

**Bijlage I bij besluit CPP2009-1487M inzake beschikbare-premieregelingen
Aanwijzing als bedoeld in onderdeel 3.3
Staffels met uitgangspunten, toelichting, voorwaarden en bijzonderheden**

1. Staffels

Tabel 1

Leeftijdsklassen tot 65 jaar	Percentage van de pensioengrondslag (opbouw gericht op 2,25% per dienstjaar bij middelloonstelsel)			
	OP	OP en uitgesteld opgebouwd PP	OP en direct ingaand opgebouwd PP	OP en direct ingaand bereikbaar PP
15 tot en met 19	4,3	5,2	6,0	6,4
20 tot en met 24	5,0	6,0	6,9	7,5
25 tot en met 29	6,1	7,3	8,3	9,1
30 tot en met 34	7,4	8,9	10,0	10,7
35 tot en met 39	9,0	10,9	12,1	12,7
40 tot en met 44	11,0	13,3	14,6	15,3
45 tot en met 49	13,4	16,3	17,7	18,5
50 tot en met 54	16,5	20,0	21,4	22,3
55 tot en met 59	20,4	24,8	26,0	26,8
60 tot en met 64	25,5	31,1	31,7	32,0

Tabel 2

Leeftijdsklassen tot 65 jaar	Percentage van de pensioengrondslag (opbouw gericht op 2,05% per dienstjaar bij middelloonstelsel)			
	OP	OP en uitgesteld opgebouwd PP	OP en direct ingaand opgebouwd PP	OP en direct ingaand bereikbaar PP
15 tot en met 19	4,0	4,8	5,5	5,8
20 tot en met 24	4,5	5,5	6,3	6,9
25 tot en met 29	5,5	6,7	7,6	8,3
30 tot en met 34	6,7	8,2	9,1	9,7
35 tot en met 39	8,2	9,9	11,0	11,6
40 tot en met 44	10,0	12,1	13,3	14,0
45 tot en met 49	12,3	14,9	16,1	16,9
50 tot en met 54	15,1	18,3	19,5	20,3
55 tot en met 59	18,6	22,6	23,6	24,4
60 tot en met 64	23,3	28,4	28,9	29,2

Tabel 3

Leeftijdsklassen tot 65 jaar	Percentage van de pensioengrondslag (opbouw gericht op 2,15% per dienstjaar bij middelloonstelsel)			
	OP	OP en uitgesteld opgebouwd PP	OP en direct ingaand opgebouwd PP	OP en direct ingaand bereikbaar PP
15 tot en met 19	4,1	5,0	5,8	6,1
20 tot en met 24	4,8	5,8	6,6	7,2
25 tot en met 29	5,8	7,0	7,9	8,7
30 tot en met 34	7,1	8,5	9,6	10,2
35 tot en met 39	8,6	10,4	11,6	12,2
40 tot en met 44	10,5	12,7	14,0	14,6
45 tot en met 49	12,8	15,6	16,9	17,7
50 tot en met 54	15,8	19,2	20,4	21,3
55 tot en met 59	19,5	23,7	24,8	25,6
60 tot en met 64	24,4	29,8	30,3	30,6

2. Uitgangspunten

Bij de staffels gelden de volgende uitgangspunten:

