

## ■ POSITION PAPER

DATUM: 4 oktober 2016

ONDERWERP: Pensioendeelnemer wordt benadeeld door hogere btw-lasten

De Pensioenfederatie maakt zich zorgen over de toenemende uitvoeringskosten als gevolg van btw-maatregelen voor pensioenfondsen. Stijgende btw-lasten leiden onherroepelijk tot lagere pensioenresultaten voor de deelnemers. Die ontwikkeling staat in groot contrast met de inspanningen van pensioenfondsbesturen om de kosten per deelnemer waar mogelijk te verlagen. btw-heffing over beheerskosten van pensioenfondsen is volgens de Pensioenfederatie daarom onwenselijk. Het zou goed zijn als de Tweede Kamer zich tegen deze heffing uitsprekt.

- Nederland maakt nu een onderscheid in de btw-heffing voor Defined Benefit (uitkeringsovereenkomsten)- en Defined Contribution (beschikbare premieregeling)-fondsen. DB-fondsen zijn btw verschuldigd over beheerskosten (uitbestede werkzaamheden) en DC-fondsen zijn hiervoor vrijgesteld. De Eerste Kamer heeft zich in een motie uitgesproken tegen dit verschil in het btw-beleid<sup>1</sup>. Het kabinet heeft hier echter nog geen opvolging aan willen geven en beroept zich op een lopende procedure bij de Hoge Raad, waarin moet worden bepaald of het Nederlandse beleid in lijn is met het Europese recht. Het kabinet heeft aangekondigd pas na de uitspraak van de Hoge Raad te reageren op de genoemde motie.
- In afwachting van een mogelijke beleidswijziging moeten uitvoeringsorganisaties nu btw in rekening brengen bij hun klanten (pensioenfondsen). Dat is voor een groot aantal pensioenfondsen reeds het geval sinds 1 januari 2015. Toen werd de btw-koepelvrijstelling voor pensioenfondsen afgeschaft. De maatregel treft meer dan 5 miljoen deelnemers. De Pensioenfederatie constateert dat

---

<sup>1</sup> Zie de motie Oomen-Ruijten cs tijdens de Eerste Kamerbehandeling van het wetsvoorstel-APF, kamerstukken I 2015/16, 34 117 en 34 320, nr. H

- de uitvoeringskosten per deelnemer hierdoor aanzienlijk zijn gestegen.

•

**Voor meer dan vijf miljoen deelnemers van o.a.**

Pensioenfonds van de Metalektro	Pensioenfonds Detailhandel
Pensioenfonds Bouwnijverheid	Pensioenfonds Levensmiddelen
PWRI, sociale werkvoorziening	Pensioenfonds Koopvaardij
Pensioenfonds Vervoer over de Weg	Pensioenfonds Landbouw



stijgen de uitvoeringskosten per deelnemer **10 tot 17%** als gevolg van (onnodige) hogere btw lasten

Deze kostenstijgingen per deelnemer staan in schril contrast met de inspanningen van pensioenfondsbesturen om de kosten per deelnemer waar mogelijk (verder) te verlagen.

- De Pensioenfederatie is van mening dat het niet wenselijk is om deelnemers aan DB-regelingen van overheidswege met steeds hogere kosten op te zadelen. De inspanningen van pensioenfondsbesturen om hun uitvoeringskosten te verlagen, moeten niet door hogere btw-lasten ongedaan worden gemaakt. De vraag die centraal zou moeten staan is niet of een ongelijke behandeling van DC- en DB-regelingen Europeesrechtelijk is toegestaan, maar of Nederland haar beleidsruimte om voor alle pensioenregelingen hetzelfde btw beleid te hanteren wil benutten.

- In reactie op vragen over de motie heeft staatssecretaris Klijnsma in de Eerste Kamer bevestigd dat hier sprake is van een politieke invalshoek<sup>2</sup>. Dat is naar de mening van de Pensioenfederatie een belangrijke uitspraak. De Pensioenfederatie zou er daarom op willen aandringen dat de Tweede Kamer het signaal afgeeft dat het onwenselijk is dat deelnemers van DB-regelingen bij pensioenfondsen door de btw-heffing worden benadeeld, aangezien dit niet rust op een Europese verplichting.
- De Pensioenfederatie pleit overigens voor een algehele btw-vrijstelling voor beheersdiensten aan pensioenfondsen, ongeacht welke soorten regelingen zij uitvoeren. Dat leidt tot lagere uitvoeringskosten en daardoor tot hogere pensioenresultaten voor de deelnemers. Staatssecretaris Wiebes heeft in brieven aan uw Kamer erkend dat andere EU-lidstaten ruimhartiger omgaan met btw en pensioenfondsen vrijstellen.

#### Nadere informatie

---

Voor vragen of meer informatie over dit onderwerp kunt u contact opnemen met Richard Pauw, via 06 50489442 of [pauw@pensioenfederatie.nl](mailto:pauw@pensioenfederatie.nl)

---

<sup>2</sup> Eerste Kamer - Verslag van de vergadering van 24 mei 2016 (2015/2016 nr. 31) – behandeling Wet verbeterde premieregeling.