



# **UITVOERINGSTOETSEN WET UITFASERING PENSIOEN IN EIGEN BEHEER EN OVERIGE FISCALE PENSIOENMAATREGELEN**

## **INHOUDSOPGAVE**

*De uitvoeringstoetsen staan in de volgorde waarin de diverse maatregelen in de memorie van toelichting bij de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen worden gepresenteerd.*

Leeswijzer	2
Pensioen in eigen beheer – afschaffing en gefaciliteerde beëindiging	5
Uitkeringen die ingaan per de eerste dag van de maand	6
100%-grens en de daarvan afgeleide grenzen	7
Doorwerkvereiste	8
Omvang van het nabestaandenoverbruggingspensioen	9
Beleggingsondernemingen als toegelaten aanbieder voor lijfrenteproducten	10

## Leeswijzer Uitvoeringstoets Nieuwe Stijl

<i>Gevolgen:</i>	ingrijpend / middelgroot / beperkt	
		
<i>Interactie burgers/bedrijven</i>		x
<i>Maakbaarheid systemen</i>	x	
<i>Handhaafbaarheid</i>		x
<i>Fraudebestendigheid</i>		x
<i>Bijdrage complexiteitsreductie</i>	nvt	
<i>Risico procesverstoringen:</i>	groot / gemiddeld / klein	
<i>Uitvoeringskosten</i>	<i>incidenteel</i>	<i>structureel</i>
• Dienstverlening	€ 0	€ 0
• Handhaving/toezicht	€ 0	€ 0
• Automatisering	€ 0	€ 0
<i>Personele gevolgen:</i>	+/- ?? fte incidenteel	+/- ?? fte structureel
<i>Invoering mogelijk per:</i>	dd – mm – 20jj	
<i>Beslag portfolio:</i>		
<i>Eindoordeel:</i>	...	

### Inleiding

De uitvoeringstoets nieuwe stijl geeft vanuit het perspectief van de Belastingdienst inzicht in de gevolgen van voorstellen voor nieuwe wet- en regelgeving. De Belastingdienst werkt uitvoeringstoetsen uit in een sjabloon. Deze leeswijzer geeft een toelichting op de verschillende onderdelen van het sjabloon.

### Het kader

Het kader bevat een samenvattend overzicht van de relevante uitvoeringsaspecten, inclusief de

uitvoeringskosten en personele gevolgen. Het vervolg van de uitvoeringstoets geeft daaraan een verdere uitwerking.

### Beschrijving regeling

Beschrijft het voorstel waarover de Belastingdienst is gevraagd een oordeel te geven. Waar bij het uitvoeren van de toets van bepaalde randvoorwaarden of veronderstellingen is uitgegaan, worden die hier ook beschreven.

### Gevolgen

In het kader wordt met de rubriek 'gevolgen' geduid wat de verwachte impact van het voorstel op de Belastingdienst is. Dit kan zijn: ingrijpend, middelgroot, of beperkt. Bij het maken van de inschatting wordt onder meer gekeken naar de omvang van de geraakte doelgroep, de mate waarin aanpassingen in de automatisering nodig zijn en de omvang van de personele gevolgen.

*Beperkt* geeft aan dat het om min of meer routinematige aanpassingen gaat, zonder of slechts met beperkte gevolgen voor de automatisering en de personele capaciteit.

*Middelgroot* geeft aan dat het om een maatregel met grotere gevolgen gaat. Een systeem moet bijvoorbeeld ingrijpender worden aangepast, of er moet een nieuw systeem worden ontwikkeld. Er zijn grotere personele gevolgen en er is een wezenlijke impact op een of meer doelgroepen.

*Ingrijpend* geeft aan dat het om een maatregel met grote gevolgen gaat. De maatregel is een stelselwijziging of heeft daarvan de trekken. Er zijn grote gevolgen voor de automatisering en/of voor de personele bezetting. De impact op een of meer doelgroepen wordt groot ingeschat.

De inschatting welke gevolgen het voorstel heeft, speelt een rol bij de verdere beoordeling van de uitvoerbaarheid van het voorstel. Bijvoorbeeld: indien een voorstel slecht communiceerbaar is, weegt dat

zwaarder mee in het eindoordeel naarmate het voorstel meer burgers of bedrijven raakt.

### Interactie burgers/bedrijven

Dit onderdeel beschrijft de verwachte impact op de interactie tussen burgers en bedrijven als gevolg van het voorstel, zoals:

- aard en omvang van de doelgroep;
- begrijpelijkheid/uitlegbaarheid van het voorstel;
- noodzakelijke communicatie;
- verwachte gevolgen voor de dienstverlening van de Belastingdienst.