- a. De staffels gelden voor beschikbare premies voor de opbouw van aanspraken op ouderdomspensioen en eventueel PP (circa 70% van het OP).
- b. De staffels zijn gebaseerd op een maximale opbouw van ouderdomspensioen volgens het middelloonstelsel. De staffels van tabel 1 zijn dan ook gericht op de voor een middelloonregeling geldende maximale opbouw van 2,25% per dienstjaar. Deze staffels zijn daarmee gericht op een opbouw gedurende 35 jaar die leidt tot een pensioen dat vergelijkbaar is met een pensioen op basis van het eindloonstelsel. Laatstgenoemd pensioen bedraagt na 35 jaar opbouw maximaal 70% van het eindloon.
- c. De tabellen 2 en 3 zijn van toepassing als partijen gebruik maken van artikel 10aa van het UBLB. Tabel 2 geldt bij een opbouw op basis van 2,05% middelloon en tabel 3 bij een opbouw op basis van 2,15% middelloon. Beide opbouwpercentages zijn gebaseerd op artikel 10aa van het UBLB.
- d. De bij tabel 1 te hanteren pensioengrondslag is gelijk aan het pensioengevend loon minus ten minste de minimale franchise van $10/7$ x de AOW-uitkering voor een gehuwde. Voor de tabellen 2 en 3 is de te hanteren grondslag gelijk aan het pensioengevend loon verminderd met ten minste de franchisebedragen genoemd in artikel 10aa van het UBLB. Bij de vaststelling van de premies in de drie laatste kolommen van de staffels is rekening gehouden met de omstandigheid dat voor partnerpensioen een lagere franchise geldt dan voor ouderdomspensioen. Dit vloeit voort uit het feit dat het partnerpensioen is uitgedrukt in een percentage van 70% van het ouderdomspensioen.
- e. De premies zijn uitgedrukt in percentages van de pensioengrondslag.
- f. De staffels gaan uit van een mannelijke werknemer met een vrouwelijke partner die 3 jaar jonger is.
- g. De gehanteerde overlevingstafel is: GBM/GBV 2000/2005. De leeftijdscorrecties zijn: werknemer -5 en partner -6.
- h. De rekenrente is 4%.
- i. De intredeleeftijd is bij toepassing van de staffels niet van belang.
- j. De premies voor de klasse van 15 tot en met 19 jaar zijn gebaseerd op een leeftijd van 18 jaar, dit in afwijking van het wettelijk uitgangspunt van artikel 18a, derde lid, onderdeel a, van de Wet LB. Dat voorschrift gaat uit van de gemiddelde leeftijd in elke klasse. De afwijking vloeit voort uit het feit dat een toetredingsleeftijd tot een pensioenregeling in de praktijk veelal minimaal 18 jaar is.

3. Toelichting op het gebruik van de staffels

- a. De eerste kolom met premiepercentages (kolom: OP) geldt als de werkgever aan de werknemer uitsluitend een ouderdomspensioen heeft toegezegd.
- b. De tweede kolom met premiepercentages (kolom: OP en uitgesteld opgebouwd PP) geldt als de werkgever aan de werknemer een ouderdomspensioen heeft toegezegd tezamen met een uitgesteld, tijdsevenredig opgebouwd partnerpensioen. Het partnerpensioen bedraagt 70% van het tijdsevenredig opgebouwde ouderdomspensioen. "Uitgesteld" betekent in dit verband dat de uitkeringen van het partnerpensioen ingaan na het overlijden van de werknemer op of na de pensioendatum.
- c. De derde kolom met premiepercentages (kolom: OP en direct ingaand opgebouwd PP) geldt als de werkgever aan de werknemer een ouderdomspensioen heeft toegezegd tezamen met een direct ingaand, tijdsevenredig opgebouwd partnerpensioen ter grootte van 70% van dat ouderdomspensioen. "Direct ingaand" betekent in dit verband dat de uitkeringen van het partnerpensioen ingaan na het overlijden van de werknemer, ongeacht op welk moment dat plaatsvindt.
- d. De laatste kolom met premiepercentages (kolom: OP en direct ingaand bereikbaar PP) geldt als de werkgever aan de werknemer een ouderdomspensioen heeft toegezegd tezamen met een direct ingaand, op de pensioendatum bereikbaar partnerpensioen. In dit geval zal een deel van het partnerpensioen op risicobasis verzekerd moeten zijn voor het geval dat de werknemer overlijdt vóór de pensioendatum. Partijen kunnen deze staffel niet gebruiken bij werknemers voor wie geen partnerpensioen op risicobasis is verzekerd.

