WIJ BEATRIX, BIJ DE GRATIE GODS,
KONINGIN DER NEDERLANDEN,
PRINSES VAN ORANJE-NASSAU,
ENZ. ENZ. ENZ.

Wijziging van de Wet inkomstenbelasting 2001, de Wet op de loonbelasting 1964, de Pensioenwet, de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de Invoerings- en aanpassingswet Pensioenwet in verband met de aanpassing van het fiscale kader voor oudedagsvoorzieningen (Wet verlaging maximumopbouw- en premiepercentages pensioenen en maximering pensioengevend inkomen)

VOORSTEL VAN WET

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het wenselijk is het fiscale kader voor pensioenen zodanig aan te passen dat bij 40 dienstjaren ten hoogste een ouderdomspensioen kan worden bereikt van 70% van het gemiddelde pensioengevend inkomen, met overeenkomstige aanpassing van het fiscale kader voor partner- en wezenpensioen, en voorts het pensioengevend inkomen te maximeren op € 100 000 alsmede het fiscale kader voor inkomensvoorzieningen in de inkomstenbelasting op overeenkomstige wijze aan te passen en bijbehorende aanpassingen in de Pensioenwet, de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de Invoerings- en aanpassingswet Pensioenwet door te voeren;

Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

Artikel I

De Wet inkomstenbelasting 2001 wordt met ingang van 1 januari 2015 als volgt gewijzigd:

A. In **artikel 3.18**, eerste lid, wordt "18d en 18f van de Wet op de loonbelasting 1964" vervangen door: 18d, 18f en 18ga van de Wet op de loonbelasting 1964.

B. **Artikel 3.68** wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "10,9%" vervangen door "9,8%~~8,9%~~" en wordt "€ 9542" vervangen door: € 8640~~€ 7847~~.

2. In het vierde lid wordt "0,4%-punt" vervangen door: 0,36%-punt~~0,32%-punt~~.

Ba. Aan artikel 3.100 wordt een lid toegevoegd, luidende:

3. In afwijking in zoverre van het eerste lid worden niet tot de belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen gerekend termijnen van nettolijfrenten als bedoeld in afdeling 5.3A.

C. **Artikel 3.127** wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "15,5%" vervangen door: 13.8%~~12,7%~~.

2. Het derde lid komt te luiden:

3. De premiegrondslag bestaat uit het gezamenlijke bedrag in het voorafgaande kalenderjaar van:

a. de winst uit onderneming vóór toevoeging aan en afneming van de oudedagsreserve en vóór de ondernemersaftrek;

b. het belastbare loon;

c. het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden;

d. de belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen;

van de belastingplichtige waarvan ten hoogste € 100 000 in aanmerking wordt genomen, verminderd met een bedrag van € 11 829.

3. In het vierde lid, onderdeel a, wordt "7,2" vervangen door: 6,5~~6,4~~.

4. In het zesde lid wordt "0,6%-punt" vervangen door: 0,5%-punt.

5. In het zevende lid wordt "0,3" vervangen door: 0,23~~0,25~~.

D. In **artikel 10.1**, eerste lid, wordt "3.47, 3.68, 3.77" vervangen door "3.47, 3.77". Voorts wordt "3.126a, 3.127, 3.129" vervangen door "3.126a, 3.127, tweede lid, 3.129". Ten slotte wordt "en het in artikel 8.11, tweede lid, eerste volzin, onderdeel b, als tweede vermelde bedrag" vervangen door: , het in artikel 3.127, derde lid, laatst vermelde bedrag en het in artikel 8.11, tweede lid, eerste volzin, onderdeel b, als tweede vermelde bedrag.~~Ten slotte wordt "de in artikel 8.11, tweede lid, eerste volzin, onderdelen b en c, laatstvermelde bedragen" vervangen door: de in de artikelen 3.127, derde lid, en 8.11, tweede lid, eerste volzin, onderdelen b en c, laatstvermelde bedragen.~~