*Groen:* een groene vlag geeft aan dat de Belastingdienst geen problemen verwacht in de interactie met burgers en bedrijven.

*Geel:* een gele vlag geeft de verwachting aan dat de interactie met burgers en bedrijven rond een voorstel niet vanzelfsprekend zal verlopen, bijvoorbeeld als gevolg van een toename van complexiteit, een verandering van de doelgroep, of de noodzaak voor burgers/bedrijven nieuwe informatie te verwerken.

*Rood:* een rode vlag geeft de verwachting aan dat het niet goed mogelijk zal zijn burgers en bedrijven te informeren over de gevolgen van het voorstel. Het gevolg hiervan kan zijn dat de interactie stopt, of dat er problemen ontstaan omdat burgers en bedrijven niet of iets anders doen dan van hen wordt verwacht. Hoe zwaar dit uiteindelijk weegt, is mede afhankelijk van de omvang van de doelgroep die door de maatregel wordt geraakt.

Indien er geen impact is op burgers en bedrijven, wordt dit aangegeven met 'niet van toepassing'.

### Maakbaarheid systemen

Dit onderdeel beschrijft de gevolgen voor de IV-systemen, zoals:

- welke gevolgen het voorstel heeft voor de opslag en het beheer van gegevens;
- welke wijzigingen in/nieuwe stromen van/naar burgers en bedrijven noodzakelijk zijn;

- welke aanpassingen in IV-voorzieningen noodzakelijk zijn;
- wat de bouwbaarheid is van de noodzakelijke aanpassingen;
- of de aanpassingen (tijdig) haalbaar zijn in het portfolio;
- of voorzieningen voor bestuurlijke informatie tijdig realiseerbaar zijn;
- hoe het voorstel zich verhoudt tot de totale wijzigingsdruk (= de relatie van het voorstel tot andere reeds geplande wijzigingen in de IV-systemen);
- de noodzakelijke doorlooptijd om aanpassingen in de systemen tijdig te kunnen realiseren.

*Groen:* een groene vlag geeft aan dat het goed haalbaar is de noodzakelijke aanpassingen in de systemen door te voeren.

*Geel:* een gele vlag geeft aan dat de aanpassing haalbaar is, maar dat daarbij bepaalde risico's moeten worden geaccepteerd, of bijvoorbeeld in eerste instantie bepaalde onvolledigheden zullen optreden. Te denken valt aan de situatie waarin de toelichting bij de aanvraag van een voorlopige aanslag voor het komende jaar niet meer is aan te passen.

*Rood:* een rode vlag geeft aan dat niet alle vereiste aanpassingen van de automatisering haalbaar zijn, met als gevolg dat aanzienlijke risico's op fouten optreden bij burgers en bedrijven en/of bij de Belastingdienst. Hierbij kan bijvoorbeeld worden gedacht aan de noodzaak een ingewikkeld automatiseringstraject in te korte tijd te realiseren, of een automatiseringssysteem te ontwikkelen waarvan vooraf wordt ingeschat dat dit onbeheersbaar complex wordt. Ook kan worden gedacht aan de situatie waarin het niet meer mogelijk is een bepaalde aanpassing, zoals het verwijderen van een vraag uit de aanvraag voor een voorlopige aanslag, tijdig door te voeren. Dit kan ertoe leiden dat belastingplichtigen na afloop van het jaar een bedrag moeten terugbetalen dat zij eerder bij voorlopige aanslag kregen uitbetaald.

Indien het voorstel de IV niet raakt wordt dit aangegeven met 'niet van toepassing'.

#### **Handhaafbaarheid**

Dit onderdeel beschrijft de gevolgen voor de aan handhaving gerelateerde aspecten, zoals:

- beschikbaarheid van de voor handhaving benodigde gegevens;
- verwacht risico op oneigenlijk gebruik;
- handhavingsstrategie: inpasbaarheid in de handhavingsstrategie en welke middelen moeten of kunnen worden ingezet en met welke intensiteit.

*Groen:* een groene vlag geeft aan dat een verbetering van de handhaafbaarheid wordt verwacht, of dat er ten opzichte van de bestaande situatie niet of nauwelijks een wijziging van de handhaafbaarheid optreedt.

*Geel:* een gele vlag geeft aan dat er een negatief effect is op de handhaafbaarheid, bijvoorbeeld omdat de informatiepositie van de Belastingdienst verslechtert, of omdat de handhaving van het voorstel niet inpasbaar is binnen de bestaande handhavingsstrategie.

*Rood:* een rode vlag geeft aan dat er een groot negatief effect op de handhaafbaarheid wordt verwacht. De regeling is voor de Belastingdienst niet handhaafbaar, of alleen handhaafbaar met inspanningen die niet kunnen worden waargemaakt.

