

Publicatie netto pensioenstaffels

Per 1 januari 2015 geldt voor pensioenopbouw op basis van hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) een maximum pensioengevend loon. Momenteel zijn de wetsvoorstellen Verzamelwet pensioenen 2014 (kamerstukken 33 863) en Belastingplan 2015 (kamerstukken 34 002) bij het parlement in behandeling.

Met deze wetsvoorstellen wordt nadere invulling gegeven aan de invoering van een nettopensioenregeling (in de tweede pijler) voor pensioenopbouw over het loon dat ingevolge artikel 18ga van de Wet LB niet tot het pensioengevend loon behoort.

De voorwaarden voor de nettopensioenregeling zijn opgenomen in de volgens artikel I, onderdeel P, van het wetsvoorstel Belastingplan 2015 per 1 januari 2015 in te voeren afdeling 5.3B van de Wet inkomstenbelasting 2001 (Wet IB 2001). De voorgestelde nettopensioenregeling voorziet in een afzonderlijke box 3-vrijstelling voor arbeidsgerelateerd nettopensioen.

Belangrijkste onderdeel is de fiscale ondergrens van € 100.000,- pensioengevend loon.

De belastingdienst heeft inmiddels de premiestaffels gepubliceerd:

Premiestaffel voor de nettopensioenregeling op basis van 4% rekenrente

Leeftijdsklassen tot 67 jaar	Percentage van de pensioengrondslag nettopensioenregeling
15 tot en met 19	2,3
20 tot en met 24	2,7
25 tot en met 29	3,3
30 tot en met 34	3,9
35 tot en met 39	4,7

40 tot en met 44	5,7
45 tot en met 49	6,8
50 tot en met 54	8,3
55 tot en met 59	9,9
60 tot en met 64	11,9
65 tot en met 66	13,5

2. Premiestaffel voor de nettopensioenregeling op basis van 3% rekenrente (met uitkeringsbegrenzings)

Leeftijdsklassen tot 67 jaar	Percentage van de pensioengrondslag nettopensioenregeling
15 tot en met 19	4,0
20 tot en met 24	4,6
25 tot en met 29	5,3
30 tot en met 34	6,0
35 tot en met 39	6,9
40 tot en met 44	8,0
45 tot en met 49	9,2
50 tot en met 54	10,6
55 tot en met 59	12,2
60 tot en met 64	14,0
65 tot en met 66	15,3



Onze opmerking

Het wordt een uitdaging voor pensioenadviseurs om de individuele werknemers te adviseren over netto pensioen en/of netto lijfrente. Het is verstandig om hierbij rekening te houden met de doelstellingen, kennis & ervaring, risicobereidheid en de financiële positie van de werknemer.

Aangezien het hier gaat om een complex financieel product is hier zeker sprake van passend advies conform 4:23 Wft.