

Ministeriële regeling, uitwerking voor de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen (34 555)

Artikel PM

De Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001 wordt als volgt gewijzigd:

A. In **artikel 1** wordt "3.20, 3.27, 3.55" vervangen door: 3.20, 3.55.

B. **Artikel 2b** wordt als volgt gewijzigd:

1. In het opschrift wordt "lijfrentespaarrekeningtermijnen" vervangen door: lijfrenterekeningtermijnen.

2. In het derde lid, onderdeel a, wordt "de bank of beheerder" vervangen door: de bank, beleggingsonderneming of beheerder.

C. **Artikel 10** vervalt.

Artikel PM

De Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011 wordt als volgt gewijzigd:

A. In **artikel 1** wordt "35m" vervangen door: artikel 35m en, 38p.

B. Na **artikel 12.3** wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 12.3a Markttrente oprenting aanspraken ingevolge een oudedagsverplichting

De markttrente, bedoeld in artikel 38p, eerste lid, van de wet, die vanaf 1 januari van een kalenderjaar gedurende dat kalenderjaar van toepassing is, is het rekenkundig gemiddelde van de U-rendementen over de maanden van het voorafgaande kalenderjaar zoals deze maandelijks zijn gepubliceerd door het Centrum voor Verzekeringstatistiek van het Verbond van Verzekeraars. In 2017 is deze markttrente **PM**%.

Artikel PM

De Uitvoeringsregeling Invorderingwet 1990 wordt als volgt gewijzigd:

A. In **artikel 1**, eerste lid, wordt "70b en 70ba" vervangen door: 70b, 70ba, 70ca en 70cb.

B. Na **artikel 40h** wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 40i

De ontvanger kan een op grond van de artikelen 70ca of 70cb van de wet gegeven kwijtscheldingsbeschikking intrekken indien de gegevens die op grond van artikel 12c van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 aan de Belastingdienst zijn verstrekt, onjuist of onvolledig blijken te zijn.

TOELICHTING

Algemeen

Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011

In de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen is geregeld dat het pensioen in eigen beheer wordt uitgefaseerd. Hierbij heeft de directeur-grootaandeelhouder (dga) de mogelijkheid om in 2017, 2018 en 2019 zijn pensioen in eigen beheer te beëindigen door dit fiscaal gefaciliteerd af te kopen dan wel om te zetten in een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting. Wanneer voor de omzetting in een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting wordt gekozen, voorziet de wet in een oprenting van deze aanspraak. De marktrente die hiervoor moet worden gebruikt wordt nader geregeld en bekendgemaakt in de URLB 2011.

Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990

In de URIW 1990 wordt een nieuwe bepaling opgenomen waarin nadere regels zijn opgenomen met betrekking tot het geheel of gedeeltelijk kwijtschelden van een conserverende belastingaanslag bij omzetting van een pensioen in eigen beheer in een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting of bij afkoop van een pensioen in eigen beheer of van een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting.

ARTIKELSGEWIJS

*Artikel **PM**, onderdeel A (artikel 1 van de Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001)*

De aanpassing van de in artikel 1 van de URIB 2001 opgenomen verwijzing is een technische wijziging die verband houdt met de beëindiging van de mogelijkheid om pensioen in eigen beheer op te bouwen, waarbij artikel 10 van de URIB 2001 vervalt. De verwijzing naar de delegatiegrondslag van genoemd artikel in artikel 1 van de URIB 2001, namelijk artikel 3.27 van de Wet IB 2001, kan daarom vervallen.

*Artikel **PM**, onderdeel B (artikel 2b van de Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001)*

De aanpassingen in artikel 2b van de URIB 2001 zijn van redactionele aard en vloeien voort uit de introductie van beleggingsondernemingen in de zin van de Wet op het financieel toezicht als toegelaten aanbieders voor lijfrenteproducten en het in dat kader per 1 januari 2017 in artikel 3.126a van de Wet IB 2001 op te nemen begrip "lijfrenterekening".

*Artikel **PM**, onderdeel C (artikel 10 van de Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001)*

In het kader van het uitfaseren van het pensioen in eigen beheer door de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen zijn lichamen als bedoeld in artikel 19a, eerste lid, onderdelen d en e, van de Wet LB 1964, zoals dat artikel luidde op 31 december 2016, met ingang van 1 januari 2017 geen toegelaten verzekeraars meer voor een pensioen in eigen beheer. Het betreft de zogenoemde eigenbeheerlichamen. Artikel 10 van de URIB 2001 is alleen van toepassing op deze lichamen en dient daarmee te vervallen.