E. Na afdeling 5.3 wordt een afdeling ingevoegd, luidende:

AFDELING 5.3A VRIJSTELLING NETTOLIJFRENTEN

Met opmaak: Lettertype: Vet

Artikel 5.16 Vrijstelling nettolijfrenten

Met opmaak: Lettertype: Vet

1. Tot de bezittingen behoren niet nettolijfrenten.

2. Onder een nettolijfrente wordt verstaan:

a. een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125, met dien verstande dat het bedrag, genoemd in artikel 3.125, eerste lid, onderdeel c, wordt vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in het vijfde lid;

b. een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in artikel 3.126a, met dien verstande dat het bedrag, genoemd artikel 3.126a, vierde lid, onderdeel a, onder 3°, wordt vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in het vijfde lid, en artikel 3.126a, vijfde lid, niet van toepassing is;

indien de ter zake daarvan verschuldigde premie voldoet aan de in het derde lid genoemde voorwaarden, het opbouwen van de nettolijfrente voor de belastingplichtige vrijwillig is en in de overeenkomst met de aanbieder, bedoeld in artikel 5.16a, is opgenomen dat het een nettolijfrente betreft.

3. Een lijfrente, een lijfrentespaarrekening of een lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in het tweede lid wordt uitsluitend als nettolijfrente aangemerkt, indien de ter zake daarvan verschuldigde premie:

a. op de belastingplichtige heeft gedrukt;

b. niet geheel of gedeeltelijk in aanmerking is genomen als uitgave voor inkomensvoorzieningen;

c. blijft binnen de in deze afdeling gestelde begrenzingen;

d. niet geheel of gedeeltelijk is voldaan na het einde van het kalenderjaar waarin de belastingplichtige de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet, heeft bereikt.

5. De nettofactor bedraagt (100% – T), waarbij T gelijk is aan het in de laatste kolom van de in artikel 2.10, eerste lid, opgenomen tabel als vierde vermelde percentage.

6. Bij ministeriële regeling kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de toepassing van dit artikel.

Artikel 5.16a Toegelaten aanbieders

Met opmaak: Lettertype: Vet

1. Als aanbieder van een nettolijfrente kan optreden:

a. een verzekeraar als bedoeld in artikel 3.126, eerste lid, onderdelen a, onder 1°, b, c en d;

b. een bank of beheerder van een beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 3.126a, tweede lid.

2. Een aanbieder als bedoeld in het eerste lid die naast een nettolijfrente tevens een lijfrente als bedoeld in afdeling 3.7 uitvoert of tevens optreedt als verzekeraar van een pensioenregeling in de zin van de hoofdstukken IIB en VIII van de Wet op de loonbelasting 1964 of artikel 1.7, tweede lid, onderdeel b, voldoet aan bij ministeriële regeling te stellen voorwaarden ter voorkoming van vermenging met vermogen ten behoeve van een nettolijfrente.

Artikel 5.16b Begrenzing premie nettolijfrente

Met opmaak: Lettertype: Vet

1. De jaarlijkse premie ter zake van alle nettolijfrenten van de belastingplichtige gezamenlijk bedraagt ten hoogste een bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen percentage van het gezamenlijke bedrag in het voorafgaande kalenderjaar van de inkomensbestanddelen, bedoeld in artikel 3.127, derde lid, onderdelen a tot en met d, voor zover dit bedrag het in artikel 3.127, derde lid, eerst vermelde bedrag overtreft.

2. Artikel 3.127, tweede lid, is van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat het percentage, genoemd in artikel 3.127, tweede lid, tweede volzin, en de bedragen, genoemd in

artikel 3.127, tweede lid, tweede en derde volzin, worden vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in artikel 5.16, vijfde lid.

3. Artikel 3.127, vijfde lid, is van overeenkomstige toepassing.

4. Het percentage, bedoeld in het eerste lid, wordt zodanig vastgesteld dat op de pensioenrichtleeftijd, bedoeld in artikel 18a, zesde lid, van de Wet op de loonbelasting 1964, de jaarlijkse uitkeringen na een tijdsevenredige opbouw van 40 jaar en met inachtneming van de uitgangspunten, bedoeld in artikel 18a, derde lid, van de Wet op de loonbelasting 1964, niet meer bedragen dan 75 percent van het gemiddelde bedrag waarover ingevolge het eerste lid tot dat moment de premie wordt berekend, vermenigvuldigd met de nettofactor, bedoeld in artikel 5.16, vijfde lid.