4. Voorwaarden en bijzonderheden

- a. Collectief en individueel
De staffels zijn collectief en individueel toepasbaar.
- b. Incidentele beloning
Als de AOW-franchise geheel is verwerkt bij de berekening van de pensioengrondslag uit het structurele loon, kunnen partijen de premiepercentages rechtstreeks toepassen op incidentele beloningen. Bij een gedeeltelijke verwerking van de franchise dient men het nog niet in aanmerking genomen deel hiervan te verrekenen bij de pensioenopbouw over het incidentele loon.
- c. Op risicobasis verzekerd partnerpensioen
Partijen kunnen de beschikbare premies uit kolom 4 (OP en direct ingaand bereikbaar PP) alleen hanteren als de pensioenverzekeraar de premies voor de risicoverzekering daadwerkelijk onttrekt aan de ontvangen premie of aan de beleggingswaarde van de pensioenverzekering. Op deze wijze wordt voorkomen dat deze premies ten onrechte worden gebruikt voor opbouw van het ouderdomspensioen. Immers, alleen een opgebouwd partnerpensioen is beschikbaar voor een eventuele ruil voor ouderdomspensioen.
- d. Opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid
In de premies uit de staffels is geen opslag verwerkt voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Partijen kunnen de premies uit de staffel verhogen met de werkelijke premie voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Deze risicopremies kunnen partijen niet aanwenden voor hogere aanspraken op ouderdoms- of partnerpensioen.
- e. Arbeidsongeschiktheids- en nabestaandenoverbruggingspensioen
Partijen kunnen de premies uit de staffels verhogen met premies voor een arbeidsongeschiktheidspensioen of een nabestaandenoverbruggingspensioen. Uiteraard moeten zij deze risico's dan ook daadwerkelijk voor die premies verzekeren. Ook deze risicopremies kunnen partijen niet aanwenden voor hogere aanspraken op ouderdoms- of partnerpensioen.
- f. Kostenopslag
In de staffels is geen kostenopslag verwerkt of premie voor de verzekering van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Partijen kunnen de werkelijke kosten of premie afzonderlijk in rekening brengen. De vergoeding voor kosten of premie kunnen partijen niet aanwenden voor hogere aanspraken op ouderdoms- of partnerpensioen.
- g. Gelijkblijvende premie(percentage)s
Bij een beschikbare-premiereregeling mag de premie voor alle werknemers worden uitgedrukt in een vast bedrag of een vast percentage van de pensioengrondslag. Hierbij mogen partijen voor de beoordeling van het vaste bedrag of het vaste percentage uitgaan van de premie voor de leeftijdsklasse 20- tot en met 24-jarigen. Als de jongste werknemer 25 jaar of ouder is, is de premie ten hoogste gelijk aan de premie voor de leeftijdsklasse waartoe de jongste werknemer behoort.
- h. Overlevingstafels
De berekening van de staffels is gebaseerd op de recent gepubliceerde overlevingstafels GBM/GBV 2000/2005 met leeftijdsverlagingen van 5 jaar voor mannen en 6 jaar voor vrouwen. Partijen mogen deze staffels hanteren als de pensioenverzekeraar een levensverzekeringsmaatschappij is die binnen de pensioenverzekering uitgaat van individuele tarieven. Met individueel tarief wordt hier bedoeld: het tarief dat de verzekeraar in individuele gevallen hanteert. Als de pensioenverzekeraar en de werkgever na onderhandelingen een collectief tarief zijn overeengekomen waarbij men uitgaat van lichtere sterftegrondslagen, moet de werkgever de beschikbare-premiepercentages dienovereenkomstig verlagen.
- i. Leeftijd
Pensioen wordt tijdsevenredig opgebouwd. Partijen mogen voor de opbouw in een maand en voor de premie over (een deel van) die maand uitgaan van de leeftijd van de werknemer aan het einde van de maand.
- j. Inhaal van niet-gebruikte premieruimte
Een pensioenregeling kan de mogelijkheid bieden om de in een jaar niet gebruikte beschikbare-premieruimte in een later jaar in te halen. De niet gebruikte premieruimte moet dan in euro's worden vastgesteld. Werkgever en werknemer mogen die premie in enig later jaar alsnog storten. De werknemer mist dan het rendement over de inhaalpremie dat in de tussenliggende jaren had kunnen worden behaald. Daarom mogen partijen de inhaalpremie

vermenigvuldigen met een samengestelde intrestfactor van 1,04 voor elk jaar gelegen tussen het einde van het in te halen jaar en de aanvang van het jaar waarin de inhaal plaatsvindt. De Belastingdienst heeft voor de inhaal van niet-gebruikte premieruimte een handreiking op zijn site gepubliceerd. Zie www.belastingdienstpensioensite.nl.

k. Eigen beheer

De staffels zijn niet of niet zonder meer toepasbaar als het pensioen geheel of gedeeltelijk is verzekerd bij een lichaam als bedoeld in artikel 19a, eerste lid, onderdeel d, van de Wet LB (eigen beheer). In dat geval geldt immers artikel 10c van het UBLB. Dat artikel geeft bijzondere regels voor onder meer het partnerpensioen.

l. Lager ambitieniveau

Als partijen in de pensioenregeling lagere ambitieniveaus zijn overeengekomen dan de fiscale maxima die gelden voor middelloonregelingen moeten zij de premiepercentages uit de staffels evenredig daarmee verlagen.

