



Loonheffingen. Inkomstenbelasting. Internationale aspecten van pensioenen en stamrechten. Wijziging van het besluit van 9 oktober 2015, nr. DGB2015/7010M, Staatscourant 2015, 36798

Directoraat-generaal Belastingdienst/Corporate Dienst Vaktechniek
Besluit van 21 maart 2024, nr. 2024-6955

De Staatssecretaris van Financiën heeft het volgende besloten.

Dit besluit wijzigt het besluit van 9 oktober 2015, nr. DGB 2015/7010M (Stcrt. 36798). De wijziging betreft het vervallen van twee voorwaarden bij internationale waardeoverdrachten van pensioenkapitaal van werknemers aan buitenlandse, fiscaal niet-aangewezen pensioenuitvoerders gevestigd binnen de EU, de EER of Zwitserland. Dit naar aanleiding van twee arresten van het Hof van Justitie van de Europese Unie van 16 november 2023, ECLI:EU:C:2023:875 en ECLI:EU:C:2023:878.

ARTIKEL I

Het besluit van 9 oktober 2015, nr. DGB2015/7010M (Stcrt. 36798), wordt als volgt gewijzigd:

A

Achter de cursief gedrukte, inleidende tekst wordt een zin toegevoegd, luidende:

Dit besluit is gewijzigd bij besluit van 21 maart 2024, nr. 2024-6955, (Stcrt. 2024, 10467). De wijziging betrof het vervallen van twee voorwaarden bij internationale waardeoverdrachten van pensioenkapitaal van werknemers aan buitenlandse, fiscaal niet-aangewezen pensioenuitvoerders binnen de EU, de EER of Zwitserland.

B

Bijlage IV van het besluit van 9 oktober 2015, nr. DGB2015/7010M komt te luiden:

BIJLAGE IV BIJ BESLUIT DGB2015/7010M INZAKE INTERNATIONALE ASPECTEN VAN PENSIOENEN

Waardeoverdracht in het algemeen aan een buitenlandse, fiscaal niet-aangewezen pensioenuitvoerder

Voorwaarden bij de fiscale behandeling van een waardeoverdracht als bedoeld in paragraaf 3.3.1 van het besluit

Bij een in paragraaf 3.3.1 van het besluit bedoelde overdracht gelden de volgende voorwaarden en bijzonderheid:

Voorwaarden:

- a. Akkoordverklaring inspecteur
Als artikel 19a, eerste lid, onderdelen d of e, van de Wet LB, zoals dat artikel luidde tot 1 april 2017, van toepassing is op de pensioenverzekeraar, vindt waardeoverdracht alleen plaats als de bevoegde inspecteur van die verzekeraar akkoord gaat met de hoogte van het over te dragen kapitaal.
- b. Substantiële dienstbetrekking
De werknemer maakt aannemelijk dat hij in het desbetreffende land een substantiële dienstbetrekking heeft aanvaard. Een dienstbetrekking is in ieder geval substantieel als deze is aangegaan voor een termijn van ten minste vijf jaar.
- c. Eisen aan de overnemende en de overdragende pensioenuitvoerder:
 1. De overnemende pensioenuitvoerder is een niet in Nederland gevestigd pensioenfonds of lichaam dat het verzekeringsbedrijf uitoefent, anders dan bedoeld in artikel 19a, eerste lid, onderdeel d, van de Wet LB.
 2. Als de overdracht plaatsvindt op grond van artikel 85 van de PW toont de overdragende pensioenverzekeraar ten genoegen van de inspecteur aan dat is voldaan aan de voorwaar-



- den van dat artikel. In het geval van internationale waardeoverdrachten aan een pensioen-uitvoerder gevestigd binnen de EU, de EER of Zwitserland blijft de voorwaarde genoemd in artikel 85, eerste lid, onderdeel b, van de PW buiten toepassing.
3. Als de overdracht plaatsvindt op grond van artikel 87 van de PW legt de overdragende pensioenverzekeraar een verklaring van DNB over waaruit blijkt dat voldaan is aan de voorwaarden van dat artikel. In het geval van internationale waardeoverdrachten aan een pensioenuitvoerder gevestigd binnen Zwitserland blijft de voorwaarde genoemd in artikel 87, tweede lid, onderdeel f, van de PW buiten toepassing.
 4. Als de overdragende pensioenverzekeraar niet onder de PW valt, maakt hij dat aannemelijk. In dat geval toont de verzekeraar ten genoegen van de inspecteur aan dat de voorwaarden van artikel 87 van de PW bij de overdracht zijn vervuld. In het geval van internationale waardeoverdrachten aan een pensioenuitvoerder gevestigd binnen de EU, de EER of Zwitserland blijft de voorwaarde genoemd in artikel 87, tweede lid, onderdeel f, van de PW buiten toepassing.
- d. Nieuwe pensioenregeling
De werknemer maakt aannemelijk dat de nieuwe pensioenregeling een in het desbetreffende land gebruikelijke pensioenregeling is. De werknemer legt een exemplaar van de nieuwe pensioenregeling over.
- e. Rechtstreekse overdracht
De pensioenverzekeraar draagt het pensioenkapitaal rechtstreeks en in zijn geheel over aan de buitenlandse pensioenuitvoerder ter verwerving van pensioenaanspraken.
- f. Geen aftrek
De werknemer pleegt in verband met de waardeoverdracht geen enkele aftrek op enig in Nederland belastbaar inkomen van hem of zijn partner.
- g. Emigratie
Als sprake is van (voorgenomen) emigratie geldt het volgende:
1. De werknemer maakt aannemelijk dat het land van immigratie de te zijner tijd uit het overgedragen kapitaal te verrichten uitkeringen zal betrekken in een heffing naar het inkomen in welke vorm dan ook.
 2. De werknemer verstrekt gegevens waaruit de nieuwe woonplaats blijkt.
- h. Overname aansprakelijkheid artikel 44b, vijfde lid, van de Invorderingswet 1990
De overnemende pensioenuitvoerder sluit een overeenkomst met de ontvanger. In die overeenkomst aanvaardt de uitvoerder aansprakelijkheid voor de door de gerechtigde werknemer verschuldigde belasting en revisierente ter zake van de belastbare feiten, genoemd in artikel 44b, eerste lid, van de Invorderingswet 1990. Zie artikel 44b, vijfde lid, van de Invorderingswet 1990 en artikel 40c, van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990. De voorgaande voorwaarde vervalt indien zich één van de volgende situaties voordoet:
1. De overdragende pensioenverzekeraar verklaart schriftelijk tegenover de ontvanger de aansprakelijkheid ingevolge artikel 44b Invorderingswet 1990 na de waardeoverdracht te aanvaarden.
 2. De werknemer heeft voldoende zekerheid gesteld.
 3. In het geval van internationale waardeoverdracht aan een pensioenuitvoerder gevestigd binnen de EU, de EER of Zwitserland.

