



> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Adfiz

Postbus 235  
3800 AE Amersfoort

**Directie Directe Belastingen**

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

**Inlichtingen**

Datum **12 DEC 2014**

Betreft Aanpassing pensioencontracten aan Witteveenkader 2015

**Ons kenmerk**

AFP 2014/1074U

**Uw brief (kenmerk)**

AFP 2014/1074

**Bijlagen**

1. Vraag en Antwoord 14-012

Geachte heer W

Op 28 november jl. heeft u, namens Adfiz, een brief gestuurd waarin grote zorg wordt geuit over de tijdige aanpassing van pensioenregelingen aan de wijzigingen van het Witteveenkader per 1 januari 2015. In deze brief wordt aangegeven dat veel werkgevers nog geen voorstel hebben gekregen van een aantal pensioenverzekeraars voor de noodzakelijke aanpassing van de pensioenregeling. Hierbij ziet u een zestal problemen.

Daarom doet u een dringende oproep om de aanpassingstermijn voor het Witteveen-proof maken van pensioencontracten met minimaal een half jaar te verruimen waarbij de aanpassing alsnog met terugwerkende kracht per 1 januari 2015 kan worden doorgevoerd. Op deze manier is er volgens u materieel gezien geen terugwerkende kracht, terwijl partijen toch de mogelijkheid hebben om het aanpassingstraject goed te organiseren.

In reactie hierop merk ik het volgende op. De Wet verlaging maximumopbouw- en premiepercentages pensioen en maximering pensioengevend inkomen, waarin de aanpassingen van het Witteveenkader voor het onder de omkeerregel vallende pensioen per 1 januari 2015 zijn opgenomen, is op 27 mei 2014 door de Eerste Kamer aangenomen.

Deze aanpassingen staan sinds die tijd vast. Pensioenuitvoerders hebben dan ook voldoende tijd gehad om werkgevers tijdig te informeren over eventuele noodzakelijke aanpassingen van de pensioenregeling per 1 januari 2015. Indien werkgevers desondanks niet tijdig een nieuw voorstel hebben gehad en de pensioenregeling niet voor 1 januari 2015 kan worden aangepast, kan het fiscaal onzuiver worden en ineens belasten van de opgebouwde pensioenaanspraak worden voorkomen door (één van) de mogelijkheden die zijn opgenomen in Vraag en Antwoord 14-012 van de Belastingdienst. Over deze mogelijkheden is ook reeds contact geweest tussen het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen en Adfiz. De Vraag en Antwoord is bijgevoegd.

Naar mijn mening zijn er hiermee afdoende mogelijkheden om te voorkomen dat een pensioenregeling per 1 januari 2015 fiscaal onzuiver wordt als gevolg van de aanpassingen van het Witteveenkader per 2015.

Ik ga ervan uit u hiermee voldoende geïnformeerd te hebben.

Hoogachtend,

de Staatssecretaris van Financiën  
namens deze,  
de directeur Algemene Fiscale Politiek,

**Directie Directe Belastingen**

**Ons kenmerk**  
AFP 2014/1074 U

*P. W.*  
