



# Het Zwitserleven Netto Pensioen.

Informatie voor werkgevers.

## 1. Wat is netto pensioen?

Boven een pensioengevend loon van € 128.810,- (2023) mag geen 'gewoon' pensioen meer opgebouwd worden. Dit bedrag noemen de aftoppingsgrens. Netto pensioen is een nieuwe mogelijkheid om boven dit loon wél pensioen op te bouwen. Dezelfde wetten en regels voor 'gewoon' pensioen gelden ook voor netto pensioen.

## 2. Voor wie is netto pensioen bedoeld?

U kunt uw werknemer met een pensioengevend loon boven de aftoppingsgrens het Zwitserleven Netto Pensioen aanbieden. Hij kan dan boven op dit loon pensioen opbouwen. Of een inkomen verzekeren voor zijn partner en kinderen als hij overlijdt. Uw werknemer kiest of hij aan deze regeling meedoet.

## 3. Welke keuzes heeft u als werkgever?

U bepaalt of u het Zwitserleven Netto Pensioen wilt aanbieden aan uw werknemers. U bepaalt ook of u wilt bijdragen aan de premie en hoeveel. En of u vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid wilt verzekeren.

## 4. Welke soorten netto pensioen zijn er?

- Netto ouderdompensioen
- Netto partnerpensioen
- Netto wezenpensioen

Waar netto pensioen staat, bedoelen we deze 3 pensioen-soorten.

## 5. Hoe wordt de premie voor het Zwitserleven Netto Pensioen fiscaal behandeld?

Het Zwitserleven Netto Pensioen is een pensioen-regeling boven op uw huidige pensioenregeling tot de aftoppingsgrens. Op de achterzijde ziet u de belangrijkste verschillen in fiscale behandeling.

## 6. Hoe worden de uitkeringen uit het netto pensioen fiscaal behandeld?

De uitkeringen uit het netto pensioen ontvangen uw werknemer of zijn partner en/of kinderen netto. Er worden geen loonheffing of andere (wettelijke) heffingen ingehouden.

## 7. Welk fiscaal voordeel geldt voor netto pensioen?

De waarde van het netto pensioen valt in box 3. Voor netto pensioen geldt in box 3 een speciale vrijstelling. Hiervoor moet wel worden voldaan aan fiscale regels. Draagt u bijvoorbeeld bij aan de premie van het netto pensioen? Dan moet u uw bijdrage ook optellen bij het loon van werknemers die niet mee willen doen.

Voldoet u of uw werknemer niet aan de regels? Dan heeft uw werknemer in het volgende kalenderjaar geen vrijstelling meer in box 3. In dat jaar wordt het bedrag van de bezittingen in box 3 eenmalig verhoogd met 5 maal de waarde van het netto pensioen. Uw werknemer betaalt daar box 3 belastingheffing over.



### Bestaande pensioenregeling tot € 128.810,- (2023)

U betaalt de premies volledig. Het deel van de premie dat u bijdraagt, is onbelast voor uw werknemer. Het deel dat uw werknemer bijdraagt, verrekent u met zijn brutoloon. Of en wie hoeveel bijdraagt, hangt af van de afspraken die u heeft gemaakt.

Zwitserleven is verplicht loonheffing in te houden op de pensioenuitkeringen. Deze uitkeringen zijn dus belast.

### Zwitserleven Netto Pensioen-regeling.

U betaalt de premies volledig. Draagt u bij aan de premie? Dan is uw deel van de premie belast voor uw werknemer. Het deel dat uw werknemer bijdraagt, verrekent u met zijn nettoloon.

Uw bijdrage aan de premie\* moet u compenseren aan werknemers die niet willen deelnemen aan het netto pensioen. U telt dit op bij het brutoloon van deze werknemer(s). Uw compensatie is dus belast loon voor hen.

Zwitserleven houdt geen loonheffing in op de pensioenuitkering. Uw werknemer ontvangt het pensioen onbelast.

\* Hier hoort ook de premie voor 'vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid' bij. En kosten die u als werkgever betaalt.

### 8. Hoe hoog is de maximale premie voor het Zwitserleven Netto Pensioen?

Er geldt een fiscaal maximum voor de premie van netto pensioen. Dit is een percentage van het pensioengevend loon boven de aftoppingsgrens. U vindt dit percentage in het Zwitserleven Netto Pensioen-reglement. Hierin staat ook de maximale premie voor het netto partner- en wezenpensioen.

### 9. Wat gebeurt er met het Zwitserleven Netto Pensioen als uw werknemer naar het buitenland verhuist?

Dan mag hij het Zwitserleven Netto Pensioen wel in één keer opnemen (afkoop). Dit is om te voorkomen dat er zowel in Nederland als in het buitenland belasting betaald moet worden.

### 10. Kan ik de premies voor het Zwitserleven Netto Pensioen in de Werkkostenregeling (WKR) onderbrengen?

Misschien wel. Volgens de WKR mag u vergoedingen en verstrekkingen onbelast geven. In 2022 geldt voor de eerste € 400.000,- van de loonsom een percentage van 3,0%. Voor het bedrag boven

€ 400.000,- geldt het percentage van 1,18% van de loonsom. Ook als over deze 'vrije ruimte' wordt heengegaan, kan het eindheffingstarief van 80% bij hoogbetaalde werknemers voordeliger zijn. Wilt u weten hoe dit werkt? Neem dan contact op met uw adviseur.

### 11. Hebben uitkeringen uit een netto partner- en wezenpensioen gevolgen voor de erfbelasting?

Uitkeringen uit een netto partner- en wezenpensioen zijn vrijgesteld van erfbelasting.

Er zijn wel andere gevolgen voor de erfbelasting. Overlijdt uw werknemer? En is de waarde van de nalatenschap lager dan € 723.526,- (2023)? Dan hoeft de partner hierover geen belasting te betalen. Van bovengenoemd bedrag moet nog wel een bepaalde waarde van het netto partnerpensioen worden afgetrokken. De vrijstelling voor erfbelasting wordt dus lager. Maar nooit minder dan € 186.915 (2023). Voor meer informatie kan uw werknemer contact opnemen met zijn adviseur.