



AANKONDIGING

VAN

DE MINISTER VAN FINANCIËN EN CULTUUR

EENMALIGE TARIEFSVERLAGING VOOR AFKOOP PENSIOEN

Inleiding

In navolging van mijn beleid ten aanzien van de 'aankondiging tariefverlaging voor afkoopsommen pensioen' van 18 december 2019 respectievelijk 29 juni 2020 en die in de Landscourant van Aruba is gepubliceerd¹ en die geldig was van 1 januari 2020 tot en met 31 december 2020 heb ik het volgende besloten.

Met voornoemde beleidstukken werden afkoopsommen ter zake van pensioenen in eigen beheer, in afwijking van het bepaalde in artikel 14 in samenhang met artikel 24, vijfde lid, van de Landsverordening inkomstenbelasting, belast naar een percentage van tien procent (10%) voor zover deze afkoopsommen tussen 1 januari 2020 en 30 juni 2020 zijn genoten. Vanwege de COVID-19 crisis was het wenselijk de tariefverlaging van 10% ook voor de tweede helft van 2020 (1 juli 2020 tot en met 31 december 2020) te handhaven. Dit gold zowel voor de afkoop van opgebouwde dan wel reeds ingegane pensioenen, ongeacht of deze zijn ondergebracht bij een directiepensioenlichaam als bedoeld in artikel 15a van de Landsverordening inkomstenbelasting dan wel een professionele verzekeraar, tenzij een landsverordening of een contractuele bepaling een dergelijke afkoop verbiedt. Vanaf 2021 werden afkoopsommen daarentegen tegen het progressieve tarief belast.

¹ Zie editie no. 26 jaargang: 2019 van de Landscourant van Aruba d.d. 20 december 2019 p.26 e.v. respectievelijk editie no. 14 jaargang 2020 van de Landscourant van Aruba d.d. 3 juli 2020 p.37 e.v.

Overwegende

Dat het wenselijk is, om over te gaan tot de mogelijkheid om fiscaal gefaciliteerd pensioen in eigen beheer te beëindigen en de (verdere) opbouw van pensioen in eigen beheer met ingang van 1 januari 2023 geheel af te schaffen. Dat het vorenstaande in de ontwerp-Landsverordening Belastingplan 2023 wordt voorgesteld. Dat aan een pensioen in eigen beheer vanaf 1 januari 2023 geen nieuwe aanspraken op pensioen in eigen beheer kunnen worden toegevoegd. Dat het derhalve wenselijk is om tijdelijk te voorzien in een fiscaal gefaciliteerde afkoop van resterende bedragen op de balans ten behoeve van pensioen in eigen beheer.

Eenmalige tariefsverlaging voor afkoopsommen pensioen

Op grond van het voorgaande keur ik goed, en vooruitlopend op de codificering hiervan in de wetgeving, dat afkoopsommen ter zake van pensioenen, in afwijking van het bepaalde in artikel 14 in samenhang met artikel 24, vijfde lid, van de Landsverordening inkomstenbelasting, kunnen worden belast naar een percentage van vijftien procent (15%) voor zover deze afkoopsommen worden genoten tussen 7 november 2022 en 31 december 2022. Dit geldt zowel voor de afkoop van opgebouwde dan wel reeds ingegane pensioenen, ongeacht of deze zijn ondergebracht bij een directiepensioenlichaam als bedoeld in artikel 15a van de Landsverordening inkomstenbelasting dan wel een professionele verzekeraar, tenzij een landsverordening of een contractuele bepaling een dergelijke afkoop verbiedt.

Voorwaarden

- De afkoopsom dient tussen 7 november 2022 en 31 december 2022 te worden genoten in de zin van artikel 16b, eerste lid, onderdelen a en b, van de Landsverordening inkomstenbelasting en artikel 10, tweede lid, onderdelen a en b, van de Landsverordening loonbelasting;
- De afkoopsom dient in de aangifte loonbelasting en sociale premies van de werkgever of de pensioenverzekeraar in de maand van afkoop te worden opgenomen en de daarover verschuldigde loon- en inkomstenbelasting, alsmede sociale premies, dienen binnen de wettelijke termijn te worden ingehouden en afgedragen;
- Het pensioenvermogen dient op het moment van afkoop berekend te zijn op basis van fiscaal aanvaardbare grondslagen. Daarbij blijven buiten beschouwing:
 - a. loonstijgingen voor zover die niet blijken uit de laatst vóór de publicatie van deze aankondiging ingediende aangifte loonbelasting en sociale premies, zonder daarbij rekening te houden met eventuele correcties op de aangifte ná die publicatie;

- b. inkoop van oude dienstjaren (d.w.z. dienstjaren ter zake waarvan aanvankelijk geen pensioenopbouw heeft plaatsgevonden) voor zover deze inkoop niet blijkt uit de laatst vóór de publicatie van deze aankondiging ingediende aangifte winstbelasting, zonder daarbij rekening te houden met eventuele correcties op de aangifte ná die publicatie;
 - c. opbouw van pensioen over het jaar 2022 of een gedeelte van het jaar 2022;
 - d. in afwijking van onderdeel c, kan een aanspraak op een gedeeltelijk dan wel volledig opgebouwd pensioen in eigen beheer en die op de eindbalans van het in 2021 geëindigde boekjaar voorkomt en die niet eerder is afgekocht, slechts éénmalig worden afgekocht, waarbij ook de opbouw van pensioen over het jaar 2022 of een gedeelte van het jaar 2022 kan worden meegenomen.
- Indien er sprake is van een afkoop van pensioen bij een directiepensioenlichaam als bedoeld in artikel 15a van de Landsverordening inkomstenbelasting, leidt de afkoop niet tot een vrijval van de pensioenverplichting.
 - Indien er sprake is van een afkoop van pensioen, verzekerd door een directiepensioenlichaam als bedoeld in artikel 15a van de Landsverordening inkomstenbelasting, mag bij verdere pensioenopbouw (tot de beoogde afschaffing), geen rekening meer worden gehouden met de afgekochte dienstjaren, terwijl ook toepassing van artikel 8, tweede en derde lid, van de Landsverordening algemeen pensioen ten aanzien van die jaren uitdrukkelijk wordt uitgesloten.
 - De werknemer dan wel de werkgever dan wel de pensioenverzekeraar dient een verzoek in bij de Inspecteur der Belastingen om toepassing van het bijzonder tarief in de loonbelastingsfeer. De balanswaarde van de pensioenvoorziening per dato 1 januari 2022 en 31 december 2022 en de berekening van de actuariële afkoopwaarde dient bij het verzoek te worden gevoegd.

Inwerkingtreding

Dit éénmalige beleid treedt in werking met ingang van 7 november 2022 en zal slechts gelden tot en met 31 december 2022. Dit beleid zal in de Landscourant van Aruba worden geplaatst.

Oranjestad, 7 november 2022

De minister van Financiën en Cultuur,



mr. X.J. Maduro

Min. FC/857/22

Afschrift dezer te zenden aan:

- de minister van Financiën en Cultuur;
- de directeur van de Directie Financiën;
- de directeur van de Centrale Accountantsdienst;
- de Algemene Rekenkamer Aruba;
- de directeur van de Departamento di Impuesto;
- de directeur van de Directie Wetgeving en Juridische Zaken.