De Belastingdienst werkt in lijn met de Investeringsagenda aan een herinrichting van het toezicht, waarbij het subject meer centraal komt te staan. Gevolg hiervan is dat het niet per definitie zo is dat het wegvallen van, of de introductie van bijvoorbeeld een aftrekpost, een heffingskorting, of een uitzondering een hogere of juist lagere toezichtlast met zich meebrengt.

Indien het voorstel de handhaafbaarheid niet raakt, wordt dit aangegeven met 'niet van toepassing'.

#### **Fraudebestendigheid**

Dit onderdeel beschrijft de gevolgen voor de aan fraudebestendigheid gerelateerde aspecten, zoals:

- de fraudegevoeligheid/-bestendigheid van de voorgestelde wijziging;
- de (on)mogelijkheden voor het tegengaan van fraude/oneigenlijk gebruik;
- de mate van verandering in de informatiepositie van de Belastingdienst.

*Groen:* een groene vlag geeft aan dat de fraudebestendigheid ten opzichte van de huidige situatie positief wordt beïnvloed, bijvoorbeeld doordat drempels worden verhoogd, of de informatiepositie van de Belastingdienst wordt versterkt.

*Geel:* een gele vlag geeft aan dat de fraudebestendigheid ten opzichte van de huidige situatie verslechtert, bijvoorbeeld omdat een regeling wordt geïntroduceerd die niet met behulp van derdeninformatie controleerbaar is.

*Rood:* een rode vlag geeft aan dat de Belastingdienst grote risico's ziet voor de fraudebestendigheid van het voorstel.

Indien het voorstel niet of nauwelijks gevolgen heeft voor de fraudebestendigheid, wordt dit weergegeven met 'niet van toepassing'.

#### **Bijdrage complexiteitsreductie**

Dit onderdeel beschrijft de mate waarin met het voorstel vanuit het perspectief van de Belastingdienst complexiteitsreductie wordt gerealiseerd, zoals:

- het schrappen van uitzonderingen, of voor de Belastingdienst moeilijk uitvoerbare regelgeving;
- de bijdrage van een voorstel aan de rationalisatie van systemen;
- een afname van aantallen belastingplichtigen, toeslaggerechtigden, of douaneklanten.

*Groen:* een groene vlag geeft aan dat het voorstel bijdraagt aan complexiteitsreductie.

*Geel:* een gele vlag geeft aan dat de complexiteit voor de Belastingdienst als gevolg van het voorstel toeneemt. Dit kan bijvoorbeeld het gevolg zijn van de introductie van een nieuwe uitzondering.

*Rood:* een rode vlag geeft aan dat er een grote toename van complexiteit wordt voorzien.

Indien het voorstel geen wezenlijk effect heeft op, of geen relatie heeft met complexiteitsreductie wordt dit weergegeven met 'niet van toepassing'.

### **Risico procesverstoringen**

Dit onderdeel beschrijft de mate van waarschijnlijkheid dat de implementatie van het voorstel al dan niet geruisloos verloopt. Daarbij komen de volgende vragen aan de orde:

- wat is de impact van de voorgestelde wijzigingen op de processen en systemen van de Belastingdienst;
- wat is de impact van de noodzakelijke aanpassingen in de interactie met burgers en bedrijven;
- wat is de impact op de interactie met andere (overheids)organisaties;
- wat is de realiseerbaarheid van de wijzigingen.

De kans op procesverstoringen wordt aangeduid met klein, gemiddeld of groot.

*Klein:* wordt gebruikt voor min of meer routinematige aanpassingen waar de Belastingdienst veel ervaring mee heeft. Te denken valt aan tariefaanpassingen en andere kleinere aanpassingen in bijvoorbeeld de aangifteprogrammatuur.

*Gemiddeld:* wordt gebruikt waar minder gebruikelijke en complexere aanpassingen aan de orde zijn, waarbij een groter risico aanwezig is dat de implementatie niet foutloos zal verlopen. Dit kan het gevolg zijn van aanloopproblemen die zich kunnen voordoen in de automatisering en de processen, of van verwachte complicaties in de interactie met burgers of bedrijven waar niet op voorhand duidelijk is wat er van hen wordt verwacht. Ook de afhankelijkheid van een of meer andere organisaties en de daarmee samenhangende risico's van overdracht van informatie in ketens kan aanleiding zijn het procesrisico op gemiddeld in te schatten.

*Groot:* wordt gebruikt waar complexe aanpassingen ertoe leiden dat de onder 'gemiddeld' beschreven risico's manifest zijn.

De risico's op procesverstoringen worden gaande het implementatieproces gemonitord. Waar nodig worden maatregelen genomen om risico's te beperken en om gerezen problemen zo snel mogelijk op te lossen.

