

> Antwoordnummer 844, 7300 WB Apeldoorn

Voorbeeldbedrijf BV
Tav de heer M. Voorbeeld
Voorbeeldstraat 123-2
1234 AA Voorbeeldstad



Telefoonnummer
0800 - 0543

Loonheffingnummer
1234.56.789.L01

Datum
15 december 2005

Als u aan de voorwaarden
voldoet, stuur dit formulier dan
terug vóór **1 februari 2006**

Waarom dit formulier?

Alle pensioenregelingen moeten per 1 januari 2006 voldoen aan nieuwe fiscale kaders. Hierover heeft u in oktober 2005 een brief ontvangen van de Belastingdienst. Als u de pensioenregelingen voor uw werknemers nog niet heeft aangepast aan die nieuwe fiscale kaders, geldt tot 1 januari 2007 een overgangsregeling waarbij u mogelijk een eindheffing voor pensioenregelingen moet betalen.

Met het ondertekenen en terugsturen van dit formulier verklaart u dat u vanaf 1 januari 2006 *geén* eindheffing voor pensioenregelingen hoeft af te dragen. Dit is bijvoorbeeld het geval als uw pensioenregelingen per 1 januari 2006 voldoen aan de nieuwe fiscale kaders, of als u geen pensioenregeling heeft voor uw werknemers. Als u de verklaring terugstuurt zal de Belastingdienst uw pensioenregeling in 2006 niet controleren.

Stuur deze verklaring op tijd terug

Doorloop eerst het schema hieronder. Stuur deze verklaring *alléén* terug als u volgens het schema aan de voorwaarden voldoet. Als u aan de voorwaarden voldoet, stuur deze verklaring dan *vóór* bovenstaande datum terug naar de Belastingdienst, antwoordnummer 844, 7300 WB Apeldoorn. Een postzegel is niet nodig.

Meer informatie

Lees voor meer informatie de Toelichting op de achterzijde. Heeft u nog vragen? Kijk dan op www.belastingdienst.nl. Of bel de Belasting-Telefoon: 0800 - 0543, op maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur. U kunt ook uw pensioenadviseur (of pensioenuitvoerder) raadplegen.

Wanneer stuurt u dit formulier terug?

Heeft u één of meer pensioenregelingen voor uw werknemers? *Lees de Toelichting*

▶

Zijn deze pensioenregelingen op 1 januari 2006 aangepast aan de fiscale kaders die dan gelden? *Lees de Toelichting*

▶

Is de premie voor deze pensioenregelingen hoger dan wanneer u de regelingen zou hebben aangepast aan de fiscale kaders die gelden per 1 januari 2006?

▶

Stuur dit formulier niet terug. Totdat uw pensioenregelingen zijn aangepast, moet u in 2006 eindheffing voor pensioenregelingen betalen. Lees de Toelichting en zorg ervoor dat uw pensioenregelingen vóór 1 januari 2007 zijn aangepast

▼ Nee

▼ Ja

▼ Nee

Onderteken dit formulier hieronder en stuur het op tijd terug naar de Belastingdienst. U betaalt in 2006 *geen* eindheffing voor pensioenregelingen

Onderteken dit formulier hieronder en stuur het op tijd terug naar de Belastingdienst. Zorg ervoor dat uw pensioenregelingen vóór 1 januari 2007 zijn aangepast. U betaalt in 2006 *geen* eindheffing voor pensioenregelingen

Ondertekening:

Ik verklaar dat ik in 2006 géén eindheffing voor pensioenregelingen hoeft af te dragen.

Naam werkgever

Loonheffingnummer

L

Naam contactpersoon

Datum

Handtekening

Toelichting

Pensioenregelingen

Wat wordt verstaan onder pensioenregelingen?

Onder pensioenregelingen wordt verstaan:

- pensioenregelingen voor werknemers met een actieve arbeidsrelatie;
- situaties waarbij voortgezette pensioenopbouw plaatsvindt na beëindiging van de dienstbetrekking, zoals bij arbeidsongeschiktheid of werkloosheid.

Het kan hierbij ook gaan om verplichte pensioenregelingen die zijn ondergebracht bij een bedrijfstak- en ondernemingspensioenfonds, of om de pensioenregeling van de directeur-groootaandeelhouder. Heeft u géén pensioenregeling voor uw werknemers, dan geeft u dat met dit formulier op aan de Belastingdienst.

Wat zijn de fiscale kaders per 1 januari 2006?

