Boom juridisch
Postbus 85576
2508 CG Den Haag
T (070) 330 70 33
E info@bju.nl
I www.boomjuridisch.nl

EstateTip

Review

Afl. 2016-39

30 november 2016

Verlagen opbouw en aftoppen Onrust in pensioenland (IV)

De gevolgen van de per 1 januari 2015 op pensioengebied doorgevoerde versoberingsoperatie zijn al eerder in *EstateTip Review* aan de orde geweest. De impact van de verlaagde opbouwpercentages en de aftopping van fiscaal (via de omkeerregel van onder meer art. 11 lid 1 aanhef en onder c Wet LB 1964) gefaciliteerde opbouw boven een pensioengevend inkomen van circa € 100.000 is aan de hand van cijfervoorbeelden uit de doeken gedaan. Uit die cijfervoorbeelden bleek dat er verlagingen voor het ouderdomspensioen konden spelen die varieerden van 9 tot 60 procent en voor het partnerpensioen van 17 tot 40 procent. Kortom, ouderdoms- en partnerpensioen hebben beide 'te lijden' onder het versoberde en gewijzigde regime. Uiteraard laat een en ander ook zijn sporen na bij scheiding; de 'te verevenen ouderdomspensioenpot' en 'mee te geven bijzonder partnerpensioenpot' slinken navenant in omvang. Ik verwijs naar *EstateTip Review* 2014-30, 2014-34 en 2015-10.

In hetzelfde pakket maatregelen zijn ook mogelijkheden gecreëerd 'ter compensatie' van de versobering. Toegevoegd aan het scala pensioenvoorzieningen zijn het netto (tweedepijler)pensioen en de netto(derdepijler)lijfrente. Netto omdat de betaalde premie niet in aftrek gebracht kan worden en dus ten laste komt van het netto inkomen, en de uitgekeerde pensioentermijnen niet belast worden in box 1. De per 1 januari 2015 gewijzigde wetgeving bracht echter niet alleen 'zuur'. Het 'zoet' van de 'versoberingsoperatie' schuilt in de eveneens per 1 januari 2015 aangepaste regeling van artikel 32 lid 3 en lid 4 SW 1956.

Voor de planner is relevant dat sindsdien onder pensioenregeling tevens wordt verstaan een nettopensoenregeling als bedoeld in artikel 5.17 Wet IB 2001 (art. 32 lid 3 slot SW 1956) en onder lijfrente een nettolijfrente als bedoeld in artikel 5.16 Wet IB 2001 (art. 32 lid 4 slot SW 1956). Dit betekent dat de vrijstelling van artikel 32 lid 1 aanhef en onder 5 SW 1956 ook geldt voor hetgeen krachtens nettopensoen en nettolijfrente verkregen wordt. Kortom, de *vrijstelling erfbelasting is verruimd*.

Dat dit een bewust 'weggevertje' is, blijkt uit navolgende passage uit een brief van 30 oktober 2014 (AFP/2014/982) van de staatssecretaris van Financiën. Als antwoord op de vraag van Tweede Kamerlid Bashir waarom er met de nettolijfrente en het nettopensoen een *vrijstelling in box 3* wordt geïntroduceerd voor mensen met de hoogste inkomens, waarbij ook een *vrijstelling geldt voor de erfbelasting*, lezen we:

‘Aanvankelijk stond de nettofaciliteit voor het inkomen boven de € 100.000 (2015) alleen open voor de derde pijler (lijfrenten), maar het kabinet heeft deze faciliteit – naar aanleiding van een breed gedragen wens in het parlement – uitgebreid naar de tweede pijler (pensioen). *Voor pensioenen en lijfrentes bestaat vanouds een vrijstelling in de erfbelasting.* Aangezien het bij nettopensioen en nettolijfrente eveneens gaat om een volwaardige inkomensvoorziening voor de oude dag en voor nabestaanden, wordt de definitie van deze voorzieningen in *de erfbelasting aangepast* door apart het nettopensioen te noemen.’ (Curs. FH)

Ten overvloede nog de constatering dat bedoelde verkrijging wel degelijk relevant (en van invloed) kan zijn bij de berekening van de erfbelasting. Immers, krachtens artikel 32 lid 2 SW 1956 kan – mits de verkrijger een partner is als bedoeld in artikel 1a SW 1956 – imputatie plaatsvinden van de helft van de waarde van de verkregen pensioen-lijfrenteaanspraken op diens vrijstelling. Als bekend zijn kinderen uitgezonderd van een soortgelijke imputatie, zie *EstateTip Review* 2010-26.

Mr. F.M.H. Hoens

Tot volgende week!

www.scholsburgerhartSchols.nl

Boomjuridisch

www.boomjuridisch.nl

© 2016 Boom juridisch | ScholsBurgerhartSchols

Hoewel de uiterste zorg is besteed aan de inhoud van *EstateTip Review* aanvaarden de uitgever en de redactie geen aansprakelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid.