

Pensioenwet en premiestaffel

Op 10 juni 2008 heeft de Commissie Gelijke Behandeling een uitspraak gedaan met betrekking tot een pensioenregeling met een gelijkblijvende premie voor alle deelnemers. Deze uitspraak is al enige tijd geleden, maar de consequenties in de praktijk blijken erg groot:

De werkgever wilde een lager premiepercentage toevoegen van 8,1% voor de leeftijdsgroep van 21-25 jaar op basis van staffel III. Bestaande deelnemers vanaf 25 jaar hadden recht op een premiepercentage van 9,8%. Voor de deelnemers tussen 21-25 jaar is dit percentage van 9,8% fiscaal bovenmatig. Alhoewel in 2006 de CGB meerdere uitspraken deed waarin een afwijkend premiepercentage voor de lagere leeftijdsgroep niet leidde tot leeftijdsdiscriminatie, stelt de Commissie nu dat er wel sprake is van leeftijdsdiscriminatie. De CGB stelt als oplossing voor de premie te splitsen in een onbelaste premie van 8,1% en een direct belast gedeelte van 1,7%.

De SPA concludeert:

Dit oordeel leidt tot een onuitvoerbare regeling. De verzekeraar dient bij te houden welk deel belast of onbelast is. De werknemer moet het direct belastbare gedeelte meenemen in box 3 opgave. Ook leidt het tot problemen bij waardeoverdracht.

Er zijn 2 praktische oplossingen:

Een oplossing is de regeling versoberen voor iedereen. Een andere praktische oplossing zou kunnen zijn deelnemers 1,7% in de levensloopregeling te laten storten. Ook dan zijn er nog diverse uitdagingen te overwinnen. Het is te hopen dat de CGB binnenkort een uitspraak doet die in lijn ligt met de in 2006 gedane uitspraken, zeker in het kader van de kostenbeheersing.