Een pensioenregeling volgens de nieuwe fiscale kaders gaat uit van een pensioenleeftijd van 65 jaar. Eerder met pensioen gaan mag, maar dan worden de pensioenuitkeringen voor de werknemer lager. Voorzieningen zoals prepensioen, vroegpensioen en overbruggingspensioen zijn in het algemeen niet meer mogelijk. Kijk voor meer informatie op www.belastingdienst.nl. Of raadpleeg uw pensioenadviseur.

Eindheffing voor pensioenregelingen berekenen

In welke gevallen moet u eindheffing betalen?

U moet in 2006 eindheffing voor pensioenregelingen betalen zolang uw pensioenregelingen *niet* zijn aangepast aan de nieuwe fiscale kaders én als bovendien de premies die u voor deze pensioenregelingen afdraagt hoger zijn dan wanneer u de regelingen wel zou hebben aangepast. U kunt daarbij uitgaan van de meest uitgebreide pensioentoezegging die binnen de nieuwe fiscale kaders mogelijk is. Gebruik de rekenhulp op www.belastingdienst.nl om te bepalen of u in 2006 eindheffing moet afdragen. Of raadpleeg uw pensioenadviseur. De parlementaire behandeling in de Eerste Kamer van deze regeling is nog niet afgerond. Als er wijzigingen optreden, zal de Belastingdienst u daarover zo spoedig mogelijk informeren.

Rekenhulp

Op www.belastingdienst.nl vindt u een eenvoudige rekenhulp om te bepalen of u in 2006 eindheffing voor pensioenregelingen moet betalen. Er is een rekenhulp voor eindloon- en middelloonregelingen en een rekenhulp voor beschikbare premieregelingen. In de meeste gevallen hoeft u alleen de volgende gegevens in te vullen:

- het opbouwpercentage van de pensioenregeling;
- de AOW-franchise;
- of er een nabestaandenpensioen (NP) op risicobasis is verzekerd;
- de premie die u per aangiftetijdvak (meestal een maand) betaalt voor werknemers die op 31 december 2004 jonger zijn dan 55 jaar.

Uw pensioenadviseur kan u hierbij helpen.

Invoer	
Soort regeling:	<input type="text" value="Eindloon"/>
Opbouwpercentage (O):	<input type="text" value="1,75"/>
AOW-franchise:	<input type="text" value="15000"/>
Pensioenleeftijd:	<input type="text" value="63"/>
Is er geen NP of is het NP op risicobasis verzekerd?:	<input type="text" value="Nee"/>
Premiestroom* (P):	<input type="text" value="100000"/>
<input type="button" value="Bereken"/>	

Het invulscherm van de rekenhulp

Hoe kunt u voorkomen dat u eindheffing moet betalen?

Als u de pensioenregelingen voor uw werknemers op tijd heeft aangepast aan de fiscale kaders, hoeft u in 2006 geen eindheffing voor pensioenregelingen te betalen. Op 1 januari 2006 hoeven nog niet alle pensioenreglementen te zijn omgezet. Wel moet op die datum de pensioentoezegging aan uw werknemers zijn aangepast, bijvoorbeeld in een afzonderlijke schriftelijke overeenkomst. Raadpleeg uw pensioenadviseur voor meer informatie.

Als u eindheffing moet betalen

U mag deze verklaring *niet* terugsturen, als u in 2006 voor een of meer pensioenregelingen eindheffing voor pensioenregelingen moet betalen. De eindheffing van 52% wordt berekend over het deel van de pensioenpremies dat hoger is dan de premies die u zou hebben betaald als u de pensioenregelingen wel zou hebben aangepast aan de nieuwe fiscale kaders.

De eindheffing geldt totdat in de loop van 2006 al uw pensioenregelingen zijn aangepast. Tot dat moment moet u elk tijdvak de eindheffing opgeven in uw aangifte loonheffingen. De Belastingdienst zal controleren of u de eindheffing inderdaad betaalt. Omdat deze overgangsregeling op 1 januari 2007 vervalt, moeten uw pensioenregelingen uiterlijk op die datum zijn aangepast. Als uw pensioenregelingen in de loop van 2006 zijn aangepast, hoeft u niet alsnog deze verklaring in te vullen.

Als u meerdere formulieren heeft ontvangen

Voor elk loonheffingnummer een verklaring

Als u in 2006 onder meerdere loonheffingnummers (subnummers) aangifte doet, dan heeft u voor elk nummer een exemplaar van dit formulier ontvangen. U bepaalt eerst voor welke werknemers u in 2006 onder welk loonheffingnummer aangifte gaat doen. Op basis van die indeling bepaalt u voor welke loonheffingnummers u deze verklaring pensioenregelingen terugstuurt. Als u voor de pensioenregelingen van al uw medewerkers aan de voorwaarden voldoet, stuurt u dus alle verklaringen terug.

