

Antwoorden op Kamervragen over waardeoverdracht uit het buitenland

Minister Koolmees beantwoordt vragen van het lid Van Weyenberg (D66) over de mogelijkheid van waardeoverdracht van pensioen uit het buitenland.

De in totaal 5 vragen van het lid Van Weyenberg zien op waardeoverdracht van en naar het buitenland (al dan niet binnen de EU). Minister Koolmees antwoordt met verwijzing naar wet- en regelgeving wat hier de mogelijkheden zijn. Belangrijk is onderscheid te maken tussen situaties die onder art. 91 of 92 Pensioenwet vallen.

Art. 91 Pensioenwet regelt *de plicht* tot medewerking aan inkomende internationale waardeoverdracht vanuit een pensioeninstelling uit een andere lidstaat of verzekeraar met zetel buiten Nederland. Er moet voldaan worden aan een aantal voorwaarden: de waardeoverdracht strekt ertoe het de verzoekende werknemer mogelijk te maken pensioenaanspraken te verwerven bij de ontvangende pensioenuitvoerder en er is geen sprake is van onderdekking of financiële nood bij de werkgever die moet bijdragen. Bovendien mogen aan de pensioenuitvoerder geen voorwaarden worden gesteld die in strijd zijn met de Pensioenwet. Als de waardeoverdracht (mede) ziet op partnerpensioen, dan moet de begunstigde met waardeoverdracht instemmen. Tot slot geldt dat door de ontvangende pensioenuitvoerder geen kosten in rekening mogen worden gebracht. Artikel 10a, eerste lid, onderdeel f, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 zorgt ervoor dat de buitenlandse dienstjaren in de Nederlandse regeling als dienstjaren kunnen meetellen.

Art. 92 Pensioenwet geeft pensioenuitvoerders *de bevoegdheid* tot medewerking aan een inkomende internationale waardeoverdracht vanuit een buitenlandse instelling op verzoek van een (gewezen) deelnemer. Daarbij geldt o.a. dat de regeling na de waardeoverdracht blijft voldoen aan de Wet op de loonbelasting 1964. In deze situatie mogen door de ontvangende pensioenuitvoerder wel kosten in rekening worden gebracht. Deze kosten mogen niet in mindering worden gebracht op de overdrachtswaarde. Fiscaal leidt de overdracht alleen niet tot een onzuivere pensioenregeling als (1) de buitenlandse pensioenuitvoerder het pensioenkapitaal rechtstreeks overdraagt aan de pensioenverzekeraar, (2) de Nederlandse werkgever niet meer pensioenrechten toekent dan hetgeen overeenkomt met het overgedragen kapitaal, (3) na de waardeoverdracht de pensioenregeling blijft voldoen aan de Wet Loonbelasting en (4) de werknemer in verband met de waardeoverdracht geen enkele aftrek pleegt op enig in Nederland belastbaar inkomen van hem of zijn partner.

Koolmees maakt in zijn beantwoording ook duidelijk dat het karakter van de pensioenregeling wat betreft de mogelijkheden van waardeoverdracht niet relevant is. Ook heeft Koolmees aan dat waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder dan van de nieuwe werkgever niet mogelijk is. En ook een nettopensioen valt onder dezelfde regels als het reguliere pensioen.

NB

De antwoorden van Koolmees, geheel in lijn met wet- en regelgeving, leiden niet tot nieuwe inzichten. Voor de gestelde vragen van het lid Van Weyenberg lijkt overigens geen bijzondere aanleiding te zijn geweest.

(Brief minister Koolmees 4 december 2019 (referentie 2019-0000171207) in antwoord op Kamervragen van het lid Van Weyenberg (D66) d.d. 11 oktober 2019)

Mr. M.W. Minnaard