6. Bij ministeriële regeling kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de toepassing van dit artikel.

Artikel 5.16c Onregelmatige handelingen met nettolijfrenten

Met opmaak: Lettertype: Vet

1. Ingeval op enig tijdstip:

a. een aanspraak op een nettolijfrente niet langer als zodanig is aan te merken;

b. een aanspraak op een nettolijfrente geheel of gedeeltelijk wordt afgekocht of vervreemd dan wel formeel of feitelijk voorwerp van zekerheid wordt;

c. de verplichtingen met betrekking tot een aanspraak op een nettolijfrente overgaan op een andere aanbieder dan bedoeld in artikel 5.16a;

d. de belastingplichtige een bijdrage van een inhoudingsplichtige in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964 heeft ontvangen ten behoeve van de nettolijfrente, terwijl deze inhoudingsplichtige niet in dezelfde mate aan zijn overige werknemers die voor het overige in dezelfde omstandigheden verkeren een bijdrage heeft verstrekt;

vervalt op dat tijdstip voor de volledige aanspraak de toepassing van de vrijstelling, bedoeld in artikel 5.16, eerste lid.

2. Na toepassing van het eerste lid worden aan het tijdstip, bedoeld in het eerste lid, voorafgaande jaren niet meer in aanmerking genomen voor de toepassing van deze afdeling.

3. Voor zover een aanspraak op een nettolijfrente wordt omgezet in een andere zodanige aanspraak, wordt de tweede aanspraak beschouwd als een voortzetting van de eerste.

4. Voor de toepassing van deze afdeling en de daarop berustende bepalingen wordt niet onder afkoop verstaan het vrijvallen van een aanspraak op het tijdstip waarop de belastingplichtige ophoudt binnenlands belastingplichtige te zijn.

5. Bij ministeriële regeling kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de toepassing van dit artikel.

Artikel II

In de Wet inkomstenbelasting 2001 wordt met ingang van 1 januari 2016 na **artikel 10.2** een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 10.2a Contractloonontwikkelingscorrectie

1. Het bedrag, genoemd in artikel 3.68, eerste lid, wordt bij het begin van het kalenderjaar bij ministeriële regeling vervangen door een ander bedrag. Dit bedrag wordt berekend door het na toepassing van het tweede lid in artikel 3.127, derde lid, eerstvermelde bedrag, verminderd met het na toepassing van artikel 10.1 in artikel 3.127, derde lid, laatstvermelde bedrag, te vermenigvuldigen met het na toepassing van artikel 3.68, vierde lid, in artikel 3.68, eerste lid, genoemde percentage en vervolgens de nodig geachte afronding aan te brengen.

2. Bij het begin van het kalenderjaar wordt het in artikel 3.127, derde lid, eerstvermelde bedrag bij ministeriële regeling vervangen door een ander bedrag. Dit bedrag wordt berekend door het te vervangen bedrag te vermenigvuldigen met de contractloonontwikkelingsfactor en vervolgens de nodig geachte afronding aan te brengen. Indien in het voorafgaande jaar een dergelijke afronding is toegepast, kan bij vervanging worden uitgegaan van het niet-afgeronde bedrag.

3. De contractloonontwikkelingsfactor is de verhouding van het bedrag, genoemd in artikel 8, eerste lid, onderdeel a, van de Wet minimumloon en minimumvakantiebijslag, bij het begin van het kalenderjaar tot het bedrag, genoemd in artikel 8, eerste lid, onderdeel a, van de Wet minimumloon en minimumvakantiebijslag, bij het begin van het voorafgaande kalenderjaar.

Artikel III

De Wet op de loonbelasting 1964 wordt met ingang van 1 januari 2015 als volgt gewijzigd:

A. **Artikel 10**, vijfde lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef wordt "artikel 32ba, artikel 32bb of artikel 32bc" vervangen door: artikel 32ba of artikel 32bb.

2. Onderdeel dOnderdeel e vervalt, onder vervanging van de puntkomma aan het slot van onderdeel conderdeel d door een punt.

B. **Artikel 18a** wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "1,9 percent" vervangen door: 1,675 percent1,55 percent.

2. In het tweede lid wordt "2,15 percent" vervangen door: 1,875 percent1,75 percent.

3. In het derde lid wordt "37 jaren" vervangen door "40 jaren" en wordt "70 percent van het pensioengevend loon op dat tijdstip" vervangen door: 75 percent van het gemiddelde pensioengevend loon tot dat tijdstip.In het derde lid wordt "37 jaren" vervangen door "40 jaren" en wordt "pensioengevend loon op dat tijdstip" vervangen door: gemiddelde pensioengevend loon tot dat tijdstip.

C. **Artikel 18b** wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "1,33 percent" vervangen door: 1,160 percent1,09 percent.