Indien er geen kans op procesverstoringen is, wordt dit aangeduid met 'geen'.

### **Uitvoeringskosten**

Dit onderdeel beschrijft welke incidentele en structurele kosten en besparingen met het voorstel samenhangen:

- personele kosten;
- kosten van de aanpassing, beheer en onderhoud van IV-voorzieningen;
- andere eenmalige materiële en structurele kosten die nodig zijn om het voorstel te kunnen realiseren.

In het overzicht zijn de totale incidentele en structurele kosten en baten verdeeld over dienstverlening, handhaving/toezicht en automatisering.

De Belastingdienst maakt jaarlijks reserveringen voor te verwachten kosten die samenhangen met kleinere jaarlijks terugkerende aanpassingen in wet- en regelgeving. Het gaat bijvoorbeeld om kosten voor het wijzigen van content op de website en kleine aanpassingen in de aangifteprogrammatuur. De met dergelijke aanpassingen samenhangende kosten worden ten laste van het gereserveerde budget gebracht. In de uitvoeringstoets wordt aangegeven dat het een jaaraanpassing betreft en worden de kosten verder niet gekwantificeerd.

### **Personele gevolgen**

Dit onderdeel beschrijft de met het voorstel samenhangende personele gevolgen. De incidentele en/of structurele afname of toename in personele capaciteit wordt uitgedrukt in aantallen fte's.

### **Beslag portfolio**

Hier wordt een inschatting gegeven welk beslag het voorstel legt op het IV-portfolio van de Belastingdienst. Dit wordt aangegeven op vijf niveaus:

- geen;
- jaaraanpassing;
- beperkt;
- middelgroot;
- groot.

Jaaraanpassingen worden opgevangen binnen het daarvoor gereserveerde budget (zie hiervóór).

### **Invoeringsmoment**

Dit onderdeel geeft de datum aan waarop de Belastingdienst het voorstel kan uitvoeren. In de praktijk is dit de datum waarop het wetsvoorstel in werking treedt. Indien de Belastingdienst constateert dat deze datum niet haalbaar is, betekent dit feitelijk dat het voorstel per de voorgenomen inwerkingtreedingsdatum onuitvoerbaar is.



### **Eindoordeel**

Op grond van een weging van de in kaart gebrachte gevolgen voor de uitvoering bevat de uitvoeringstoets een eindoordeel. Hier zijn drie opties mogelijk.

1. Het voorstel/De regeling is uitvoerbaar.
2. Het voorstel/De regeling is uitvoerbaar indien/mits/tenzij/etc. .... .
3. Het voorstel/De regeling is niet uitvoerbaar.

Indien er randvoorwaardelijke afhankelijkheden zijn, wordt optie twee gebruikt. Bijvoorbeeld kan daarmee worden aangeduid dat een bepaalde wijziging niet meer in de voorlopige aanslagregeling kan worden verwerkt, zodat deze feitelijk pas toepassing vindt via de aangifte inkomstenbelasting die burgers na afloop van het jaar bij de Belastingdienst indienen. Doordat de uitvoeringstoets wordt opgesteld gedurende de totstandkoming van conceptwetgeving, kan potentieel lastig uitvoerbare of onuitvoerbare wetgeving tijdig worden aangepast waardoor het predicaat onuitvoerbaar niet snel zal voorkomen.

## Pensioen in eigen beheer – afschaffing en gefaciliteerde beëindiging

<i>Gevolgen:</i>	ingrijpend / <b>middelgroot</b> / beperkt	
		
<i>Interactie burgers/bedrijven</i>		x
<i>Maakbaarheid systemen</i>		x
<i>Handhaafbaarheid</i>		x
<i>Fraudebestendigheid</i>		x
<i>Bijdrage complexiteitsreductie</i>		x
<i>Risico procesverstoringen:</i>	groot / gemiddeld / <b>klein</b>	
<i>Uitvoeringskosten</i>	<i>incidenteel</i>	<i>structureel</i>
• Dienstverlening	€ 80.000	€ 0
• Handhaving/toezicht	€ 260.000	€ -2,9 mln.
• Automatisering	€ 190.000	€ 0
<i>Personele gevolgen:</i>	5 fte incidenteel	-31 fte structureel
<i>Invoering mogelijk per:</i>	01 – 01 – 2017	
<i>Beslag portfolio:</i>	beperkt	
<i>Eindoordeel:</i>	uitvoerbaar	

### Beschrijving voorstel/regeling

Ten behoeve van de afschaffing van het pensioen in eigen beheer wordt een gefaciliteerde beëindiging voorgesteld. Dit betekent dat de reeds opgebouwde verplichtingen met ingang van 1 januari 2017 worden bevroren. Verdere dotaties zijn niet langer mogelijk. De bestaande aanspraken moeten nog wel actuariael worden gewaardeerd. Het verschil tussen de commerciële en fiscale waarde blijft bestaan.

