

## Voorstel persoonlijk pensioenproduct

### Pensioenbrief 2017/51

Europese commissie wil verbreding van aanbod van persoonlijke pensioenproducten mogelijk maken.

De Europese Commissie (EC) heeft op 29 juni 2017 een conceptrichtlijn ingediend met een voorstel voor één pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (het PEPP). Daarmee wil het EC het volgende bereiken:

1. Er komen meer aanbieders (niet alleen nationale), waardoor burgers meer keuze zullen hebben en de kosten dus lager zullen zijn.
2. Er komen verbeterde pensioenproducten, met als gevolg dat de burgers kunnen profiteren van een eenvoudig, veilig en kosteneffectief persoonlijk pensioenproduct.
3. Burgers worden beschermd door strenge informatievereisten (ook online) en beleggingsregels (met bijvoorbeeld een eenvoudige standaardbeleggings-optie).
4. Het pensioenproduct wordt gemakkelijk overdraagbaar binnen de lidstaten en aanbieder kunnen gemakkelijk over de grenzen hen hun producten aanbieden.
5. Er wordt meer kapitaal opgehaald (gespaard), wat vervolgens kan worden gebruikt voor Europese langetermijninvesteringen in de reële economie.

Denk bij dat laatste bijvoorbeeld aan infrastructuur. Op deze manier hoopt de EC de juiste voorwaarden te creëren om financiering te ontsluiten zodat deze van Europa's spaarders naar Europa's bedrijven kan stromen. Ter achtergrond: op dit moment spaart slechts 27% van de Europeanen (25-59 jaar) voor een vergelijkbaar pensioenproduct.

Het PEPP is een derde pijlerproduct. Het komt naast de bestaande pensioenen. Het is dus uitdrukkelijk niet de bedoeling dat het PEPP bestaande structuren vervangt.

De conceptrichtlijn bevat diverse regels omtrent het PEPP. Het betreft onder andere de volgende onderwerpen:

- a. Informatieverplichtingen voorafgaande aan het sluiten van een PEPP. Denk aan het beschikbaar stellen van productinformatie op de website van de aanbieder.
- b. Informatieverplichtingen gedurende de opbouwfase (overzichten enz.).
- c. Beleggingsregels (als de prudent person-regel, maar ook het aantal minimum aan te bieden beleggingen en de mogelijkheid van burgers om tussentijds te switchen).
- d. Regels omtrent het wisselen van uitvoerder.
- e. Toezichtregels.

NB

Het PEPP-voorstel is nog pril. Het lijkt vooral geschreven te zijn voor Oost-Europese landen waar nauwelijks ge-

spaard wordt in de derde pijler. De behoefte in Nederland voor zo'n derdepijlerproduct is vermoedelijk beperkt, daar Nederlanders voor een aanzienlijk deel voorzien zijn in hun oudedagsvoorziening door de AOW en de sterke tweede pijler.

(Concept EU-Richtlijn van 29 juni 2017 (2017/0143 (COD)); [https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/initiatives/com-2017-343\\_nl](https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/initiatives/com-2017-343_nl))

Mr. T. Huijg

## Betaalde lijfrentepremie komt niet in mindering op Zvw-grondslag

### Pensioenbrief 2017/52

Verschillende behandeling van werknemers/pensioenopbouwers en zelfstandigheden met lijfrentepremieaftrek leidt niet tot schending van het internationale recht.

Belanghebbende dreef een onderneming. In 2014 wordt die onderneming gestaakt. De winst uit onderneming die belanghebbende over 2014 geniet, omvat een stakingswinst van € 32.196. Na vermindering met de ondernemingsaftrek en de MKB-winstvrijstelling heeft belanghebbende over dat jaar een belastbare winst die € 18.305 bedraagt. Daarnaast heeft hij € 18.500 aan stakingslijfrentepremie betaald. In zijn aangifte voor de inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw over 2014 heeft belanghebbende de betaalde lijfrentepremie van € 18.500 in aftrek gebracht. Aan belanghebbende is een aanslag inkomensafhankelijke bijdrage Zvw opgelegd (bedrag: € 988). Voor een goed begrip van de zaak is het tevens van belang kennis te nemen van de wethistorie. In dat kader is relevant dat in het Aanhangsel van de Handelingen, vergaderjaar 2005-2006, nr. 2040520220, p. 31, met betrekking tot de grondslag voor de heffing van de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw, en later bij herhaling in een brief van 30 juni 2015 van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport aan de Tweede kamer met kenmerk 764760-136391-Z, het volgende is opgemerkt:

"De Zorgverzekeringswet is een algemeen verplichte verzekering. Anders dan bij de Ziekenfondswet is de verzekeringsplicht niet gekoppeld aan het feit of iemand (een) bepaalde soort(en) inkomen geniet. Voor de inkomensafhankelijke bijdrage geldt daarom een brede grondslag. Uitgangspunt is dat alle inkomensbestanddelen die als inkomen uit werk bij de inkomstenbelasting in box 1 worden betrokken tot de grondslag van de inkomensafhankelijke bijdrage worden gerekend. Net als bij de Ziekenfondswet leiden betaalde lijfrentepremies niet tot een verlaging van de heffingsgrondslag voor de inkomensaf-