Bijlage II bij besluit CPP2009/1487M inzake beschikbare-premiereregelingen

Aanwijzing als bedoeld in onderdeel 4.3

Kapitaalovereenkomsten alsmede premieovereenkomsten waarbij de premie direct wordt omgezet in een aanspraak op kapitaal

Voorwaarden en bijzonderheden

a. Pensioenwet

De pensioenregeling is een kapitaalovereenkomst dan wel een premieovereenkomst in de zin van artikel 10 van de PW. De regeling kent daartoe een bepaling waaruit blijkt dat het te verzekeren kapitaal de pensioentoezegging is. De pensioenpremie wordt bepaald door het verzekerde kapitaal. Ingeval sprake is van een premieovereenkomst, dan wordt de premie direct omgezet in een aanspraak op kapitaal. Op de pensioendatum koopt de pensioengerechtigde met het kapitaal pensioenuitkeringen aan.

b. Te verzekeren pensioenkapitaal

1. Het verzekerde pensioenkapitaal op de pensioendatum is ten hoogste gebaseerd op een kapitaal dat nodig is voor een in 35 jaar op te bouwen ouderdomspensioen van 70% van het eindloon (inclusief inbouw van de AOW). Bij de berekening van het pensioenkapitaal gaan partijen ten hoogste uit van een pensioen op basis van het pensioengevend loon van het desbetreffende jaar. Als het kapitaal wordt verhoogd als gevolg van salarisverhogingen komt dit tot uiting in toekomstige premies. In afwijking van de uitgangspunten van 18a, derde lid, van de Wet LB sluit de opbouw derhalve aan bij de feitelijke loopbaanontwikkeling. Als in de financiering van de tijdsevenredige rechten een in de PW niet toegestane achterstand ontstaat, kan voor de geconstateerde achterstand op dat moment een koopsom worden gestort. Na storting van de koopsom zal de premie met inachtneming van de overige voorwaarden van dit besluit opnieuw vastgesteld moeten worden.
2. Partijen gaan voor de berekening van het benodigde kapitaal uit van niet geïndexeerde pensioenuitkeringen.
3. Partijen rekenen met een tarief op basis van een nettorendement na pensioeningangsdatum van ten minste 4%.
4. Partijen houden rekening met de bijgeschreven winstdeling. Het inbouwen van het winstrecht kan ertoe leiden dat een premieverlaging nodig is. De premie kan daarbij dalen tot nihil.
5. Een premieverlaging kan achterwege blijven als partijen voldoen aan de volgende twee voorwaarden:
 - In de regeling heeft men de bepaling opgenomen dat partijen de overwaarde op de pensioeningangsdatum zo veel mogelijk zullen aanwenden voor indexatie van het uit te keren pensioen.
 - Het verzekerde kapitaal is inclusief de reeds bijgeschreven winstdeling niet hoger dan het kapitaal dat nodig is voor een fiscaal maximaal geïndexeed pensioen. Hiertoe zullen partijen het kapitaal jaarlijks moeten toetsen. Uitgangspunt voor deze toetsing zijn de tarieven van de verzekeraar op de beoordelingsdatum. Om grote schommelingen bij deze toetsing te voorkomen mogen partijen hierbij een marktrente hanteren van maximaal 6% en een indexatie van maximaal 3%. Als uit de jaarlijkse berekening blijkt dat het kapitaal inclusief de reeds bijgeschreven winstdeling hoger is dan overeenstemt met de berekende koopsom, moeten partijen het verzekerde kapitaal verlagen. Dit kan betekenen dat men in dat geval ook de premie moet verlagen. De Belastingdienst heeft op zijn site een voorbeeld gepubliceerd van deze toetsing voor een aantal opeenvolgende jaren. Zie www.belastingdienstpensioensite.nl.

c. Als op de pensioendatum ondanks de indexatie en/of de verlaging van de premies een overwaarde in de verzekering aanwezig is, wordt het meerdere uitgekeerd in een uitkering ineens op de voet van artikel 18a, negende lid, van de Wet LB.

d. Gelijkblijvende premies

1. Partijen mogen afwijken van het wettelijke uitgangspunt van artikel 18a, derde lid, van de Wet LB dat sprake moet zijn van leeftijdsafhankelijke premies. Er mogen

gelijkblijvende premies worden overeengekomen.

