

FYSIO PENSIOEN ACTUEEL

December
2002

**Actuele informatie voor
deelnemers en pensioengerechtigden
van SPF**

Let op! Aftrekbaarheid pensioenpremie verandert!

Het afgelopen jaar is er het nodige veranderd op het gebied van de inkomstenbelasting. Onder meer is het begrip 'aftrekbare kosten' komen te vervallen. Dit kan gevolgen hebben voor de aftrekbaarheid van de pensioenpremie voor vrije beroepsbeoefenaren die in loondienst zijn. Dus mogelijk ook voor u.

De rechter heeft in een uitspraak bepaald dat een pensioenaanspraak uit een verplichte beroepspensioenregeling voortkomt uit het beroep en niet uit het dienstverband. Dit heeft twee gevolgen:

1. vrije beroepsbeoefenaren in loondienst kunnen de pensioenpremie niet meer aftrekken voor de inkomstenbelasting;
2. de werkgever kan de pensioenpremie niet meer voor rekening nemen (als onderdeel van het loon) en deze fiscaal verrekenen.

Het gevolg is dat er op dit ogenblik geen mogelijkheid is om de premie fiscaal te verrekenen. Omdat dit een onwenselijke situatie is, wordt er gezocht naar een oplossing via een wetwijziging. Voor dit moment adviseren wij u om de pensioenpremie niet te laten betalen door uw werkgever, maar deze zelf te betalen en de formele fiscale richtlijn van het ministerie van Financiën af te wachten. Zodra deze richtlijn bekend is zullen wij u uiteraard nader informeren.

Hebt u vragen hierover, neem dan contact op met uw financieel adviseur of accountant.

Onderstaand vindt u de tekst van het Memorandum dat wij van KPMG Meijburg & Co over deze kwestie hebben ontvangen.

Memo

In de periode voor 2001 werd de betreffende pensioenpremie als aftrekbare kosten in aanmerking genomen bij de aangifte inkomstenbelasting. In een aantal gevallen werd de premie reeds op het uit te betalen loon in mindering gebracht en werd dus feitelijk als een reguliere pensioenpremie behandeld.

Vanaf 2001 bestaat het begrip aftrekbare kosten niet meer in de inkomstenbelasting, zodat op die wijze de pensioenpremie niet meer afgetrokken kon worden. De gedachte was om de premie te beschouwen als zogenoemd negatief loon, hetgeen materieel hetzelfde effect heeft als aftrekbare kosten.

In een uitspraak van het Gerechtshof Arnhem (22 maart 2002) heeft het Hof uitgemaakt dat een aanspraak ingevolge

een verplichte beroepspensioenregeling niet voortvloeit uit de dienstbetrekking en dat daarom ook niet de regels van de Wet op de loonbelasting 1964 kunnen worden toegepast op die aanspraak. De verzekering vloeit voort uit het beroep van de betrokken verzekerde, ongeacht in welke hoedanigheid hij/zij het beroep uitoefent.

In de betreffende casus werd het beroep van tandarts door middel van een praktijkvennootschap uitgeoefend. De tandarts genoot in het bewuste jaar geen loon (het tijdperk voordat de gebruikelijk-loonregeling werd ingevoerd), maar bouwde wel pensioenrechten ingevolge de verplichte beroepspensioenregeling op. De inspecteur stelde dat daardoor sprake was van een bovenmatige pensioenaanspraak. Het Hof heeft bepaald dat door de praktijkvennootschap geen toezegging met betrekking tot het verplichte beroepspensioen is gedaan en dat daardoor deze pensioenaanspraken niet zijn aan te merken als loon waarop de bepalingen van de Wet op de loonbelasting 1964 van toepassing zijn.

Tegen deze uitspraak heeft de Staatssecretaris van Financiën beroep in cassatie aangetekend.

Deze uitspraak heeft met name gevolgen voor die beroepsbeoefenaren die in dienst zijn bij een ander. Immers, als de aanspraak niet uit de dienstbetrekking voortvloeit, kunnen de premies ter zake ook niet als een premie ingevolge een pensioenaanspraak in mindering op het loon komen. Hierdoor wordt materieel de premie niet aftrekbaar. Ook negatief loon komt niet in aanmerking.

Dit heeft dus gevolgen voor het besteedbaar inkomen en ook voor de latere uitkeringen, die dan ook niet belast is voor dat gedeelte dat niet aftrekbaar is geweest. Dit levert administratief nogal wat problemen op.

Het is afwachten wat de Hoge Raad uiteindelijk beslist, doch duidelijk is dat bij een bevestiging van de Hofuitspraak de gevolgen voor de deelnemers aan de verplichte beroepspensioenregelingen verstrekking kunnen zijn. Om die reden is er vanuit de Unie van beroepspensioenfondsen overleg geweest met de Kennisgroep Pensioenen van de Belastingdienst. Op dit moment heeft ook overleg tussen de Kennisgroep en het Ministerie van Financiën plaatsgevonden. De verwachting is nu dat op termijn het probleem door middel van een wetwijziging zal worden opgelost. De premies zullen waarschijnlijk als een soort van lijfrentepremie behandeld gaan worden en als zodanig aftrekbaar zijn.

Voor de tussenliggende periode wordt gedacht aan een tijdelijke oplossing, waarbij de premie van een verplichte beroepspensioenregeling als negatief loon in aanmerking mag worden genomen. Dit zal door het Ministerie van Financiën afgekondigd moeten worden.