2. In het tweede lid wordt "1,51 percent" vervangen door: 1,313 percent1,23 percent.

D. **Artikel 18c** wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "0,27 percent" vervangen door: 0,232 percent0,22 percent.

2. In het tweede lid wordt "0,3 percent" vervangen door: 0,263 percent0,25 percent.

E. In artikel 18e, eerste lid, onderdeel b, wordt "70% van het pensioengevend loon" vervangen door: 75% van het gemiddelde pensioengevend loon tot dat tijdstip~~In **artikel 18e**, eerste lid, onderdeel b, wordt "pensioengevend loon" vervangen door: gemiddelde pensioengevend loon~~.

F. In **artikel 18g**, tweede lid, wordt na onderdeel b, onder verlettering van de onderdelen c en d tot onderdelen d en e, een onderdeel ingevoegd, luidende:

c. de bepaling van het gemiddelde pensioengevend loon;.

G. Na **artikel 18g** wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 18ga

Als pensioengevend loon als bedoeld in de artikelen 18a, 18b, 18c, 18d en 18e wordt ten hoogste een bedrag van € 100 000 in aanmerking genomen. Bij dienstbetrekkingen in deeltijd wordt dit bedrag verminderd overeenkomstig de deeltijdfactor.

H. In **artikel 18h**, eerste lid, wordt "de artikelen 18 tot en met 18g" vervangen door: de artikelen 18 tot en met 18ga.

I. **Artikel 32bc** vervalt.

J. Na **artikel 38l** wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 38m

In afwijking in zoverre van de artikelen 18a, 18b, 18c en 18e kunnen een ouderdomspensioen, een partnerpensioen, een wezenpensioen en een deelnemingsjarenpensioen meer bedragen dan de aldaar opgenomen maxima voor zover zulks het gevolg is van de omstandigheid dat artikel 18ga tot 1 januari 2015 niet van toepassing was.

K. Na **artikel 39f**~~**artikel 39e**~~ wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 39g ~~**Artikel 39f**~~

Artikel 10, vijfde lid, zoals dat luidde op 31 december 2014, blijft van toepassing op uitkeringen en verstrekkingen uit een voordien niet tot het loon gerekende aanspraak ingevolge een pensioenregeling als bedoeld in artikel 32bc, zoals dat luidde op 31 december 2014.

Artikel IV

In de Wet op de loonbelasting 1964 wordt **artikel 18ga** met ingang van 1 januari 2016 als volgt gewijzigd:

1. Voor de tekst wordt de aanduiding "1." geplaatst.
2. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:

2. Het in het eerste lid vermelde bedrag wordt bij het begin van het kalenderjaar bij ministeriële regeling vervangen door een ander bedrag. Dit bedrag wordt berekend door het te vervangen bedrag te vermenigvuldigen met de contractloonontwikkelingsfactor, bedoeld in artikel 10.2a, derde lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001, en vervolgens de nodig geachte afronding aan te brengen. Indien in het voorafgaande jaar een dergelijke afronding is toegepast, kan bij vervanging worden uitgegaan van het niet-afgeronde bedrag.

~~**Artikel V**~~

~~Het in **artikel I**, onderdeel B, onder 1, eerstgenoemde bedrag en het in **artikel I**, onderdeel C, onder 2, laatstgenoemde bedrag worden per 1 januari 2014 bij ministeriële regeling vervangen door andere bedragen. Deze bedragen worden berekend door de te vervangen bedragen te vermenigvuldigen met de tabelcorrectiefactor, bedoeld in artikel 10.2 van de Wet inkomstenbelasting 2001, en vervolgens de nodig geachte afronding aan te brengen.~~

Artikel VI

Het in **artikel I**, onderdeel B, onder 1, laatstgenoemde bedrag wordt per 1 januari 2015 bij ministeriële regeling vervangen door een ander bedrag. Dit bedrag wordt berekend door het per 1 januari 2015 in artikel 3.127, derde lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001 eerstgenoemde bedrag, verminderd met het na toepassing van artikel 10.1 van die wet per 1 januari 2015 in artikel 3.127, derde lid, van die wet laatstgenoemde bedrag, te vermenigvuldigen met het na toepassing van artikel 3.68, vierde lid, van die wet per 1 januari 2015 in artikel 3.68, eerste lid, van die wet genoemde percentage en vervolgens de nodig geachte afronding aan te brengen.