2. Partijen mogen voor de berekening van de gelijkblijvende premie in de opbouwfase uitgaan van het geldende tarief voor kapitaalverzekeringen.

e. Partnerpensioen op opbouwbasis

Partijen kunnen naast de opbouw van een ouderdomspensioen ook de opbouw van een partnerpensioen zijn overeengekomen. Zij kunnen in dat geval het beoogde pensioenkapitaal op de pensioeningangsdatum mede baseren op een in 35 jaar op te bouwen partnerpensioen van 49% van het eindloon (inclusief inbouw van de AOW).

f. Partnerpensioen op risicobasis

Bij de berekening van het kapitaal dat nodig is voor het partnerpensioen bij overlijden van de werknemer vóór de pensioendatum mogen partijen afwijken van de in onderdeel b opgenomen voorschriften. Zij mogen dan het te verzekeren kapitaal bij overlijden vóór de pensioendatum berekenen op basis van de markttarieven voor een direct ingaand, levenslang, vast nageïndexeerd partnerpensioen.

Bijlage III bij besluit CPP2009-1487M inzake beschikbare-premieregelingen

Aanwijzing als bedoeld in onderdeel 5.1

Regelingen met een premieovereenkomst waarbij de premie direct wordt omgezet in een aanspraak op een uitkering

Voorwaarden en bijzonderheden bij de aanwijzing:

- a. De regeling behelst een premieovereenkomst in de zin van artikel 10 van de PW waarbij de premie direct wordt omgezet in een aanspraak op een uitkering .
- b. De beschikbare premie wordt actuarieel vastgesteld per leeftijdsklasse van ten hoogste vijf jaren en wordt afgestemd op de gemiddelde leeftijd in de klasse.
- c. De beschikbare premie is ten hoogste gelijk aan de premie die bij de verzekeraar of het pensioenfonds gestort moet worden voor de opbouw van een middelloonpensioen binnen de kaders van Hoofdstuk IIB van de Wet LB.
- d. Een met de pensioenverzekering behaald overrendement kan alleen worden aangewend voor een fiscaal maximaal toegestane indexatie van het pensioen.
- e. In de pensioenregeling wordt bepaald dat het pensioen inclusief de toegekende indexatie zowel per jaar als in totaal niet uit gaat boven een fiscaal maximaal geïndexeerd middelloonpensioen binnen de kaders van hoofdstuk IIB van de Wet LB.
- f. Een na het eventueel toekennen van de indexatie in de verzekering aanwezige overwaarde vervalt aan de pensioenuitvoerder.
- g. In afwijking van voorwaarden b en c kan de premie ook worden bepaald op basis van een gelijkblijvende premie dan wel een door de pensioenuitvoerder gehanteerde doorsneepremie. In dat geval moeten partijen de pensioenaanspraken van de werknemer bij beëindiging van de deelneming in de pensioenregeling bepalen op basis van het ingekochte middelloonrecht en niet op basis van de beschikbaar gestelde premie.

Bijlage IV bij besluit CPP2009-1487M inzake beschikbare-premieregelingen

Aanwijzing als bedoeld in onderdeel 6.1

Regelingen met een premieovereenkomst gericht op een fiscaal maximaal middelloonpensioen

Voorwaarden en bijzonderheden bij de aanwijzing:

- a. De regeling behelst een premieovereenkomst in de zin van artikel 10 van de PW gericht op een fiscaal maximaal middelloonpensioen.
- b. De beschikbare premie wordt actuariael vastgesteld per leeftijdsklasse van ten hoogste vijf jaren en wordt afgestemd op de gemiddelde leeftijd in de klasse.
- c. De regeling is maximaal gericht op een middelloonpensioen binnen de kaders van hoofdstuk IIB van de Wet LB.
- d. De beschikbare premie wordt berekend met een rekenrente van minimaal 3% en de te verwachten inflatie wordt op nihil gesteld.
- e. Een met de ingelegde premies behaald overrendement kan alleen worden aangewend voor een fiscaal maximaal toegestane indexatie van het pensioen.
- f. In de pensioenregeling is bepaald dat het pensioen inclusief de toegekende indexatie zowel per jaar als in totaal niet uitgaat boven een middelloonpensioen binnen de kaders van hoofdstuk IIB van de Wet LB.
- g. Restuitkeringen, in welke vorm dan ook, zijn niet mogelijk. Een na het vaststellen van het fiscaal maximale, geïndexeerde middelloonpensioen nog resterend kapitaal vervalt aan de pensioenuitvoerder. Uitkeringen als bedoeld in artikel 18a, negende lid, van de Wet LB zijn dus niet toegestaan.