De directeur-grotaandeelhouder (dga) krijgt gedurende een periode van drie jaar de mogelijkheid geboden zijn opgebouwde (en inmiddels bevroren) pensioen-aanspraak af te kopen. Deze afkoopmogelijkheid betekent het volgende;

- de pensioenaanspraak wordt fiscaal geruisloos (zonder loonbelasting, revisierente en vennootschapsbelasting) afgestempeld naar het niveau van de waarde van de pensioenverplichting op de balans voor de heffing van vennootschapsbelasting (fiscale waarde van de pensioenverplichting);
- de fiscale waarde van de pensioenverplichting voor de afstempeling vormt het uitgangspunt voor de vaststelling van de grondslag van de loonbelasting die verschuldigd is ter zake van de afkoop. Op deze grondslag wordt een korting verleend. In 2017 geldt een korting van 34,5%, in 2018 een korting van 25% en in 2019 een korting van 19,5%. Deze korting is maximaal de korting berekend over de fiscale balanswaarde van de pensioenverplichting ultimo 2015;
- ter zake van de afkoop is geen revisierente verschuldigd;
- de dga voor wie afkoop geen reële optie is, wordt de mogelijkheid geboden om de pensioenaanspraak op het moment van het fiscaal geruisloos afstempelen naar het niveau van de fiscale waarde van de pensioenverplichting om te zetten in een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting.

### Interactie burgers/bedrijven

De doelgroep bestaat uit ca. 162.000 dga's met een pensioen-in-eigen-beheer-aanspraak en laat zich bij deze complexe materie vertegenwoordigen door fiscaal dienstverleners. In de reguliere communicatie wordt voor deze partijen specifieke voorlichting opgenomen.

### Maakbaarheid systemen

Gezien de beperkte doelgroep en periode wordt gekozen om de informatieverplichting via een formulier op de Belastingdienstwebsite te laten lopen. Dit formulier wordt binnen het massale proces van de Belastingdienst ontwikkeld en verwerkt.

### Handhaafbaarheid

Het voorstel leidt tot een structurele verbetering van de handhaafbaarheid.

### Fraudebestendigheid

Als gevolg van de opgenomen sanctiebepaling is het frauderisico klein.

### Bijdrage complexiteitsreductie

De in de structurele situatie met het voorstel samenhangende complexiteitsreductie is groot.

### Risico procesverstoringen

Het risico op procesverstoringen is klein.

### Uitvoeringskosten

Incidenteel zijn de kosten € 530.000. Structureel zijn de besparingen € 2,9 miljoen.

### Personele gevolgen

De benodigde incidentele personele inzet is 5 fte. Structureel levert het voorstel een personele reductie op van 31 fte.

### Invoeringsmoment

Invoering is mogelijk per: 1 januari 2017.

### Eindoordeel

Het voorstel is uitvoerbaar.

## Uitkeringen die ingaan per de eerste dag van de maand

Gevolgen: ingrijpend / middelgroot / **beperkt**

			
Interactie burgers/bedrijven			x
Maakbaarheid systemen		nvt	
Handhaafbaarheid			x
Fraudebestendigheid		nvt	
Bijdrage complexiteitsreductie			x

Risico procesverstoringen: groot / gemiddeld / **klein**

Uitvoeringskosten	incidenteel	structureel
• Dienstverlening	€ 0	€ 0
• Handhaving/toezicht	€ 0	€ 0
• Automatisering	€ 0	€ 0

Personele gevolgen: 0 fte incidenteel  
0 fte structureel

Invoering mogelijk per: 01 - 01 - 2017

Beslag portfolio: geen

Eindoordeel: uitvoerbaar

### Beschrijving voorstel/regeling

Partnerpensioen, wezenpensioen en nabestaanden-overbruggingspensioen (hierna: nabestaandenpensioen) mogen niet eerder ingaan dan de dag waarop de (gewezen) werknemer is overleden. Recent is echter gebleken dat er in de praktijk veel nabestaandenpensioenen zijn die worden betaald over de gehele maand waarin deze werknemer is overleden. Voorstel is om de fiscale regels voor het nabestaandenpensioen met deze praktijk in overeenstemming te brengen en te regelen dat het

nabestaandenpensioen zonder fiscale implicaties mag worden uitbetaald over de gehele maand waarin de werknemer is overleden. De beoogde invoeringsdatum hiervan is 1 januari 2017.

