

Bijlage bij NnavV FVW 2027

Concept Eindejaarsregeling 2026 (pensioenen)

Toelichting

I. Algemeen

1. Algemene toelichting

In deze regeling (Eindejaarsregeling 2026) is een aantal wijzigingen opgenomen van een regeling op het terrein van de directe belastingen. De wijzigingen vloeien onder andere voort uit de Fiscale verzamelwet 2027 (FVW 2027). Deze regeling wijzigt de volgende regeling:

- de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011 (URLB 2011).

2. Toelichtingen op enkele wijzigingen

Voor enkel technische wijzigingen is hier geen toelichting opgenomen. De toelichting op enkel technische wijzigingen is te vinden in de artikelsgewijze toelichting.

PM Overschrijding uiterste pensioeningangsdatum

In de Wet op de loonbelasting 1964 zijn uiterste ingangsdata opgenomen van het ouderdomspensioen, partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum, partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum en wezenpensioen (hierna worden deze pensioensoorten gezamenlijk aangeduid als 'pensioen').¹ Als een pensioen niet tijdig ingaat heeft dat fiscale consequenties. Het pensioen wordt dan onzuiver. Dat betekent dat de pensioenaanspraak in één keer volledig in de belastingheffing wordt betrokken als loon uit vroegere dienstbetrekking en dat daarnaast revisierente is verschuldigd over die pensioenaanspraak.² In de uitvoeringspraktijk zijn er gerechtigden tot het pensioen die vanwege verschillende redenen (zoals woonachtig zijn in het buitenland, gezondheidsproblemen) het pensioen niet tijdig opvragen bij de pensioenuitvoerder. Met de FVW 2027 is geregeld dat bij overschrijding van de uiterste ingangsdata, het pensioen onder bij ministeriële regeling te stellen voorwaarden niet onzuiver wordt.³ Met deze regeling wordt invulling gegeven aan die mogelijkheid. Als voorwaarde wordt gesteld dat de pensioenuitvoerder aannemelijk maakt dat de gerechtigde tot het pensioen ten minste eenmaal schriftelijk of langs elektronische weg is geïnformeerd over de ingang van het pensioen. Mochten de contactgegevens van de gerechtigde tot het pensioen ontbreken dan dient de pensioenuitvoerder aannemelijk te maken dat hij de gerechtigde tot het pensioen heeft opgenomen in zoekacties. Met deze voorwaarde wordt aangesloten bij de bestaande zorgplicht vanuit onder andere de Pensioenwet die pensioenuitvoerders hebben om gerechtigden tot het pensioen te bereiken en hen te informeren over de ingang van het pensioen.⁴ De voorwaarde

¹ Artikel 18a, vierde lid, onderdeel b, Wet LB 1964 voor het ouderdomspensioen, artikel 18a, vijfde lid, Wet LB 1964 voor het partnerpensioen bij overlijden op of na pensioendatum, artikel 18b, derde lid, Wet LB 1964 voor het partnerpensioen bij overlijden voor pensioendatum en artikel 18c, vierde lid, Wet LB 1964 voor het wezenpensioen.

² Artikel 19b, eerste lid, aanhef en onderdeel a, en zesde lid Wet LB 1964 en artikel 30i, eerste lid, onderdeel a, AWR.

³ Artikel III, onderdeel B, van de Fiscale verzamelwet 2027 (artikel 19b, zevende lid, Wet LB 1964).

⁴ Zie onder andere artikel 43 van de Pensioenwet.

