

Toegelaten aanbieders van pensioenen

Bekendmaking als bedoeld in artikel 10d, zevende lid, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 (DGB 2010/7480 d.d. 18 november 2010)

De Wet op de loonbelasting 1964 bevat een opsomming van de toegelaten aanbieders van pensioenen. 'Toegelaten' houdt in dat bij deze aanbieders pensioenovereenkomsten kunnen worden gesloten die ertoe leiden dat de daarop betrekking hebbende aanspraken en premies niet tot het loon behoren. Uiteraard moet het pensioen voldoen aan de geldende wettelijke kaders. Tot de toegelaten aanbieders behoren zowel binnenlandse als buitenlandse aanbieders. Voor de diverse aanbieders zijn verschillende (hier niet behandelde) voorwaarden van kracht.

De aanbieders genoemd onder A en de aanbieders genoemd onder B2 en B3 zijn ook toegelaten aanbieders voor loonstamrechten (aanspraken op periodieke uitkeringen ter vervanging van gederfd of te derven loon).

A. Binnenlandse aanbieders van pensioen

1. Pensioenfondsen. Hierbij gaat het om ondernemingspensioenfondsen, bedrijfspensioenfondsen, beroepspensioenfondsen en publiekrechtelijke pensioenfondsen.
2. Verzekeraars zoals bedoeld in de Wet op het financieel toezicht.
3. Eigen beheer lichamen indien sprake is van een pensioenovereenkomst van een directeur-grootaandeelhouder.

B. Buitenlandse aanbieders van pensioen

1. Buitenlandse pensioenfondsen of levensverzekeraars indien het pensioen de voortzetting is van een pensioen dat al bij deze aanbieder was verzekerd in een periode waarin de werknemer niet in Nederland woonde of niet in Nederland een dienstbetrekking vervulde.
2. Eigen beheer lichamen van een directeur-grootaandeelhouder indien het lichaam is gevestigd in een lidstaat van de Europese Unie, in Noorwegen of op IJsland. Het eigen beheer lichaam is toegelaten na aanwijzing door de Belastingdienst/Limburg/kantoor Buitenland.

3. Buitenlandse pensioenfondsen of lichamen die bevoegd het verzekeringsbedrijf uitoefenen.

De minister van Financiën kan een professionele buitenlandse aanbieder aanwijzen als toegelaten verzekeraar indien die aanbieder zich heeft verplicht inlichtingen te verstrekken over de uitvoering van de pensioenregelingen. Daarnaast moet de aanbieder in Nederland uitwinbare zekerheid stellen, dan wel (voor aanbieders uit de Europese Unie, Noorwegen of IJsland) aansprakelijkheid aanvaarden voor de invordering van belasting die verschuldigd wordt bij een onjuiste afwikkeling van de pensioenovereenkomst. Het is ook mogelijk dat de werknemer de gevraagde zekerheid stelt.

Aangewezen buitenlandse aanbieders van pensioenen als bedoeld onder B3	Ingangsdatum
Unilever International Pension Plan Rose des vents 4th floor, 16 rue Erasme L 1468 Luxemburg	19 december 2005
Integrale Luxembourg S.A. 63 Boulevard Prince Félix 1513 Luxemburg-Kirchberg	26 oktober 2009
Nestlé Pensioen Fonds Birminghamstraat 221 1070 Brussel	1 november 2009
Contassur N.V. Troonplein 1 1000 Brussel	19 november 2009
VITIS LIFE S.A. 7, Boulevard Royal – BP 803 L-2018 Luxemburg	15 november 2010
Baloise Vie Luxembourg S.A. 23, rue du Puits romain, Bourmicht L-8070 Bertrange	15 november 2010

Aanwijzing houdt overigens geen oordeel in over de betrouwbaarheid of de kredietwaardigheid van de aanbieder.

Toegelaten aanbieders van lijfrenten voor particulieren

Bekendmaking als bedoeld in artikel 14, zevende lid, van het Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001 (DGB 2010/7480 d.d. 18 november 2010)

De Wet inkomstenbelasting bevat een opsomming van de toegelaten aanbieders van lijfrenten. 'Toegelaten' houdt in dat bij deze aanbieders lijfrente-overeenkomsten kunnen worden gesloten die leiden tot aftrekbare lijfrentepremies. Uiteraard moet de lijfrente voldoen aan de geldende wettelijke kaders. Tot de toegelaten aanbieders behoren zowel binnenlandse als buitenlandse aanbieders. Voor de diverse aanbieders zijn verschillende (hier niet behandelde) voorwaarden van kracht.

A. Binnenlandse aanbieders van lijfrenten

1. Verzekeraars zoals bedoeld in de Wet op het financieel toezicht.
2. Pensioenfondsen. Hierbij gaat het om ondernemingspensioenfondsen, bedrijfspensioenfondsen, beroepspensioenfondsen en publiekrechtelijke pensioenfondsen.

B. Buitenlandse aanbieders van lijfrente

1. Buitenlandse pensioenfondsen of levensverzekeraars als het gaat om de vrijwillige voortzetting van een pensioenregeling of een lijfrente die al bij deze aanbieder was verzekerd in een periode waarin de verzekeringsnemer niet in Nederland woonde.
2. Buitenlandse pensioenfondsen of lichamen die bevoegd het verzekeringsbedrijf uitoefenen.
De minister van Financiën kan een professionele buitenlandse aanbieder aanwijzen als toegelaten verzekeraar indien die aanbieder zich heeft verplicht inlichtingen te verstrekken over de uitvoering van de lijfrenteovereenkomsten. Daarnaast moet de aanbieder in Nederland uitwinbare zekerheid stellen, dan wel (voor aanbieders uit de Europese Unie, Noorwegen of IJsland) aansprakelijkheid aanvaarden voor de invordering van belasting die verschuldigd wordt bij een onjuiste afwikkeling van de lijfrenteovereenkomst. Het is ook mogelijk dat de verzekeringsnemer de gevraagde zekerheid stelt.

Aangewezen buitenlandse aanbieders van lijfrenten als bedoeld onder B2	Ingangsdatum
VITIS LIFE S.A. 7, Boulevard Royal – BP 803 L-2018 Luxemburg	9 juni 2008
Private Insurer N.V. Tedescolaan 7 B-1160 Brussel	15 november 2010
Baloise Vie Luxembourg S.A. 23, rue du Puits romain, Bourmicht L-8070 Bertrange	15 november 2010

Aanwijzing houdt overigens geen oordeel in over de betrouwbaarheid of de kredietwaardigheid van de aanbieder.