In veel pensioenregelingen staat dat het ouderdompensioen ingaat op de eerste dag van de maand waarin de werknemer de pensioengerechtigde leeftijd heeft bereikt. Volgens de wet moet het pensioen in dat geval worden herrekend, omdat het eerder ingaat dan de 67-jarige leeftijd. Bij beleidsbesluit is goedgekeurd dat geen herrekening hoeft plaats te vinden voor zover deze ziet op de periode tussen de eerste dag van de maand waarin en de dag waarop de pensioenrichtleeftijd wordt bereikt. Voorstel is om deze goedkeuring in de wet vast te leggen. De beoogde invoeringsdatum is 1 januari 2017. De goedkeuring kan dan vervallen.

### Interactie burgers/bedrijven

De voorstellen zijn ingebracht door de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars. Als de huidige regelingen in stand blijven, moeten de pensioenfondsen en verzekeraars hun regelingen in overeenstemming brengen met de wetgeving. Het voorstel betekent dat de bestaande regelingen in stand kunnen blijven.

De verwachting is dat de communicatie over deze onderwerpen richting de pensioengerechtigden grotendeels via de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars loopt. De Belastingdienst communiceert zelf regelmatig met deze partijen en zal ook zelf over deze maatregel communiceren.

### Maakbaarheid systemen

Niet van toepassing.

### Handhaafbaarheid

Het voorstel zal leiden tot minder discussie bij de beoordeling van een pensioenregeling. Dit valt binnen het reguliere handhavingssportfolio en levert geen significante besparing op.

### Fraudebestendigheid

Niet van toepassing.

### Bijdrage complexiteitsreductie

De wetgeving wordt in overeenstemming gebracht met wat in de praktijk gebruikelijk is en past in het streven naar complexiteitsreductie.

### Risico procesverstoringen

Het risico op procesverstoringen is klein.

### Uitvoeringskosten

Er zijn geen incidentele of structurele kosten.

### Personele gevolgen

Er zijn geen personele gevolgen.

### Invoeringsmoment

Invoering is mogelijk per: 1 januari 2017.

### Eindoordeel

Het voorstel is uitvoerbaar.

## 100%-grens en de daarvan afgeleide grenzen

Gevolgen: ingrijpend / middelgroot / **beperkt**



Interactie burgers/bedrijven		x
Maakbaarheid systemen		x
Handhaafbaarheid		x
Fraudebestendigheid	nvt	
Bijdrage complexiteitsreductie		x

Risico procesverstoringen: groot / gemiddeld / **klein**

Uitvoeringskosten	incidenteel	structureel
• Dienstverlening	€ 0	€ 0
• Handhaving/toezicht	€ 0	€ 0
• Automatisering	€ 0	€ 0

Personele gevolgen: 0 fte incidenteel  
0 fte structureel

Invoering mogelijk per: 01 – 01 – 2017

Beslag portfolio: jaaraanpassing

Eindoordeel: uitvoerbaar

### Beschrijving voorstel/regeling

De 100%-grens houdt in dat het ouderdomspensioen inclusief AOW niet meer mag zijn dan 100% van het laatstverdiende pensioengevend loon. Voor het partner- en wezenpensioen gelden afgeleide grenzen. Op deze grenzen zijn veel uitzonderingen gemaakt. Voorstel is om de 100%-grens en de daarvan afgeleide grenzen af te schaffen.

### Interactie burgers/bedrijven

Het voorstel is ingebracht door de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars. De toets of voldaan wordt aan de 100%-grens is door de jaren heen zeer complex geworden, terwijl overschrijding van de 100%-grens bijna niet meer voorkomt. Door het voorstel hoeven zij geen vragen meer te stellen aan de Belastingdienst over de 100%-grens.

De verwachting is dat de communicatie over deze onderwerpen richting de pensioengerechtigden grotendeels via de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars loopt. De Belastingdienst communiceert zelf regelmatig met deze partijen en zal ook zelf over deze maatregel communiceren.

### Maakbaarheid systemen

Er is een kleine aanpassing nodig in het toezichtsprogramma dat deze regelingen ondersteunt. Dit is onderdeel van de jaaraanpassingen.

### Handhaafbaarheid

Het voorstel zal leiden tot minder discussie bij de beoordeling van een pensioenregeling. Dit levert geen significante besparing op, omdat de 100%-grens maar een klein onderdeel van een (pensioen)regeling is en dit dus ook in de totale beoordeling van een pensioenregeling maar een klein deel is. Daarom valt dit binnen het reguliere handhavingsportfolio.

### Fraudebestendigheid

Niet van toepassing.

### Bijdrage complexiteitsreductie

Het afschaffen van de 100%-grens past in het streven naar complexiteitsreductie.

### Risico procesverstoringen

Het risico op procesverstoringen is klein.

### Uitvoeringskosten

Er zijn geen incidentele of structurele kosten.