De voorwaarden a tot en met d zijn uitgewerkt in navolgende staffels:

Percentage van de pensioengrondslag (opbouw gericht op Leeftijdsklassen 2,25% per dienstjaar bij middelloonstelsel) tot 65 jaar

	OP	OP en uitgesteld opgebouwd PP	OP en direct ingaand opgebouwd PP	OP en direct ingaand bereikbaar PP
.....
15 tot en met 19	7,4	9,2	10,4	10,8
20 tot en met 24	8,3	10,2	11,5	12,3
25 tot en met 29	9,6	11,8	13,2	14,2
30 tot en met 34	11,1	13,8	15,3	16,1
35 tot en met 39	12,9	16,0	17,6	18,4
40 tot en met 44	15,1	18,6	20,3	21,1
45 tot en met 49	17,5	21,7	23,4	24,4
50 tot en met 54	20,5	25,5	27,1	28,1
55 tot en met 59	24,2	30,1	31,4	32,3
60 tot en met 64	28,9	35,9	36,6	36,9

De berekeningsgrondslagen van deze staffels zijn, afgezien van de rekenrente, gelijk aan de berekeningsgrondslagen en voorwaarden van de staffels zoals opgenomen in bijlage I. Deze staffels houden geen rekening met een opslag voor kosten en voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Er is sprake van netto staffels, waarbij een rekenrente is gehanteerd van 3%.

In de staffels is geen kostenopslag verwerkt of premie voor de verzekering van de premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Partijen kunnen de werkelijke kosten of premie afzonderlijk in rekening brengen. De vergoeding voor kosten of premie kunnen partijen niet aanwenden voor hogere aanspraken op ouderdoms- of partnerpensioen.

Bijlage V bij besluit CPP2009-1487M inzake beschikbare-premieregelingen

Aanwijzing als bedoeld in onderdeel 6.2

Regelingen met een premieovereenkomst op basis van de kostprijs van een fiscaal maximaal middelloonpensioen

Voorwaarden en bijzonderheden bij de aanwijzing:

- a. De regeling behelst een premieovereenkomst in de zin van de artikel 10 van de PW op basis van de kostprijs van een fiscaal maximaal middelloon.
- b. De jaarlijks in te leggen beschikbare premie is ten hoogste gelijk aan de op basis van de berekeningsgrondslagen van de pensioenverzekeraar of het pensioenfonds vast te stellen kostprijs van een middelloonpensioen binnen de kaders van Hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964.
- c. Een met de ingelegde premies behaald overrendement kan alleen worden aangewend voor een fiscaal maximaal toegestane indexatie van het pensioen.
- d. In de pensioenregeling is opgenomen dat het pensioen inclusief de toegekende indexatie zowel per jaar als in totaal niet uitgaat boven een middelloonpensioen binnen de kaders van Hoofdstuk IIB van de Wet op de loonbelasting 1964.
- e. Restuitkeringen, in welke vorm dan ook, zijn niet mogelijk. Een na de vaststelling van het fiscaal maximale, geïndexeerde middelloonpensioen nog resterend kapitaal vervalt aan de pensioenuitvoerder. Uitkeringen als bedoeld in artikel 18a, negende lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 zijn niet toegestaan.

Bijlage VI a en b bij besluit CPP2009-1487M inzake beschikbare-premieregelingen Staffels als bedoeld in onderdeel 3.4 voor werknemers voor wie het overgangsrecht geldt van artikel 38d, tweede lid, artikel 38e, tweede lid, of artikel 38f, tweede lid, van de Wet LB, en die gebruik mogen blijven maken van het vervallen besluit van 28 april 2003, nr. CPP2003/308M.

Bijlage VI a.