Bijzonderheid:

- i. Gedeeltelijke afkoop na waardeoverdracht
Indien de werknemer na een waardeoverdracht het pensioen afkoopt, zal de ontvanger overgaan tot invordering van eventuele, aan de werknemer opgelegde en nog openstaande conserverende aanslagen. Hij trekt dan het verleende uitstel voor deze aanslagen in. Hiervoor bestaat mijns inziens geen reden in het geval dat de werknemer het buitenlandse deel van de pensioenregeling afkoopt gebruik makend van een gebruikelijke, in de pensioenregeling voorziene, mogelijkheid van (gedeeltelijke) afkoop van het pensioen. Ik acht het dan ook in overeenstemming met een redelijke wetstoepassing dat de ontvanger in een dergelijk geval het uitstel niet intrekt. Het buitenlandse deel van de pensioenregeling is het deel van het pensioenkapitaal dat niet ziet op het vanuit Nederland overgedragen pensioenkapitaal en het daarop behaalde rendement.

ARTIKEL II

Dit besluit treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van de Staatscourant waarin het wordt geplaatst en werkt terug tot en met 16 november 2023.



Dit besluit zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Den Haag, 21 maart 2024

*De Staatssecretaris van Financiën,
namens deze,
H.G. Roodbeen
Hoofddirecteur Fiscale en Juridische zaken*



TOELICHTING

In artikel I, onderdeel A, wordt aan de inleidende tekst een passage toegevoegd ter toelichting van de wijzigingen via dit besluit.

Artikel I, onderdeel B, wijzigt bijlage IV van het besluit. Deze wijziging is nodig vanwege de arresten van het Hof van Justitie van de Europese Unie in de zaken C-360/22 en C-459/22¹. Zoals aangekondigd in mijn brief aan de Tweede Kamer van 22 december 2023², zal aan deze arresten uitvoering worden gegeven door bij een individuele waardeoverdracht van pensioenkapitaal van een mobiele werknemer aan een binnen de EU, de EER of Zwitserland gevestigde pensioenuitvoerder niet langer te vereisen:

- dat de afkoopmogelijkheden in het andere land niet ruimer mogen zijn dan de afkoopmogelijkheden op grond van de Pensioenwet; en
- dat de buitenlandse ontvangende pensioenuitvoerder een overeenkomst sluit met de Belastingdienst waarin de buitenlandse pensioenuitvoerder aansprakelijkheid aanvaardt voor de door de gerechtigde werknemer verschuldigde belasting en revisierente ter zake van belastbare feiten met betrekking tot het overgedragen pensioen dan wel dat de werknemer zekerheid stelt.

Naast deze wijzigingen worden enkele verwijzingen in de bijlage geactualiseerd en wordt een omissie in de titel hersteld. Met deze wijzigingen is geen inhoudelijke wijziging beoogd.

Artikel II regelt de datum van inwerkingtreding van de onderhavige wijzigingen. Deze datum wordt gesteld op 16 november 2023, de datum van de gewezen arresten. Dit besluit is na de inwerkingtreding terstond uitgewerkt en bevat daarom geen vervalbepaling.

*De Staatssecretaris van Financiën,
namens deze,
H.G. Roodbeen
Hoofddirecteur Fiscale en Juridische zaken*

¹ HvJ EU 16 november 2023, C-360/22, ECLI:EU:C:2023:875 en HvJ EU 16 november 2023, C-459-22, ECLI:EU:C:2023:878.

² Brief van de Staatssecretaris van Financiën-Fiscaliteit en Belastingdienst van 22 december 2023, kenmerk 2023-0000274339.