



EH.
31/10/25

TER BESLISSING

Aan

de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit, Belastingdienst en Douane

Directoraat Generaal
Fiscale Zaken Directie
Directe Belastingen &
Toeslagen

Persoonsgegevens

nota

Kamervragen loonheffing en persoonlijk pensioenadvies

Datum

24 oktober 2025

Notanummer

2025-0000499569

Bijlagen

1. Aanbiedingsbrief
2. Antwoorden Kamervragen
3. Standpunt Kennisgroep loonheffing algemeen

Aanleiding

Het Kamerlid Joseph (BBB) heeft op 7 oktober jl. Kamervragen gesteld aan u en MSZW over het belasten van persoonlijk pensioenadvies. Met deze nota vragen wij uw akkoord voor de beantwoording. Deze antwoorden worden simultaan voorgelegd aan MSZW.

Beslispunten

- Stemt u in het met het verzenden van bijgaande antwoorden op de Kamervragen? Zo ja, dan vragen wij u bijgaande brief te tekenen. De antwoorden worden verzonden door u mede namens MSZW.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota conform de beleidslijn actieve openbaarmaking.

Akkoord

Akkoord

Kernpunten

- De Kamervragen zijn gesteld naar aanleiding van een gepubliceerd standpunt van de Kennisgroep loonheffing algemeen van de Belastingdienst over het pensioen APK-gesprek.¹
- Met de Wet toekomst pensioenen (Wtp) is verplichte keuzebegeleiding geïntroduceerd. Pensioenuitvoerders zijn verplicht werknemers te begeleiden bij het maken van keuzes binnen de pensioenregeling. De werkgever is op basis van goed werkgeverschap gehouden de werknemer te begeleiden bij de keuzes in de aan hem toegekende pensioenregeling.
- In het standpunt is de Kennisgroep loonheffing algemeen ingegaan op de vraag of een door de werkgever verstrekt 'pensioen APK-gesprek' te kwalificeren valt als een belast persoonlijk pensioenadvies. In het standpunt wordt uitgelegd dat daarvan sprake is als het 'pensioen APK-gesprek' verplichte keuzebegeleiding overstijgt.
- In de Kamervragen wordt gevraagd naar de wenselijkheid hiervan en naar uw bereidheid voor persoonlijk pensioenadvies een gerichte vrijstelling op te nemen in de fiscale wetgeving zodat dit onbelast kan worden verstrekt door de werkgever.
- In de beantwoording geeft u aan het belang van persoonlijk pensioenadvies te zien maar geen aanleiding te zien dit belastingvrij te verstrekken bovenop de adequate verplichte keuzebegeleiding die er al is en die onbelast is.

¹ KG:204:2025:16 pensioen APK-gesprek

Toelichting

Onder het kopje politiek/bestuurlijke context treft u een samenvatting van de hoofdlijn van bijgaande beantwoording. Dit tekststukje is ook letterlijk opgenomen in bijgaande beantwoording (in antwoord op vraag 5).

Communicatie

De beantwoording is afgestemd met uw woordvoerder.

Politiek/bestuurlijke context

Tijdens een plenair debat van 23 april 2025 zijn vergelijkbare vragen gesteld hierover door het Kamerlid Inge van Dijk (CDA). Voormalig minister Van Hijum heeft hierbij het volgende aangegeven: *"Als een werkgever in aanvulling op de keuzebegeleiding van de uitvoerder de kosten van een persoonlijk financieel pensioenadvies voor zijn rekening neemt, vormt dat een voordeel voor de werknemer. (...) Omdat de werknemer hier een voordeel aan ontleent, zijn de kosten voor het pensioenadvies belast met loonbelasting. Dat volgt uit het loonbegrip dat is vastgelegd in de fiscale wetgeving. Financieel advies vanuit de werkgever valt daarmee onder loon. Hier is geen ruimte voor een andere interpretatie. Vrijstellen van het financieel advies voor de heffing van loonbelasting vraagt om een wetswijziging. Omdat met die wijziging het fiscale kader wordt verruimd, heeft het ook nog weer budgettaire consequenties die berekend moeten worden. Een eerste inschatting is dat het mogelijk miljoenen tot tientallen miljoenen euro's betreft. Die budgettaire effecten zijn inkomstenkaderrelevant. Dat betekent dat ze gedekt moeten worden. Verder zou dit een nieuwe fiscale regeling inhouden, wat in het kader van transparantie en vereenvoudiging niet wenselijk is."*²

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

² Handelingen II, 2024/25, 36578, nr. 80, item 7, p. 47.