Voor bestaande aanspraken die niet worden afgekocht of omgezet in een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting blijft artikel 10 van de URIB 2001 van toepassing op grond van artikel 38n, eerste lid, van de Wet LB 1964.

*Artikel **PM**, onderdeel A (artikel 1 van de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011)*

De aanvulling van de in artikel 1 van de URLB 2011 opgenomen verwijzingen is een technische wijziging. In het per 1 januari 2017 in werking tredende artikel 38p van de Wet LB 1964 is een delegatiegrondslag opgenomen waaraan in de URLB 2011 uitvoering wordt gegeven. Genoemd artikel 38p moet derhalve worden toegevoegd aan de opsomming in genoemd artikel 1.

*Artikel **PM**, onderdeel B (artikel 12.3a van de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011)*

In het in de URLB 2011 in te voegen artikel 12.3a wordt de marktrente bepaald waarmee de aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting, bedoeld in artikel 38p, eerste lid, van de Wet LB 1964, jaarlijks moet worden verhoogd. Voor deze marktrente wordt aangesloten bij het U-rendement zoals dat maandelijks bekend wordt gemaakt door het Verbond van Verzekeraars. Om pieken en dalen in de ontwikkeling van het U-rendement niet volledig te laten doorwerken naar de marktrente voor een bepaald kalenderjaar, wordt voor de verhoging van de aanspraak in enig jaar gebruikgemaakt van het rekenkundig gemiddelde van de U-rendementen over de maanden van het daaraan voorafgaande kalenderjaar. Dat percentage vindt toepassing tijdens het hele kalenderjaar waarvoor het wordt bepaald en wijzigt in de loop van het betreffende kalenderjaar derhalve niet. Hiermee is het voor de belastingplichtigen aan het begin van het kalenderjaar meteen duidelijk met welk percentage de aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting in het betreffende kalenderjaar moet worden verhoogd. Het gemiddelde percentage dat vanaf 1 januari van een kalenderjaar moet worden toegepast, kan medio december van het daaraan voorafgaande jaar voor het daaropvolgende jaar worden berekend en wordt vervolgens per 1 januari van laatstgenoemd jaar opgenomen in genoemd artikel 12.3a.

*Artikel **PM**, onderdeel A (artikel 1 van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990)*

De aanvulling van de in artikel 1 van de URIW 1990 opgenomen verwijzingen is een technische wijziging. In de per 1 januari 2017 in werking tredende artikelen 70ca en 70cb van de IW 1990 zijn delegatiegrondslagen opgenomen waaraan in de URIW 1990 uitvoering wordt gegeven. Genoemde artikelen 70ca en 70cb moeten derhalve worden toegevoegd aan de opsomming in artikel 1 van de URIW 1990.

*Artikel **PM**, onderdeel B (artikel 40i van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990)*

In artikel 12c van het UBLB 1965 wordt de verplichting opgenomen voor een (gewezen) werknemer om bij de afkoop van een pensioen in eigen beheer of de omzetting ervan in een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting, bedoeld in artikel 38n, tweede lid, van de Wet LB 1964, binnen een maand na de afkoop dan wel omzetting bepaalde informatie te verstrekken aan de Belastingdienst via een daartoe door de Belastingdienst beschikbaar gesteld formulier. Onder een pensioen in eigen beheer wordt verstaan een aanspraak ingevolge een pensioenregeling waarvan een lichaam als bedoeld in artikel 19a, eerste lid, onderdelen d of e, van de Wet LB 1964, zoals dat artikel luidde op 31 december 2016, als verzekeraar optreedt. Indien niet aan deze informatieverplichting wordt voldaan, is niet voldaan aan de voorwaarden van artikel 38n, tweede lid, van de Wet LB 1964 voor een fiscaal gefaciliteerde afkoop van een pensioen in eigen beheer of omzetting ervan in een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting. In dat geval dient ook geen kwijtschelding van een conserverende belastingaanslag te worden verleend op grond van de artikelen 70ca of 70cb van de IW 1990. Mocht deze kwijtschelding reeds verleend zijn en achteraf blijken dat de op grond van artikel 12c van het UBLB 1965 te verstrekken informatie onjuist of onvolledig is verstrekt, dan wordt de ontvanger op grond van artikel 40i van de URIW 1990 bevoegd om de betreffende kwijtscheldingsbeschikking weer in te trekken.