



Belastingdienst/kantoor Utrecht (Courtyard Building)
Centraal Aanspreekpunt Pensioenen
de heer mr. C. van Nieuwamerongen, secretaris
Postbus 18500
3501 CM Utrecht

Nieuwegein, 7 november 2017

Betreft: PEB Onduidelijkheid buitenlands belastingplichtigen

Geachte heer Van Nieuwamerongen, geachte heer Schuurman,

Op 1 april 2017 is de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen (Stb 2017, 115 en 116) in werking getreden. Deze wet is na uitvoerige behandeling tot stand gekomen en omvat de mogelijkheid voor dga's om een in eigen beheer verzekerd pensioen af te kopen, of om te vormen in een zogenoemde oudedagsverplichting. Voor de situatie waarin wordt gekozen voor de mogelijkheid een in eigen beheer verzekerd pensioen af te kopen, geldt een vrijstelling. De omvang daarvan neemt gedurende de jaren 2017 tot en met 2019 af. Op die manier wordt beoogd belastingplichtigen te stimuleren het pensioen eerder af te kopen.

Tijdens de parlementaire behandeling is tevens uitvoerig aandacht besteed aan gevallen waarin de (aanstaande) pensioengerechtigde niet in Nederland woont. In zo'n geval zou afkoop of omvorming van een pensioen in eigen beheer in de woonstaat ook tot belastingheffing kunnen leiden. Door de werking van een toepasselijk verdrag ter voorkoming van dubbele belasting, zou normaal gesproken deze dubbele belastingheffing worden voorkomen of gemitigeerd. De behandeling van zowel de afkoop van een pensioen als de behandeling van een oudedagsverplichting onder de werking van een dergelijk verdrag is bijvoorbeeld aan de orde gekomen in Kamerstukken II, 2016/17, 34 555, nr. 5, pag. 14. Ook in de Nota naar aanleiding van het verslag (Kamerstukken I, 2016/17, 34 662, B) is hier aandacht aan besteed. Daar is toegezegd met de bevoegde Belgische autoriteiten in overleg te treden over de onduidelijkheden. Kennelijk, zo begrijpen wij uit de praktijk, is ook sprake van (voorgenomen) overleg met andere buitenlandse autoriteiten.

Sinds het moment waarop deze toezegging is gedaan, zijn inmiddels 8 maanden verstreken. SRA heeft desgevraagd van het Ministerie van Financiën begrepen dat er vooralsnog geen ontwikkelingen zijn te melden. Dit is voor de buitenlands belastingplichtigen die in Nederland pensioen in eigen beheer hebben opgebouwd een ongewenste, onduidelijke situatie. Zij hebben gewacht en vertrouwd op de uitkomsten van het toegezegde overleg, maar moeten thans constateren dat die duidelijkheid er nog steeds niet is. Daarbij komt dat kennelijk België van oordeel is het vrijgestelde bedrag volledig te kunnen belasten. Dan heeft de vrijstelling dus geen effect omdat de volledige afkoopsom wordt belast. Een stimulans om af te kopen is er dan niet. Ook vernemen wij dat bij omvorming van een pensioen in een oudedagsverplichting Belgische belasting zal worden geheven.

Deze onduidelijke situatie is temeer te betreuren omdat het besluit om tot afkoop over te gaan onder toepassing van de hoogste vrijstelling, uiterlijk op 31 december 2017 genomen moet zijn. De dga kan echter met de onduidelijkheid immers geen afgewogen besluit nemen. Het risico van dubbele belastingheffing is (te) groot. Daar komt bij dat het gebrek aan gepubliceerde uitkomsten van overleg met andere autoriteiten, bij belastingplichtigen de indruk wekt dat andere autoriteiten een andere mening zijn toegedaan dan Nederland. Dubbele belastingheffing is iets om serieus rekening mee te houden.



Gezien de nog resterende, beperkte tijd tot 31 december 2017 om nog gebruik te maken van de ook door de wet beoogde spoedige afkoop, is dringend duidelijkheid gewenst. Indien die er niet is of spoedig komt, zou SRA willen bepleiten om de periode waarin gebruik kan worden gemaakt van de hoogste vrijstelling, te verlengen tot na 1 januari 2018. Dit evenwel alleen voor dga's die buiten Nederland wonen. Zij zijn immers degenen die last hebben van de verdragsrechtelijke onduidelijkheid.

We stellen het zeer op prijs wanneer u zo spoedig mogelijk kunt zorgdragen voor meer duidelijkheid in de vermelde problematiek. Vanwege de urgentie van dit knelpunt in de praktijk, sturen we deze zorgenbrief naar meerdere stakeholders. Mocht u meer informatie of overleg wensen, neemt u dan contact op met dr. Ruud van den Dool of drs. Jan Zweekhorst RB van SRA Bureau Vaktechniek.

Hoogachtend,
namens SRA

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Paul Dinkgreve', written over a horizontal line.

Paul Dinkgreve RA
voorzitter