

Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

De Voorzitter van de Eerste Kamer der Staten-Generaal
Binnenhof 22
2500 EA Den Haag

Directie Directe Belastingen

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Ons kenmerk

2017-0000034995

Uw brief (kenmerk)

158336.04u

Datum 2 maart 2017
Betreft Pensioenaftopping deeltijders

Geachte voorzitter,

De commissie voor Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft in haar brief van 21 december jl. een aantal aanvullende vragen gesteld over de toepassing van de deeltijdfactor op de aftoppingsgrens voor de pensioenopbouw van werknemers met een deeltijddienstbetrekking. Mede namens de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid beantwoord ik in deze brief de gestelde vragen.

De leden van de fracties van het CDA en D66, daarin gesteund door de leden van de fracties van de SP en GroenLinks, vragen of het klopt dat het proportionaliteitsbeginsel in de Pensioenwet is gecreëerd ten behoeve van de bescherming van deeltijders. Ik neem aan dat de leden van deze fracties met het proportionaliteitsbeginsel doelen op de wettelijke bepaling uit artikel 8, derde lid, van de Pensioenwet. Deze bepaling regelt dat werkgevers aan deeltijdwerkers de aanspraken op ouderdoms- en nabestaandenpensioen moeten toekennen naar evenredigheid van de pensioenaanspraken die aan voltijdwerkers worden toegezegd. Deze bepaling is in de Pensioenwet opgenomen teneinde deeltijdwerkers te beschermen door een (naar rato) gelijke behandeling van enerzijds deeltijdwerknemers en anderzijds voltijdswerknemers voor te schrijven.

Voorts vragen deze leden hoe de toepassing van de deeltijdfactor op de aftoppingsgrens zich verhoudt tot artikel 8, derde lid, van de Pensioenwet en of een aanpassing van de wettelijke aftoppingsmethodiek noodzakelijk is. Hoewel artikel 8, derde lid, van de Pensioenwet zich niet uitstrekt tot de fiscale aspecten van pensioen, wordt voor de maximering van het pensioengevend loon dezelfde pro-ratamethodiek gehanteerd als wordt voorgeschreven in artikel 8, derde lid, van de Pensioenwet. Door toepassing van de deeltijdfactor wordt het pensioengevend loon van de deeltijdwerknemer naar evenredigheid afgetopt ten opzichte van het pensioengevend loon van de voltijdwerker. Bij een voltijdwerknemer met een (vóór aftopping) pensioengevend loon van € 120.000, wordt een pensioengevend loon van € 100.000 in aanmerking genomen (dus 5/6) en bij een qua voltijdsalaris vergelijkbare deeltijdwerknemer met een dienstbetrekking van 50% en dus een (vóór aftopping) pensioengevend loon van € 60.000, wordt een pensioengevend loon van € 50.000 (dus eveneens 5/6) in

aanmerking genomen. Op deze wijze wordt bewerkstelligd dat – binnen eenzelfde sector – het maximale pensioengevend loon per contractuur gelijk is voor deeltijdwerkers en voltijdwerkers.

Directie Directe Belastingen

Ons kenmerk
2017-0000034995

Ik zie hierin om die reden geen aanleiding de wettelijke aftoppingsmethodiek aan te passen. Mocht het wenselijk worden gevonden om de pro-ratamethodiek aan te passen, dan vergt dit een wetswijziging. In eerdere brieven ben ik reeds ingegaan op de gevolgen daarvan voor de uitvoeringspraktijk van de pensioenuitvoerders en de Belastingdienst.¹ Tevens heb ik daarin gewezen op de oplossing die wordt geboden in de (vrijwillige) derde pijler voor oudedagsvoorzieningen.

Hoogachtend,

de Staatssecretaris van Financiën,

Eric Wiebes

¹ Kamerstukken I 2016/17, 33 610, N; Kamerstukken I 2016/17, 33 610, O.