### Personele gevolgen

Er zijn geen personele gevolgen.




### Invoeringsmoment

Invoering is mogelijk per: 1 januari 2017.

### Eindoordeel

Het voorstel is uitvoerbaar.

## Doorwerkvereiste

<i>Gevolgen:</i>	ingrijpend / middelgroot / <b>beperkt</b>		
			
<i>Interactie burgers/bedrijven</i>			x
<i>Maakbaarheid systemen</i>		nvt	
<i>Handhaafbaarheid</i>			x
<i>Fraudebestendigheid</i>		nvt	
<i>Bijdrage complexiteitsreductie</i>			x
<i>Risico procesverstoringen:</i>	groot / gemiddeld / <b>klein</b>		
<i>Uitvoeringskosten</i>	<i>incidenteel</i>	<i>structureel</i>	
• Dienstverlening	€ 0	€ 0	
• Handhaving/toezicht	€ 0	€ 0	
• Automatisering	€ 0	€ 0	
<i>Personele gevolgen:</i>	0 fte incidenteel		
	0 fte structureel		
<i>Invoering mogelijk per:</i>	01 – 01 – 2017		
<i>Beslag portfolio:</i>	geen		
<i>Eindoordeel:</i>	uitvoerbaar		

### Beschrijving voorstel/regeling

Het doorwerkvereiste houdt in dat een werknemer de ingangsdatum van zijn pensioenuitkering alleen kan uitstellen als hij blijft werken. Dit heeft tot gevolg dat de ingangsdatum van de pensioenuitkering en de AOW-uitkering niet in alle gevallen gelijk zijn. Door het doorwerkvereiste af te schaffen, wordt het wettelijk mogelijk gemaakt de pensioeningangsdatum en de AOW-datum te harmoniseren als de deelnemer aan de pensioenregeling niet meer werkzaam is vóór de AOW-datum en in de pensioenregeling nog steeds een eerdere pensioeningangsdatum is opgenomen. Het

doorwerkvereiste wordt geheel afgeschaft, dat wil zeggen zowel voor als na de AOW-datum.

### Interactie burgers/bedrijven

Het voorstel is ingebracht door de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars. Door het afschaffen van het doorwerkvereiste tot aan de AOW-datum hoeven de pensioenfondsen en verzekeraars niet meer te toetsen of en in hoeverre mensen nog doorwerken indien zij hun pensioen willen uitstellen.

De verwachting is dat de communicatie over deze onderwerpen richting de pensioengerechtigden grotendeels via de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars loopt. De Belastingdienst communiceert zelf regelmatig met deze partijen en zal ook zelf over deze maatregel communiceren.

### Maakbaarheid systemen

Niet van toepassing.

### Handhaafbaarheid

Het voorstel zal leiden tot minder discussie bij de beoordeling van een pensioenregeling. Dit levert geen significante besparing op, omdat het doorwerkvereiste maar een klein deel van een (pensioen)regeling is en dit dus ook in de beoordeling van deze regeling maar een klein deel is. Daarom valt dit binnen het reguliere handhavingsportfolio.

### Fraudebestendigheid

Niet van toepassing.

### Bijdrage complexiteitsreductie

Het afschaffen van het doorwerkvereiste past in het streven naar complexiteitsreductie.

### Risico procesverstoringen

Het risico op procesverstoringen is klein.

### Uitvoeringskosten

Er zijn geen incidentele of structurele kosten.

### Personele gevolgen

Er zijn geen personele gevolgen.

### Invoeringsmoment



Invoering is mogelijk per: 1 januari 2017.

### Eindoordeel

Het voorstel is uitvoerbaar.



## Omvang van het nabestaandenoverbruggingspensioen

Gevolgen:		ingrijpend / middelgroot / beperkt	
			
Interactie burgers/bedrijven			x
Maakbaarheid systemen		nvt	
Handhaafbaarheid		nvt	
Fraudebestendigheid		nvt	
Bijdrage complexiteitsreductie		nvt	
Risico procesverstoringen:		geen	
Uitvoeringskosten		<i>incidenteel</i>	<i>structureel</i>
• Dienstverlening	€	0	€ 0
• Handhaving/toezicht	€	0	€ 0
• Automatisering	€	0	€ 0
Personele gevolgen:		0 fte incidenteel	
		0 fte structureel	
Invoering mogelijk per:		01 – 01 – 2017	
Beslag portfolio:		geen	
<u>Eindoordeel:</u>		uitvoerbaar	

### Beschrijving voorstel/regeling

De maximale omvang van het nabestaandenoverbruggingspensioen voor volle wezen en halfwezen is gekoppeld aan de Algemene nabestaandenwet (Anw). Door de Wet hervorming kindregelingen is de extra Anw-uitkering die een nabestaande ontvangt, omdat de halfwees tot zijn huishouden behoort, komen te vervallen. Daardoor is het strikt genomen niet meer mogelijk een nabestaandenoverbruggingspensioen voor halfwezen op te bouwen. Dit is een onbedoeld gevolg

van de Wet hervorming kindregelingen. Met het voorstel wordt mogelijk gemaakt nabestaandenoverbruggingspensioen voor halfwezen op te bouwen.

