

Titel NL: Inrichting fiscaal kader bij afschaffing doorsneesystematiek

Titel Eng: Abolition of the uniform contribution and uniform accrual system: towards a new pension tax framework

Abstract NL:

In de discussie over de herziening van het pensioenstelsel waarbij afschaffing van de doorsneepremiesystematiek een voornemen is, is de rol van de fiscaliteit in het publieke debat tot op heden beperkt. In het Regeerakkoord van Rutte III wordt wel opgemerkt dat 'wordt bezien of het fiscaal kader alleen nog op de pensioenpremie kan worden begrensd' en 'voor alle contracten wordt een leeftijdsonafhankelijke premie verplicht en krijgen de deelnemers een opbouw die past bij de ingelegde premie.' In dit paper bespreken en beantwoorden we een aantal fiscale en juridische vragen, zoals:

- Op welke manier kan de fiscaal maximale premie worden vastgesteld? Met welke elementen en parameters kan rekening worden gehouden?

- Wat zijn de aandachtspunten als deze premiebenadering voor alle typen pensioenuitvoerders (Bpf, Opf, Apf, Beroepspensioenfondsen, verzekeraar en PPI) gaat gelden?

- Is er sprake van fiscale overgangsproblematiek bij invoering van een systeem waarbij de pensioenopbouw nog slechts fiscaal via de premie wordt gereguleerd? In welke zin?

Abstract ENG:

In the discussion about the pension system review, where abolition of the uniform contribution and uniform accrual system is an intention, the role of taxation in the public debate has been limited to date. In the coalition agreement of Rutte III it is noted that 'it is considered whether the tax framework can only be limited to the pension premium' and 'for all contracts an age-independent pension premium is mandatory and the participants receive a build-up that matches the premium paid in.' In this paper we discuss and answer a number of tax and legal questions, such as:

- How can the maximum tax premium be set? Which elements and parameters can be taken into account?

- What are the points of attention when this premium approach applies to all types of pension providers (Bpf, Opf, APf, Occupational Pension Fund, insurer and PPI)?

- Is there a fiscal transition problem with the introduction of a system whereby pension accrual is only regulated via the premium? In what sense?