



> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

de Voorzitter van de vaste commissie voor Financiën
van de Tweede Kamer der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA Den Haag

**Belastingdienst/Directie
Vaktechniek Belastingen**

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Inlichtingen

Datum **- 5 DEC. 2014**

Betreft Verzoekschrift van de heer P. V. te N-L van 16 oktober 2014

Ons kenmerk
BLKB 2014-2029

Uw brief (kenmerk)
6 november 2014
2014Z18387/2014D40278

Bijlagen

Geachte voorzitter,

In uw brief vraagt u om inlichtingen over het verzoekschrift van de heer V. In zijn verzoekschrift geeft de heer V. aan dat zijn fiscale jaarruimte voor de aftrek van lijfrentepremies met ingang van 2014 aanzienlijk lager is geworden. Hij geeft aan dat de Wet uniformering loonbegrip de premieaftrek dubbel beperkt, enerzijds door verlaging van het percentage van de premiegrondslag en anderzijds doordat de pensioenpremie met ingang van 2014 in mindering komt op het brutoloon. Hij vraagt u of het de bedoeling is van deze wet om de jaarruimte te beperken en of hierin in de belastingwetgeving op een of andere manier is voorzien.

De beperking van de berekening van de jaarruimte voor een lijfrente is niet het gevolg van de invoering van de Wet uniformering loonbegrip, maar van de wijziging van de AOW-leeftijd met ingang van 1 januari 2013. Het is ook de bedoeling van de wetgever geweest om binnen dit kader de jaarruimte van de fiscaal gefaciliteerde lijfrente te beperken. Daarnaast wordt de pensioenpremie altijd al in mindering gebracht op het belastbare inkomen voor de berekening van de jaarruimte. Dit licht ik hierna toe.

Op grond van de Wet verhoging AOW-en pensioenrichtleeftijd wordt de AOW-leeftijd met ingang van 1 januari 2013 stapsgewijs verhoogd van 65 naar 67 jaar. Door deze verhoging moeten mensen langer doorwerken voordat ze AOW krijgen. Hierdoor heeft men ook langer de tijd om (extra) kapitaal voor het pensioen op te bouwen. Dit houdt in dat de premie omlaag kan. De verhoging van de AOW-leeftijd heeft gevolgen voor de pensioenopbouw maar ook voor de maximale aftrek van premie voor een lijfrente als aanvulling op het pensioen (de jaarruimte).

Als gevolg hiervan zijn met ingang van 1 januari 2014 in de berekening van de jaarruimte twee vaste percentages verlaagd:

1. Het percentage van de premiegrondslag gaat van 17% naar 15,5%.
2. De zogenoemde factor A gaat van 7,5 naar 7,2. Deze factor geeft aan hoeveel aftrekbare premie een werknemer jaarlijks kan storten voor een lijfrente. Deze factor hangt af van de pensioenopbouw die al heeft plaatsgevonden via de pensioenregeling van de werkgever. Deze factor kan dus per jaar verschillen.

Als gevolg van deze verlagingen, wordt de jaarruimte lager en daarmee de maximale aftrek van lijfrentepremie.

De jaarruimte wordt berekend met behulp van de volgende formule:

In 2013: $17\% \times \text{premiegrondslag} - 7,5 \times \text{factor A} - \text{FOR dotatie}$ (voor ondernemers).

In 2014: $15,5\% \times \text{premiegrondslag} - 7,2 \times \text{factor A} - \text{FOR dotatie}$.

De premiegrondslag bestaat uit in de wet genoemde inkomensbestanddelen verminderd met de AOW-franchise. Voor de heer V. bestaat de premiegrondslag uit het belastbare loon. De premiegrondslag voor de berekening van de jaarruimte zelf is ongewijzigd gebleven. Het belastbare loon wordt altijd verminderd met de ingehouden pensioenpremies, omdat belastingheffing pas plaatsvindt als de pensioenuitkeringen gaan lopen. Dit is niet veranderd door de invoering van het uniforme loonbegrip.

Met ingang van 2015 wordt de pensioenopbouw nog verder versoerd (Wet verlaging maximumopbouw- en premiepercentages pensioen en maximering pensioengevend inkomen). In verband hiermee wordt ook de berekening van de jaarruimte aangepast. Het percentage van de premiegrondslag wordt verlaagd naar 13,8% en de factor A naar 6,5. Daarnaast gaat er voor de premiegrondslag in de berekening van de jaarruimte vanaf 2015 een maximum van € 100.000 (in 2014 nog € 162.457) gelden.

De formule voor 2015 wordt dan: $13,8\% \times \text{premiegrondslag} - 6,5 \times \text{factor A} - \text{FOR dotatie}$.

Hierdoor zal de jaarruimte verder afnemen.

Ik vertrouw erop u hiermee voldoende te hebben geantwoord.

Hoogachtend,

de staatssecretaris van Financiën,



Eric Wiebes