betreft een inspanningsverlichting voor de pensioenuitvoerder waarbij aannemelijk dient te worden gemaakt (als de Belastingdienst hierom vraagt) dat er inspanningen zijn gedaan om de gerechtigde tot het pensioen te bereiken. Dit kan bijvoorbeeld aannemelijk worden gemaakt met een procedure waaruit volgt hoe de pensioenuitvoerder handelt in het bereiken van gerechtigden tot het pensioen. Het administreren van een onzuiver pensioen leidt tot extra administratieve lasten en kosten voor pensioenuitvoerders. Met de genoemde voorwaarde worden pensioenuitvoerders gestimuleerd om gerechtigden tot het pensioen te informeren en op te sporen. Dat is uiteindelijk ook in het belang van de gerechtigden tot het pensioen zelf. In de memorie van toelichting bij de FVW 2027 is genoemd dat ook gedacht kan worden de voorwaarde te stellen dat de gerechtigde tot het pensioen op het moment van het aanvragen van het pensioen in leven is. Deze voorwaarde wordt niet gesteld. Met deze voorwaarde zou de pensioenaanspraak na overlijden van de gerechtigde tot het pensioen onbedoeld alsnog onzuiver kunnen worden. Na overlijden kan namelijk niet meer worden voldaan aan de voorwaarde van in leven zijn op het moment van aanvraag van het pensioen. In dat geval zou worden teruggevallen op de hoofdregel van de Wet LB 1964.⁵ Dit zou betekenen dat het pensioen als het niet voor de uiterste ingangsdatum is ingegaan onzuiver wordt. Dit gevolg is niet beoogd en daarom wordt deze voorwaarde niet gesteld. Daarnaast wordt een mogelijk gedragseffect dat met deze voorwaarde zou worden tegengegaan als beperkt ingeschat. Het gaat dan om de situatie dat gerechtigden tot het pensioen het pensioen bewust niet laten ingaan zodat erfgenamen mogelijk aanspraak kunnen maken op een (deel) van het niet ingegane pensioen. Dit is in de praktijk slechts beperkt mogelijk vanuit bijvoorbeeld coulance van een pensioenuitvoerder.⁶ Daarnaast leidt dit niet of nauwelijks tot fiscale voordelen. Mocht in de praktijk blijken dat dit gedragseffect wel optreedt dan zal in overleg met de uitvoeringspraktijk worden gezien hoe dit kan worden tegengegaan.

Aanpassingen Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011

Aanhef

Gelet op artikel 19b van de Wet op de loonbelasting 1964;

Artikel PM

De Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011 wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 12.2 komt te luiden:

Artikel 12.2

Voor de toepassing van artikel 19b, zevende lid, van de wet maakt de pensioenuitvoerder, bedoeld

⁵ Artikel 19b, eerste lid, aanhef en onderdeel a, en zesde lid Wet LB 1964 en artikel 30i, eerste lid, onderdeel a, AWR. vinden dan toepassing.

⁶ Rechtbank Noord-Nederland, 21 oktober 2025, ECLI:NL:RBNNE:2025:4257.

in artikel 1 van de Pensioenwet of artikel 1 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, op verzoek van de inspecteur aannemelijk dat de gerechtigde tot het pensioen ten minste eenmaal schriftelijk of langs elektronische weg is geïnformeerd over de ingang van het pensioen. Indien de daarvoor benodigde contactgegevens van de gerechtigde ontbreken maakt de pensioenuitvoerder aannemelijk dat digitaal zoekacties zijn verricht naar de gerechtigde.

Artikelsgewijze toelichting

*Artikel **PM**, onderdeel **A** (artikel 12.2 van de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011)*

In artikel 12.2 URLB 2011 is uitvoering gegeven aan de delegatiegrondslag van artikel 19b, zevende lid, Wet LB 1964. Er is een voorwaarde gesteld waaronder artikel 19b, zevende lid, Wet LB 1964 kan worden toegepast. Als voorwaarde wordt gesteld dat de pensioenuitvoerder, bedoeld in artikel 1 van de Pensioenwet of artikel 1 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, op verzoek van de inspecteur aannemelijk kan maken dat de gerechtigde tot het pensioen ten minste eenmaal schriftelijk of langs elektronische weg is geïnformeerd over de ingang van het pensioen. Indien de daarvoor benodigde contactgegevens van de gerechtigde ontbreken maakt de pensioenuitvoerder, op verzoek van de inspecteur, aannemelijk dat digitaal zoekacties zijn verricht naar de gerechtigde. Deze voorwaarde wordt toegelicht in paragraaf **PM** van de toelichting.