### Interactie burgers/bedrijven

De verwachting is dat de communicatie over deze onderwerpen richting de pensioengerechtigden grotendeels via de Pensioenfederatie en het Verbond van Verzekeraars loopt. De Belastingdienst communiceert zelf regelmatig met deze partijen en zal ook zelf over deze maatregel communiceren.

### Maakbaarheid systemen

Niet van toepassing.

### Handhaafbaarheid

Niet van toepassing.

### Fraudebestendigheid

Niet van toepassing.

### Bijdrage complexiteitsreductie

Niet van toepassing.

### Risico procesverstoringen

Er is geen risico op procesverstoringen.

### Uitvoeringskosten

Er zijn geen incidentele of structurele uitvoeringskosten.

### Personele gevolgen

Er zijn geen personele gevolgen.




### Invoeringsmoment

Invoering is mogelijk per: 1 januari 2017.

### Eindoordeel

Het voorstel is uitvoerbaar.

## Beleggingsondernemingen als toegelaten aanbieder voor lijfrenteproducten

<i>Gevolgen:</i>	ingrijpend / middelgroot / <b>beperkt</b>		
			
<i>Interactie burgers/bedrijven</i>			x
<i>Maakbaarheid systemen</i>		x	
<i>Handhaafbaarheid</i>			x
<i>Fraudebestendigheid</i>		nvt	
<i>Bijdrage complexiteitsreductie</i>		nvt	
<i>Risico procesverstoringen:</i>	groot / gemiddeld / <b>klein</b>		
<i>Uitvoeringskosten</i>	<i>incidenteel</i>	<i>structureel</i>	
• Dienstverlening	€ 0	€	0
• Handhaving/toezicht	€ 0	€	0
• Automatisering	€ 0	€	0
<i>Personele gevolgen:</i>	0 fte	incidenteel	
	0 fte	structureel	
<i>Invoering mogelijk per:</i>	01 – 01 – 2017		
<i>Beslag portfolio:</i>	jaaraanpassing		
<u><i>Eindoordeel:</i></u>	uitvoerbaar, echter de toelichting bij de aanvraag voor een voorlopige aanslag 2017 kan niet meer worden aangepast.		

### Beschrijving voorstel/regeling

In het wetsvoorstel wordt geregeld dat beleggingsondernemingen ook toegelaten worden als aanbieders van fiscaal gefaciliteerde lijfrenteproducten (lijfrenterekeningen).

### Interactie burgers/bedrijven

Er komen circa 20 - 40 extra aanbieders van lijfrenteproducten bij. Deze extra aanbieders moeten voldoen aan de voorwaarden waaraan ook de huidige

aanbieders van lijfrenteproducten moeten voldoen, zoals de verplichtingen met betrekking tot gegevensaanlevering aan de Belastingdienst en de inhoudingsplicht voor de loonheffingen voor alle uitkeringen en afkoopsommen. Hiervoor wordt door de Belastingdienst desgevraagd ondersteuning geboden. De betreffende gegevensstroom wordt binnen enkele jaren gemoderniseerd naar een nieuw format.

### Maakbaarheid systemen

De aanpassingen kunnen niet meer worden verwerkt in de toelichting bij de aanvraag voor een voorlopige aanslag voor 2017, wel in de toelichting bij de aangifte 2017.

### Handhaafbaarheid

De naar verwachting 20 - 40 beleggingsondernemingen die lijfrenteproducten mogen gaan aanbieden zijn doorgaans (dochterbedrijven van) professionele partijen waardoor deze uitbreiding handhaafbaar is.

### Fraudebestendigheid

Niet van toepassing.

### Bijdrage complexiteitsreductie

Niet van toepassing.

### Risico procesverstoringen

Het risico op procesverstoringen is klein.

### Uitvoeringskosten

De communicatieve aanpassingen (website, toelichtingen, gerichte communicatie, etc.) vallen binnen de jaaraanpassingen.

### Personele gevolgen

Er zijn geen personele gevolgen.

### Invoeringsmoment

Invoering is mogelijk per 1 januari 2017.

### Eindoordeel

Het voorstel is uitvoerbaar, echter de toelichting bij de aanvraag voor een voorlopige aanslag 2017 kan niet meer worden aangepast.