

Persbericht

PERS-2003-089

Den Haag, 08-04-2003

Meer tijd voor berekenen pensioentekort

Belastingplichtigen kunnen voortaan sneller in het jaar vaststellen of en hoeveel premies voor lijfrenten zij kunnen aftrekken van de belastingen bij een pensioentekort. In overleg met verzekeraars en pensioenuitvoerders heeft staatssecretaris Van Eijck van Financiën een voorstel uitgewerkt waarbij een pensioentekort in het belastingjaar wordt getoetst aan alle benodigde gegevens uit het voorafgaande kalenderjaar. Staatssecretaris Van Eijck heeft het voorstel vandaag naar de Tweede Kamer gestuurd.

Belastingplichtigen met een pensioentekort kunnen premies voor lijfrenten aftrekken van de belasting. Daarvoor zijn gegevens nodig over de pensioenaangroei van het voorafgaande jaar, de zogenoemde factor A. De pensioenaangroei over 2002 bijvoorbeeld, wordt door het pensioenfonds verstrekt vóór 1 november 2003, het kalenderjaar waarin de belastingplichtige de premie wil aftrekken. Verder zijn de inkomensgegevens nodig over het jaar waarop de premieaftrek geldt. Deze gegevens ontvangt de belastingplichtige meestal na afloop van het kalenderjaar waarop de premieaftrek betrekking heeft. Er blijft dan, ondanks de vroege aanlevering van factor A, weinig tijd over om de lijfrentepremieaftrek bij een pensioentekort te (laten) berekenen. In het voorstel dat nu voorligt en dat voortborduurt op het per 1 januari 2003 in de wet opgenomen amendement Van Vroonhoven-Kok, wordt dit ondervangen. Het geeft belastingplichtigen meer tijd door voor alle benodigde gegevens uit te gaan van het voorafgaande kalenderjaar. Voor 2003 kan de belastingplichtige dus uitgaan van de factor A en inkomensgegevens over 2002. Belastingplichtigen die in aanmerking komen voor aftrek van lijfrentepremies moeten vóór 1 april na afloop van het kalenderjaar waarop de aftrek betrekking heeft, de premies betaald of verrekend hebben.

Dit voorstel zal worden opgenomen in een nog in te dienen fiscaal wetsvoorstel. In 2003 mogen belastingplichtigen eenmalig kiezen of zij gebruik willen maken van het voorstel, of van de huidige wettelijke regeling (de inkomensgegevens over 2002 of over 2003).

De brief is terug te vinden op www.minfin.nl/wdb03-145.doc