

Bijlage 1. Concept artikel 17bis Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001

Artikel 17bis Vrijstellingen; begrenzing premie nettolijfrente

1. Het percentage, bedoeld in artikel 5.16b, eerste lid, van de wet, wordt als volgt bepaald:

Indien de belastingplichtige bij het eind van het kalenderjaar	Percentage
15 jaar of ouder, doch jonger dan 20 jaar is	2,3
20 jaar of ouder, doch jonger dan 25 jaar is	2,7
25 jaar of ouder, doch jonger dan 30 jaar is	3,3
30 jaar of ouder, doch jonger dan 35 jaar is	3,9
35 jaar of ouder, doch jonger dan 40 jaar is	4,7
40 jaar of ouder, doch jonger dan 45 jaar is	5,7
45 jaar of ouder, doch jonger dan 50 jaar is	6,8
50 jaar of ouder, doch jonger dan 55 jaar is	8,3
55 jaar of ouder, doch jonger dan 60 jaar is	9,9
60 jaar of ouder, doch jonger dan 65 jaar is	11,9
65 jaar of ouder is	13,5

2. De ten hoogste in aanmerking te nemen premie, bedoeld in artikel 5.16b, eerste lid, van de wet, wordt verminderd met de premie die in het voorafgaande kalenderjaar is ingelegd ten behoeve van een nettopensioenregeling als bedoeld in artikel 5.17, eerste lid, van de wet.

(artikel 17bis van het Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001)

De waarde van de aanspraak op een nettolijfrente is vrijgesteld als bezitting voor de vermogensrendementsheffing als aan de in artikel 5.16 van de Wet IB 2001 opgenomen voorwaarden wordt voldaan. Een van deze voorwaarden is dat de premie voor de nettolijfrente moet blijven binnen de in de Wet IB 2001 gestelde begrenzingen. Artikel 5.16b, eerste lid, van de Wet IB 2001 bepaalt hierover dat de jaarlijkse premie van alle nettolijfrenten van een belastingplichtige gezamenlijk ten hoogste een bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen percentage van de in dat artikellid opgenomen grondslag mag bedragen.

Het in combinatie met de maximumgrondslag maximaal in aanmerking te nemen premiepercentage wordt opgenomen in het in het UBIB 2001 in te voegen artikel 17bis. Er geldt een maximumpercentage per leeftijdscategorie; er is derhalve sprake van een leeftijdsafhankelijke staffel. Voor de hoogte van de percentages wordt, zoals in de nota naar aanleiding van het tweede nader verslag bij de Verzamelwet Pensioenen 2014 reeds is aangegeven, aangesloten bij de meest ruime staffel uit het zogenoemde staffelbesluit (staffel 4)¹. De premiepercentages van die staffel zijn vermenigvuldigd met de nettofactor van artikel 5.16, vierde lid, van de Wet IB 2001.

Het in genoemd artikel 17bis opgenomen maximumpercentage per leeftijdscategorie betreft – bij combinatie met de maximumgrondslag – de maximale fiscale ruimte voor alle

¹ Zoals op 29 april 2014 voor 2015 op de pensioensite van de Belastingdienst gepubliceerd in V&A 14-004.

nettolijfrenten van een belastingplichtige gezamenlijk. Dit betekent dat als naast een nettolijfrente voor de oude dag tevens een nabestaandennettolijfrente (op risico- of kapitaalbasis) wordt afgesloten, de totale premie hiervan binnen de uitkomst van de vermenigvuldiging van het uit genoemd artikel 17bis voortvloeiende maximumpercentage en de maximumgrondslag moet blijven. Als bijvoorbeeld een nabestaandenlijfrente op risicobasis zou worden afgesloten naast een oudedagslijfrente waarvoor de maximaal toegestane premie wordt betaald, dan is geen sprake van een fiscaal gefaciliteerde nettolijfrente. Dit heeft tot gevolg dat bij overlijden de vrijstelling in de Successiewet 1956 voor nettolijfrenten niet geldt.

Om bij loon een samenloop te voorkomen van opbouw in een nettolijfrente en opbouw in een nettopensioenregeling wordt in artikel 17bis, tweede lid, van het UBIB 2001 geregeld dat de ten hoogste in aanmerking te nemen premie voor nettolijfrente wordt verminderd met de in het voorafgaande jaar ingelegde premie voor nettopensioen.

CONCEPT