

De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
Postbus 90801
2509 LV DEN HAAG

Noordgouwe, 3 november 2005

Betreft: pensioenopbouw in en na het tweede ziektejaar

Geachte heer De Geus,

Op dit moment wordt veel aandacht besteed aan de mogelijkheden voor pensioenopbouw in en na het tweede ziektejaar. De adviescommissie fiscale behandeling pensioenen heeft over dit onderwerp ook signalen uit de praktijk ontvangen. De adviescommissie informeert u en de Staatssecretaris van Financiën in deze brief bij wijze van tussentijds advies over dit onderwerp en de mogelijkheden die wij zien om de wet zodanig aan te passen dat de huidige mogelijkheden worden gehandhaafd.

Op grond van het huidige wettelijke systeem (artikel 18a van de Wet op de loonbelasting) is de maximumpensioenopbouw in een bepaald jaar gekoppeld aan het loon in het desbetreffende jaar. Indien in het tweede ziektejaar 70% (of in ieder geval minder dan 100%) van het oorspronkelijke loon wordt doorbetaald, bedraagt het pensioengevend loon in dat jaar derhalve ook 70% (dan wel het percentage dat wordt doorbetaald) van het oorspronkelijke loon. Indien de werknemer ook na het tweede ziektejaar arbeidsongeschikt blijft, maar de pensioenopbouw wordt voortgezet op basis van artikel 10a, eerste lid, onderdeel c, van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965, geldt ook dan een pensioengevend loon van 70% van het oorspronkelijke loon, aangezien in dergelijke situaties wordt aangesloten bij het laatstverdiende loon (MvT, Kamerstukken II 1997/98, 26 020, nr. 3, blz. 30).

Gevolg van dit wettelijke systeem is dat iemand die arbeidsongeschikt wordt en premievrijstelling wegens arbeidsongeschiktheid krijgt, zijn bereikbare ouderdoms- en met name nabestaandenpensioen fors ziet dalen ten opzichte van het pensioen dat hij dacht op te bouwen op basis van zijn salaris ten tijde van het ziek worden. Dit is een rechtstreeks gevolg van de nieuwe wettelijke bepalingen inzake loondoorbetaling bij ziekte in het tweede ziektejaar, maar is tegelijkertijd een breuk met de huidige praktijk. In de huidige praktijk is het zo dat premievrijstelling wordt verleend na 52 weken arbeidsongeschiktheid op basis van het salaris in deze 52 weken, dat doorgaans 100% van het salaris voor de ziekte bedraagt.

De Adviescommissie treedt niet in de vraag in hoeverre dit gevolg maatschappelijk gewenst en aanvaardbaar is, maar constateert slechts dat de loondoorbetalingsverplichting in het tweede ziektejaar het fiscaal onmogelijk maakt om de huidige praktijk voort te zetten. De Adviescommissie is van oordeel dat het aan de sociale partners is om te beslissen in hoeverre zij de pensioenopbouw in en na het tweede ziektejaar willen voortzetten op basis van het laatste salaris voor de ziekte en dat de fiscale kaders het mogelijk zouden moeten maken om hier in te voorzien. In hoeverre van deze kaders wordt gebruik gemaakt, is aan de sociale partners.

Indien de verlaging van de pensioenopbouw in en na het tweede ziektejaar maatschappelijk ongewenst wordt geacht, is wetwijziging noodzakelijk om de situatie zoals we die nu kennen (voortgezette opbouw op basis van het salaris voor de ziekte) te handhaven. Hiertoe zouden artikel 18g, tweede lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 en artikel 10b van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 moeten worden aangepast. In artikel 18g, tweede lid zou een onderdeel d moeten worden toegevoegd met de volgende inhoud, "de situatie waarin ten behoeve van een arbeidsongeschikte werknemer de pensioenopbouw wordt voortgezet". In artikel 10b van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 zou dan bepaald moeten worden dat een loonsverlaging die het gevolg is van ziekte of arbeidsongeschiktheid buiten beschouwing blijft voor de vaststelling van het pensioengevend loon.

Voor de goede orde benadrukt de Adviescommissie nogmaals dat zij geen advies geeft inzake de wenselijkheid van het handhaven van de huidige mogelijkheden, maar dat zij slechts heeft willen aangeven op welke wijze de wet zodanig kan worden aangepast dat deze mogelijkheid gehandhaafd kan worden. Wij hopen dat deze informatie bij uw besluitvorming van dienst kan zijn.

Hoogachtend,

de voorzitter van de adviescommissie fiscale behandeling pensioenen,
prof. dr. L.F. van Muiswinkel