Artikel VIA

In de Successiewet 1956 wordt met ingang van 1 januari 2015 in **artikel 32**, vierde lid, vóór de punt aan het slot ingevoegd: , alsmede nettolijfrenten als bedoeld in artikel 5.16 van die wet.

Artikel VII

Met ingang van 1 januari 2015 wordt de Pensioenwet als volgt gewijzigd:

00A. Aan **artikel 2** wordt een lid toegevoegd, luidende:

14. Een nettolijfrente als bedoeld in artikel 5.16, tweede lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001 is geen pensioen in de zin van deze wet.

0A. Na **artikel 45** wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Met opmaak: Lettertype: Vet

Met opmaak: Lettertype: Vet

Met opmaak: Lettertype: Vet

Met opmaak: Lettertype: Vet

Met opmaak: Lettertype: Vet

Artikel 45a. Informatie over uitvoeringskosten

Met opmaak: Lettertype: Vet

1. Een pensioenfonds neemt in zijn jaarverslag informatie op over de uitvoeringskosten over het voorafgaande verslagjaar, waarbij worden onderscheiden: administratieve uitvoeringskosten, de kosten van vermogensbeheer en transactiekosten.

2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel.

A. **Artikel 69** wordt als volgt gewijzigd:

1. Het opschrift komt te luiden:

Artikel 69. Afkoop van fiscaal bovenmatig pensioen

2. In het eerste lid, onderdeel a, wordt "artikel 18d, eerste lid, onderdelen a, b en d," vervangen door: de artikelen 18d, eerste lid, onderdelen a, b, d en e, 38i, 38l en 38m.

3. Het vierde, vijfde en zesde lid worden vernummerd tot zevende, achtste en negende lid en het tweede en derde lid worden vernummerd tot vierde en vijfde lid.

4. Na het eerste lid worden twee leden ingevoegd, luidende:

2. Een pensioenuitvoerder is verplicht om op verzoek van de gerechtigde tot een pensioen over te gaan tot afkoop van het deel van de pensioenaanspraken dat uitgaat boven de begrenzingen die zijn opgenomen in de hoofdstukken IIB en VIII van de Wet op de loonbelasting 1964.

3. Voor de toepassing van dit artikel zijn de artikelen 3.18, vierde en vijfde lid, en 3.95, eerste lid, tweede volzin, van de Wet inkomstenbelasting 2001 van overeenkomstige toepassing voor zover aan de pensioenregeling wordt deelgenomen door deelnemers die niet worden aangemerkt als werknemer in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964.

5. Na het vijfde lid (nieuw) wordt een lid ingevoegd, luidende:

6. Voor zover het de toepassing van het eerste lid betreft heeft het vijfde lid betrekking op pensioenaanspraken die zijn opgebouwd vanaf 1 januari 2007 en voor zover het de toepassing van het tweede lid betreft heeft het vijfde lid betrekking op pensioenaanspraken die zijn opgebouwd vanaf 1 januari 2015, tenzij in de pensioenovereenkomst is overeengekomen dat het vijfde lid tevens betrekking heeft op pensioenaanspraken die zijn opgebouwd voor 1 januari 2007, respectievelijk 1 januari 2015.

Aa. In **artikel 115a**, derde lid, vervalt in onderdeel i "en", wordt de punt aan het slot van onderdeel j vervangen door "; en" en wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:

Met opmaak: Lettertype: Vet

k. de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten.

Ab. In **artikel 115c**, negende lid, komt onderdeel f te luiden:

Met opmaak: Lettertype: Vet

f. de premie, waaronder mede wordt begrepen de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten;.

B. **Artikel 117** wordt als volgt gewijzigd:

1. Voor de tekst wordt de aanduiding "1." geplaatst.

2. Er worden drie leden toegevoegd, luidende:

2. Een pensioenfonds kan een fiscaal bovenmatige pensioenregeling uitsluitend uitvoeren als vrijwillige pensioenregeling.

3. Onder een fiscaal bovenmatige pensioenregeling als bedoeld in het tweede lid wordt verstaan: een pensioenregeling die niet blijft binnen de begrenzingen die zijn opgenomen in de hoofdstukken IIB en VIII van de Wet op de loonbelasting 1964.

4. Voor de toepassing van het derde lid zijn de artikelen 3.18, vierde en vijfde lid, en 3.95, eerste lid, tweede volzin, van de Wet inkomstenbelasting 2001 van overeenkomstige toepassing voor zover aan de pensioenregeling wordt deelgenomen door deelnemers die niet worden aangemerkt als werknemer in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964.

