



**TER BESLISSING**

Aan

de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst

Directie Directe Belastingen & Toeslagen

Persoonsgegevens

# nota

Schriftelijke Kamervragen arbeidskorting pensioen en lijfrente

**Datum**

16 mei 2024

**Notanummer**

2024-0000331670

**Bijlagen**

1. Kamervragen
2. Beantwoording
3. Aanbiedingsbrief

## Aanleiding

U heeft schriftelijke vragen ontvangen van de leden Sneller en Van der Werf (beiden D66) over een fiscaal neutraal pensioenkader in de tweede en derde pijler. Wij hebben de antwoorden op deze vragen voorbereid en zijn voornemens, na uw akkoord, deze te delen met de Tweede Kamer.

## Beslispunten

1. Bent u akkoord met het versturen van bijgaande antwoorden aan de Tweede Kamer? Zo ja, wilt u bijgaande aanbiedingsbrief ondertekenen.
2. Bent u akkoord om deze beslisnota openbaar te maken conform de Beleidslijn actieve openbaarmaking?

ja  
ja

28.05.24

*[Handwritten signature]*

## Kernpunten

- Met de Wet toekomst pensioenen zijn stappen gezet om de tweede en derde pijler meer op elkaar te laten aansluiten.
- De leden Sneller en Van der Werf hebben vragen gesteld over het arbeidsvormneutraalpensioenkader in de tweede en derde pijler. Meer specifiek vragen zij naar de werking van de arbeidskorting in relatie tot de premie-inleg in de tweede en derde pijler. Zij constateren terecht dat in de ene situatie een premie-inleg wel leidt tot een lager arbeidsinkomen en in een andere situatie niet. Dit leidt tot een verschil in de hoogte van de arbeidskorting.
- In onze beantwoording leggen wij uit dat het vanuit het perspectief naar het streven naar een arbeidsvormneutraal pensioenkader onwenselijk kan zijn dat de hoogte van de arbeidskorting afhankelijk is van de vraag of een belastingplichtige voor zijn pensioen spaart in de tweede of derde pijler. Ook geven wij aan dat er ook andere perspectieven zijn. Tot slot geven we suggesties hoe dit verschil opgeheven kan worden.
- Het opheffen van dit verschil kost geld, omdat hierna, belastingplichtigen die in de derde pijler sparen, meestal een hogere arbeidskorting zullen ontvangen. Dit kost 110 miljoen per jaar.
- Wij hebben in de schriftelijke antwoorden toegelicht dat een keuze voor het opheffen van dit verschil aan een volgend kabinet zal zijn.

### **Toelichting**

- Voor de hoogte van de arbeidskorting wordt gekeken naar het zogenoemde 'arbeidsinkomen'.
- Indien een werknemer of ondernemer voor zijn pensioen spaart in de tweede pijler, verminderen de pensioenpremies de hoogte van het arbeidsinkomen, omdat deze premies (onder voorwaarden) gericht zijn vrijgesteld van het loon of de winst.
- Indien een werknemer of ondernemer in de derde pijler voor zijn pensioen spaart, verminderen de ingelegde premies de hoogte van het arbeidsinkomen niet. Dit komt omdat de ingelegde premies niet zijn vrijgesteld van het loon of de winst, maar bij de aangifte IB als uitgave voor inkomensvoorzieningen in aanmerking worden genomen.
- Vanuit het perspectief naar het streven naar een arbeidsvormneutraal pensioenkader zou het niet moeten uitmaken in welke pijler voor pensioen wordt gespaard voor de hoogte van de arbeidskorting.
- In het in 2019 gesloten pensioenakkoord is afgesproken om waar mogelijk en wenselijk te komen tot een arbeidsvormneutraal pensioenkader. Met de Wet toekomst pensioenen zijn stappen gezet om, waar mogelijk en waar wenselijk, de tweede en derde pijler meer op elkaar te laten aansluiten.
- Het opheffen van dit verschil kan positief of negatief uitpakken voor belastingplichtigen die in de derde pijler voor pensioen sparen: dit heeft te maken met de op- en afbouw van de hoogte van de arbeidskorting. In de meeste gevallen zal het opheffen van dit verschil echter gunstig uitpakken voor belastingplichtigen die in de derde pijler sparen (de hoogte van hun arbeidskorting zal over het algemeen stijgen). Daarom kost dit ook geld, namelijk 110 miljoen per jaar.

#### *Communicatie*

Er is geen actieve communicatie voorzien.

#### *Politiek/bestuurlijke context*

Niet van toepassing.

#### **Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.