23/03/26

Ministerie van Financiën

TER BESLISSING
Aan
de staatssecretaris van Financiën

DG Fiscale Zaken
Directie directe
Belastingen & Toeslagen

Persoonsgegevens

nota

Toezegging debat pensioenonderwerpen 29 januari jl.

Datum
13 maart 2026

Notanummer
2026-0000089038

Bijlagen
1. Kamerbrief
2. Antwoorden Kamer-vragen okt 2025 Joseph (BBB)
3. Beslisnota okt 2025

Aanleiding

Tijdens het debat pensioenonderwerpen van 29 januari jl. in de vaste commissie voor Sociale Zaken en Werkgelegenheid van de Tweede Kamer is door de toenmalige MSZW, mevrouw Paul, toegezegd aan het lid Vermeer (BBB) met de Stas FIN in overleg te gaan over het onbelast laten van persoonlijk pensioenadvies. In overleg met ambtelijk SZW is bijgaande Kamerbrief opgesteld waarmee u samen met MSZW terugkomt op deze toezegging.

Beslispunten

- Stemt u in met het verzenden van bijgaande Kamerbrief naar de Tweede Kamer? Zo ja, dan vragen wij u bijgaande brief te tekenen. U stuurt deze mede brief namens MSZW die hierover simultaan om akkoord wordt gevraagd door ambtelijk SZW. Wij adviseren u hiermee in te stemmen.
- Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omlijnde delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

AKKOORD
WEL
KORTE
VRAAG VIA
BOA

Kernpunten

- In oktober 2025 is uw ambtsvoorganger in antwoorden op Kamervragen van het lid Joseph (BBB) ingegaan op het onbelast laten van persoonlijk pensioenadvies. De strekking van die antwoorden is dat (1) verplichte keuzebegeleiding van de werknemer door de pensioenuitvoerder (of werkgever) op grond van de Wet toekomst pensioenen, gericht op keuzes binnen de pensioenregeling, onbelast is. En (2) een door de werkgever betaald persoonlijk pensioenadvies voor een werknemer belast is als loon in natura bij die werknemer. Deze antwoorden zijn bijgevoegd.
- Het lid Vermeer (BBB) heeft in het debat aangegeven het onjuist te vinden dat persoonlijk pensioenadvies dat wordt betaald door de werkgever is belast bij de werknemer als loon in natura.
- In bijgaande Kamerbrief gaat u eerst in op de fiscale behandeling bij de werknemer van verplichte keuzebegeleiding (onbelast) en persoonlijk pensioenadvies (belast). Vervolgens gaat u in op het onbelast laten van persoonlijk pensioenadvies.
- U geeft in de Kamerbrief aan geen aanleiding te zien om met een voorstel te komen om persoonlijk pensioenadvies onbelast te maken.

Toelichting
Hieronder treft u het deel van het verslag aan van het debat pensioenonderwerpen van 29 januari jl. dat ziet op de door MSZW gedane toezegging. Daarna treft u een korte samenvatting van de inhoud van de Kamerbrief.

Verslag debat pensioenonderwerpen 29 januari jl.

*"De heer **Vermeer** (BBB):*
Mooi dat dat pensioenbewustzijn aan het groeien is. Daar kan pensioenadvies van de werkgever ook bij helpen. Die keuzebegeleiding gaat alleen verder dan de huidige pensioenregeling, maar die is nu gewoon belast via de loonbelasting. Ik zou toch nog eens willen vragen of de minister bereid is om pensioenadvies via de werkgever vrij te stellen van loonbelasting, om dat weer eens aanhangig te maken. Ik overweeg ook een motie in het tweeminutendebat over dit onderwerp, want dit is natuurlijk een heel scheve situatie op deze manier.

*Minister **Paul**:*
Deze vragen ga ik doorgeleiden naar mijn collega Heijnen van Fiscaliteit.

*De heer **Vermeer** (BBB):*
Dat wil ik dus juist niet. Ik wil dat deze minister, die moet vechten voor deskundigheid bij de mensen over de pensioenen, zich er sterk voor gaat maken dat dit geregeld wordt, want het is natuurlijk belachelijk om net te doen alsof dat loon is terwijl het iets is wat gewoon bij het werken en het hele systeem hoort.

*Minister **Paul**:*
Ik snap de wens en ik wil me daar best hard voor maken in de zin dat ik het gesprek met Heijnen nog eens ga voeren. Ik zal dus meer doen dan het sec doorgeleiden."

Samenvatting inhoud Kamerbrief

- In de Kamerbrief wordt aangegeven dat op grond van de Wet toekomst pensioenen de pensioenuitvoerder verplicht is tot keuzebegeleiding van de deelnemer en gewezen deelnemer bij keuzes gericht op de pensioenregeling en dat deze verplichte keuzebegeleiding onbelast is. Een aanvullend persoonlijk pensioenadvies dat wordt betaald door de werkgever is wel belast als loon in natura bij de werknemer. Het betalen door de werkgever van een persoonlijk pensioenadvies voor de werknemer leidt namelijk tot een voordeel (uit dienstbetrekking) voor de werknemer.
- Vervolgens wordt ingegaan op het onbelast laten van dit persoonlijk pensioenadvies. Dat zou leiden tot een onevenwichtigheid in de fiscale behandeling van enerzijds werknemers van wie de werkgever het persoonlijk pensioenadvies wel wil betalen en anderzijds werknemers van wie de werkgever dit niet wil betalen of belastingplichtigen zonder werkgever. Voor deze laatste twee groepen zou een aftrekpost gemaakt moeten worden in de inkomstenbelasting om deze onevenwichtigheid weg te nemen. Met een dergelijke aftrekpost zouden zij de kosten van persoonlijk pensioenadvies van hun inkomen kunnen aftrekken waardoor zij per saldo ook onbelast een persoonlijk pensioenadvies kunnen ontvangen. Het onbelast laten van persoonlijk pensioenadvies heeft daarnaast budgettaire en uitvoeringstechnische consequenties. Deze worden in hoofdlijn benoemd.

Communicatie
De Kamerbrief is afgestemd met uw woordvoerder.

Politiek/bestuurlijke context
Mogelijk wordt een motie ingediend over dit onderwerp door het lid Vermeer (BBB) tijdens een nog in te plannen tweeminutendebat.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden
Niet van toepassing.