Ba. Na **artikel 130** wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Met opmaak: Lettertype: Vet

Artikel 130a. Vermelding premiecomponenten

Met opmaak: Lettertype: Vet

Onverminderd artikel 130 vermeldt een pensioenfonds in zijn jaarrekening en jaarverslag de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten.

Bb. In **artikel 145**, eerste lid, wordt na de eerste zin een zin ingevoegd, luidende: Daarbij wordt de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten opgenomen.

Met opmaak: Lettertype: Vet

C. In **artikel 176**, eerste lid, wordt "artikel 69, tweede, derde en zesde lid" vervangen door "69, vierde, vijfde en negende lid" en wordt "130, 134" vervangen door: 130, 130a, 134.

Met opmaak: Lettertype: Vet

~~In **artikel 176**, eerste lid, wordt "artikel 69, tweede, derde en zesde lid" vervangen door: 69, vierde, vijfde en negende lid~~.

Artikel VIII

Met ingang van 1 januari 2015 wordt de Wet verplichte beroepspensioenregeling als volgt gewijzigd:

00A. Aan **artikel 2** wordt een lid toegevoegd, luidende:

Met opmaak: Lettertype: Vet

7. Een nettolijfrente als bedoeld in artikel 5.16, tweede lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001 is geen pensioen in de zin van deze wet.

0A. Na **artikel 56** wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Met opmaak: Lettertype: Vet

Artikel 56a. Informatie over uitvoeringskosten

Met opmaak: Lettertype: Vet

1. Een beroepspensioenfonds neemt in zijn jaarverslag informatie op over de uitvoeringskosten over het voorafgaande verslagjaar, waarbij worden onderscheiden: administratieve uitvoeringskosten, de kosten van vermogensbeheer en transactiekosten.

2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot dit artikel.

A. In **artikel 77**, eerste lid, wordt "bij of krachtens de artikelen 78 tot en met 80" vervangen door: bij of krachtens de artikelen 78 tot en met 80a.

B. Na **artikel 80** wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 80a. Afkoop van fiscaal bovenmatig pensioen

1. De pensioenuitvoerder is bevoegd om over te gaan tot afkoop van het deel van de pensioenaanspraken:

a. dat op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip van ingang van het pensioen uitgaat boven de begrenzingen, bedoeld in de artikelen 18a, zevende lid, 18b, zevende lid, 18c, vijfde en zesde lid, en 18e, vierde lid, van de Wet op de loonbelasting 1964, met inachtneming van de artikelen 18d, eerste lid, onderdelen a, b, d en e, 38i, 38l en 38m van die wet; of

b. dat op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het tijdstip waarop de deelnemer of de gewezen deelnemer ophoudt binnenlands belastingplichtige te zijn uitgaat boven de begrenzingen, bedoeld in onderdeel a.

2. Een pensioenuitvoerder is verplicht om op verzoek van de gerechtigde tot een pensioen over te gaan tot afkoop van het deel van de pensioenaanspraken dat uitgaat boven de begrenzingen die zijn opgenomen in de hoofdstukken IIB en VIII van de Wet op de loonbelasting 1964.

3. Voor de toepassing van dit artikel zijn de artikelen 3.18, vierde en vijfde lid, en 3.95, eerste lid, tweede volzin, van de Wet inkomstenbelasting 2001 van overeenkomstige toepassing voor zover aan de beroepspensioenregeling wordt deelgenomen door deelnemers die niet worden aangemerkt als werknemer in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964.

4. De afkoopwaarde wordt door de pensioenuitvoerder aan de deelnemer of gewezen deelnemer ter beschikking gesteld, met uitzondering van de afkoopwaarde voor een bijzonder partnerpensioen die ter beschikking wordt gesteld aan de gewezen partner.

5. De pensioenuitvoerder waarborgt bij de vaststelling van de afkoopwaarde door vaststelling van een afkoopvoet dat geen onderscheid gemaakt wordt tussen mannen en vrouwen waarbij voldaan wordt aan het vereiste van collectieve actuariële gelijkwaardigheid.

6. Het vijfde lid heeft betrekking op pensioenaanspraken die zijn opgebouwd vanaf 1 januari 2015, tenzij in de beroepspensioenregeling is overeengekomen dat het vijfde lid tevens betrekking heeft op pensioenaanspraken die zijn opgebouwd voor die datum.

