeer nauwgezet plegen te toetsen, kan dit relatief veel tijd en overleg vergen. Dus begin op tijd! Een goed moment om de toetsing aan te vragen zou kunnen zijn zodra u beschikt over een volragen concept van het Wtp-pensioenreglement.

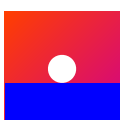
Neem gerust contact met ons op, we denken graag met u mee!

Sprenkels

Kees den Blanken

Kees.den.Blanken@sprenkels.nl

06 289 003 80



Sprenkels

In control
komen en
blijven