

Internationaal belastingrecht. Toegelaten buitenlandse aanbieders van pensioenen en lijfrenten.

*Directoraat-generaal Belastingdienst/Corporate Dienst Vaktechniek
15 maart 2021, nr. 2021-5656*

De Staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst geeft kennis van het volgende.

Deze kennisgeving is een actualisering van de bekendmaking van 21 maart 2018, nr. 2018/5799 aangaande toegelaten buitenlandse aanbieders van pensioenen en lijfrenten. De belangrijkste wijzigingen zijn:

- de aanwijzing van RESAVER Pension Fund OFP als toegelaten buitenlandse aanbieder van pensioenen met ingang van 15 oktober 2019;*
- het op verzoek intrekken van de aanwijzing van Pension & Co Instelling als toegelaten buitenlandse aanbieder van pensioenen met ingang van 1 mei 2020;*
- een aanpassing van de verwijzing naar de meest recente versie van het beleidsbesluit aangaande toegelaten buitenlandse aanbieders van lijfrenten.*

1. Inleiding

In deze kennisgeving maak ik de wijzigingen bekend ten opzichte van de bekendmaking van 21 maart 2018, nr. 2018-5799. Daarnaast zijn ook overige nog altijd van toepassing zijnde aspecten in deze kennisgeving opgenomen.

2. Toegelaten buitenlandse aanbieders van pensioenen

De Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) bevat een opsomming van de toegelaten (binnenlandse en buitenlandse) aanbieders van pensioenen. "Toegelaten" houdt in dat bij deze aanbiederpensioenovereenkomsten 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. Voor buitenlandse aanbieders gelden specifieke bepalingen.

Toegelaten buitenlandse aanbieders zijn:

1. Buitenlandse pensioenfondsen of lichamen die het levensverzekeringsbedrijf uitoefenen. Hierbij gaat het om de situatie dat 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. Zie hiervoor artikel 19a, eerste lid, onderdeel c, van de Wet LB en paragraaf 2.2 van het besluit van 9 oktober 2015, nr. DGB2015/7010M (Stcrt. 2015, 36798).
2. Eigenbeheerlichamen van een directeur-groootaandeelhouder indien het lichaam is gevestigd in een lidstaat van de Europese Unie, in Noorwegen, Liechtenstein of op IJsland. Het eigenbeheerlichaam is toegelaten na aanwijzing door de Belastingdienst, Particulieren/Kennis- en Expertisecentrum Buitenland. Zie hiervoor artikel 19a, eerste lid, onderdeel e, van de Wet LB en hoofdstuk 4 van het besluit van 9 oktober 2015, nr. DGB 2015/7010M (Stcrt. 2015, 36798).

NB

Artikel 19a, eerste lid, onderdeel e, van de Wet LB is per 1 april 2017 vervallen. Voor bestaande aanspraken is overgangsrecht opgenomen in artikel 38n van de Wet LB.

3. Aangewezen buitenlandse pensioenfondsen of lichamen die bevoegd het verzekeringsbedrijf uitoefenen. De minister van Financiën kan ingevolge artikel 19a, eerste lid, onderdeel d, van de Wet LB, 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, Liechtenstein of IJsland) aansprakelijkheid aanvaarden voor de invordering van de 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 3 (Bekendmaking als genoemd in artikel 10d, zevende lid, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965)	Ingangsdatum
Unilever International Pension Plan Rose des vents 4th floor, 16 rue Erasme L 1468 Luxemburg Luxemburg	19 december 2005
Integrale Luxembourg S.A. 63 Boulevard Prince Félix 1513 Luxemburg-Kirchberg Luxemburg	26 oktober 2009
Nestlé Pensioen Fonds Birminghamstraat 221 1070 Brussel België	1 november 2009
Contassur N.V. Troonplein 1 1000 Brussel België	19 november 2009
VITIS LIFE S.A. 7, Boulevard Royal – BP 803 L-2018 Luxemburg Luxemburg	15 november 2010
Bâloise Vie Luxembourg S.A. 23, rue du Puits romain, Bourmicht L-8070 Bertrange Luxemburg	15 november 2010
Alcon Pensioenfonds Rijksweg 14 2870 Puurs België	31 mei 2012
J&J Pension Fund Turnhoutseweg 30 2340 Beerse België	18 december 2013

Aangewezen buitenlandse aanbieders van pensioenen als bedoeld onder 3 (vervolg) (Bekendmaking als genoemd in artikel 10d, zevende lid, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965)	Ingangsdatum
Euroclear Pension Fund Koning Albert II-laan 1 1210 Brussel België	24 december 2013
Plegt-Vos Retirement Scheme 44/1 St. Francis Street Sliema SLM 2069 Malta	28 september 2015
United Pensions OFP Jules Kockstraat 8-10 1160 Brussel België	7 december 2015
OFP BP Pensioenfonds Amocolaan 2 2440 Geel België	1 juni 2016
Amundi Pension Fund 5, Allée Scheffer L-2520 Luxembourg Luxembourg	11 juli 2016
OFP DuPont European Pension Fund te België; Antoon Spinoystraat 6 2800 Mechelen België	1 januari 2017
OFP ExxonMobil Hermeslaan 2 1831 Machelen België	12 januari 2017
OFP GE European Pension Fund Robert Schumanplein 2-4 1040 Brussel België	22 maart 2017
RESAVER Pension Fund OFP De Pascalestraat 22 1040 Brussel België	15 oktober 2019

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

3. Toegelaten buitenlandse aanbieders van lijfrenten

De Wet inkomstenbelasting 2001 (Wet IB 2001) bevat een opsomming van de toegelaten (binnenlandse en buitenlandse) aanbieders van lijfrenten. "Toegelaten" houdt in dat bij deze aanbieders lijfrenteovereenkomsten kunnen worden gesloten die leiden tot aftrekbare lijfrentepremies. Uiteraard moet de lijfrente voldoen aan de geldende wettelijke kaders. Voor buitenlandse aanbieders gelden specifieke bepalingen.

Toegelaten buitenlandse aanbieders zijn:

1. Buitenlandse pensioenfondsen of lichamen die het levensverzekeringsbedrijf uitoefenen. Hierbij gaat het 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. Zie hiervoor artikel 3.126, eerste lid, onderdeel c, van de Wet IB 2001 en paragraaf 4.9 van het besluit van 16 mei 2019, nr. 2019-115021 (Stcrt. 2019, 30558).
2. Buitenlandse pensioenfondsen of lichamen die bevoegd het verzekeringsbedrijf uitoefenen. De minister van Financiën kan ingevolge artikel 3.126, eerste lid, onderdeel d, van de Wet IB 2001, 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, Liechtenstein of IJsland) aansprakelijkheid aanvaarden voor de invordering van de 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 2 (Bekendmaking als genoemd in artikel 14, zevende lid, van het Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001)	Ingangsdatum
VITIS LIFE S.A. 7, Boulevard Royal – BP 803 L-2018 Luxemburg Luxemburg	9 juni 2008
Private Insurer N.V. Tedescolaan 7 B-1160 Brussel België	15 november 2010
Bâloise Vie Luxembourg S.A. 23, rue du Puits romain, Bourmicht L-8070 Bertrange Luxemburg	15 november 2010

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

Deze kennisgeving zal in de Staatscourant worden geplaatst.

Den Haag, 15 maart 2021

De Staatssecretaris van Financiën - Fiscaliteit en Belastingdienst
namens deze,


mr. J. de Blicq
hoofddirecteur Fiscale en Juridische Zaken