7. De vorige leden zijn van overeenkomstige toepassing op pensioenaanspraken als bedoeld in de artikelen 38d, 38e en 38f van de Wet op de loonbelasting 1964.

8. Elk beding strijdig met dit artikel is nietig.

9. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen er regels worden gesteld aan het vaststellen van de afkoopwaarde.

Ba. In **artikel 110e**, derde lid, wordt in onderdeel d "; en" vervangen door een puntkomma, wordt de punt aan het slot van onderdeel e vervangen door "; en" en wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:

f. de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten.

C. **Artikel 115** wordt als volgt gewijzigd:

1. Voor de tekst wordt de aanduiding "1." geplaatst.

2. Er worden drie leden toegevoegd, luidende:

2. Een beroepspensioenfonds kan een fiscaal bovenmatige beroepspensioenregeling uitsluitend uitvoeren als vrijwillige pensioenregeling.

3. Onder een fiscaal bovenmatige beroepspensioenregeling als bedoeld in het tweede lid wordt verstaan: een pensioenregeling die niet blijft binnen de begrenzingen die zijn opgenomen in de hoofdstukken IIB en VIII van de Wet op de loonbelasting 1964.

4. Voor de toepassing van het derde lid zijn de artikelen 3.18, vierde en vijfde lid, en 3.95, eerste lid, tweede volzin, van de Wet inkomstenbelasting 2001 van overeenkomstige toepassing voor zover aan de beroepspensioenregeling wordt deelgenomen door deelnemers die niet worden aangemerkt als werknemer in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964.

Ca

Na **artikel 125** wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 125a. Vermelding premiecomponenten

Onverminderd artikel 125 vermeldt een beroepspensioenfonds in zijn jaarrekening en jaarverslag de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten.

Cb. In **artikel 140**, eerste lid, wordt na de eerste zin een zin ingevoegd, luidende: Daarbij wordt de samenstelling van de feitelijke premie en de hoogte van de premiecomponenten opgenomen.

D. In **artikel 171**, eerste lid, wordt "80, tweede lid, 82" vervangen door "80, tweede lid, 80a, vierde, vijfde en negende lid, 82" en wordt "125, 129" vervangen door: 125, 125a, 129.

~~In **artikel 171**, eerste lid, wordt "80, tweede lid, 82" vervangen door: 80, tweede lid, 80a, vierde, vijfde en negende lid, 82~~.

Artikel IX

Met ingang van 1 januari 2015 wordt de Invoerings- en aanpassingswet Pensioenwet als volgt gewijzigd:

Met opmaak: Lettertype: Vet

Met opmaak: Lettertype: Vet

Met opmaak: Lettertype: Vet

Met opmaak: Lettertype: Vet

Met opmaak: Lettertype: Vet

A. In **artikel 1**, tweede lid, wordt "30, eerste en tweede lid, 31, 32" vervangen door: 30, eerste en tweede lid, 32.

B. **Artikel 31** vervalt.

Artikel IXA

Met ingang van 1 januari 2015 wordt de Wet financiering sociale verzekeringen als volgt gewijzigd:

A. In **artikel 47**, eerste lid, onderdeel b, wordt "50 jaar of ouder is" vervangen door: 56 jaar of ouder is.

B. Na **artikel 122k** wordt een artikel met opschrift ingevoegd, luidende:

Artikel 122l Overgangsbepaling premiekorting oudere werknemer

Artikel 47, eerste lid, aanhef en onderdeel b, zoals dat artikel luidde op de dag voorafgaand aan de inwerkingtreding van artikel IXA van de Wet verlaging maximumopbouw- en premiepercentages pensioen en maximering pensioengevend inkomen, blijft van toepassing voor zover de desbetreffende premiekorting op die dag werd toegepast voor werknemers, die bij indiensttreding 50 jaar of ouder, maar jonger dan 56 jaar waren.

Artikel X

Deze wet treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van het Staatsblad waarin zij wordt geplaatst~~1 januari 2014~~.

Met opmaak: Lettertype: Vet

Met opmaak: Lettertype: Vet

Met opmaak: Lettertype: Vet

Met opmaak: Lettertype: Vet

Artikel XI

Deze wet wordt aangehaald als: Wet verlaging maximumopbouw- en premiepercentages pensioenen en maximering pensioengevend inkomen.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren die zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De Staatssecretaris van Financiën,

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,