Beschikbare-premiestaffels op basis van opgebouwd ouderdomspensioen al of niet in combinatie met verschillende varianten van nabestaandenpensioen

In de hierna opgenomen staffels is aangegeven van welke percentages ten hoogste mag worden uitgegaan, indien een beschikbare-premiestelsel wordt gebaseerd op de opbouw van:

- *uitsluitend een ouderdomspensioen ter grootte van 2,25% van de pensioengrondslag op basis van middelloon (kolom: OP);*
- *een ouderdomspensioen als hiervoor en een uitgesteld (na pensioeningangsdatum ingaand) opgebouwd nabestaandenpensioen ter grootte van 70% van dat ouderdomspensioen (kolom: OP en uitgesteld opgebouwd NP);*
- *een ouderdomspensioen als hiervoor en een direct ingaand tijdsevenredig opgebouwd nabestaandenpensioen ter grootte van 70% van dat ouderdomspensioen (kolom: OP en direct ingaand opgebouwd NP);*
- *een ouderdomspensioen als hiervoor en een direct ingaand op pensioeningangsdatum bereikbaar nabestaandenpensioen, ter grootte van een bedrag als bedoeld in artikel 18b, vijfde lid, van de Wet LB (kolom: OP en direct ingaand bereikbaar NP).*

Voor de loonbestanddelen waarover op basis van artikel 10b, tweede lid, van het UBLB pensioen kan worden opgebouwd op basis van een eindloonstelsel geldt als premiegrondslag: het regelmatig genoten loon verminderd met een franchise ter zake van de op grond van artikel 18a, achtste lid, van de Wet LB minimaal voorgeschreven AOW-inbouw.

De percentages in de laatste kolom zijn alleen van toepassing als het bij vooroverlijden direct ingaand bereikbare nabestaandenpensioen daadwerkelijk is verzekerd en de premie voor dat risico aan de reserve van de beleggingsverzekering wordt onttrokken. In de staffels is rekening gehouden met een kostenopslag van 10% (factor: 1,1) en een opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid van 8% (factor: 1/0,92).

Leeftijdsklassen tot 65 jaar

Percentage van de premiegrondslag

	OP	OP en Uitgesteld opgebouwd NP	OP en direct ingaand opgebouwd NP	OP en direct ingaand bereikbaar NP
.....
15 tot en met 19	4,8	6,0	7,1	7,6
20 tot en met 24	5,5	6,9	8,1	9,0
25 tot en met 29	6,7	8,4	9,8	10,8
30 tot en met 34	8,2	10,2	11,7	12,8
35 tot en met 39	10,0	12,5	14,2	15,2
40 tot en met 44	12,2	15,2	17,1	18,2
45 tot en met 49	15,0	18,7	20,6	21,8
50 tot en met 54	18,5	23,0	24,9	26,2
55 tot en met 59	22,9	28,6	30,2	31,3
60 tot en met 64	28,8	36,1	36,9	37,3

Leeftijdsklassen tot 64 jaar

Percentage van de premiegrondslag

	OP	OP en Uitgesteld opgebouwd NP	OP en direct ingaand opgebouwd NP	OP en direct ingaand bereikbaar NP
.....
15 tot en met 19	5,2	6,4	7,5	8,0
20 tot en met 24	6,0	7,4	8,6	9,5

25 tot en met 29	7,3	9,0	10,3	11,3
30 tot en met 34	8,9	11,0	12,4	13,4
35 tot en met 39	10,8	13,4	15,0	16,0
40 tot en met 44	13,2	16,4	18,1	19,1
45 tot en met 49	16,2	20,1	21,9	23,0
50 tot en met 54	20,0	24,7	26,4	27,6
55 tot en met 59	24,8	30,7	32,1	33,0
60 tot en met 63	30,4	37,8	38,5	38,8

Leeftijdsklassen tot 63 jaar

Percentage van de premiegrondslag

	OP	OP en uitgesteld opgebouwd NP	OP en direct ingaand opgebouwd NP	OP en direct ingaand bereikbaar NP
.....
15 tot en met 19	5,6	6,9	7,9	8,4
20 tot en met 24	6,5	7,9	9,1	9,9
25 tot en met 29	7,9	9,6	10,9	11,9
30 tot en met 34	9,6	11,7	13,1	14,1
35 tot en met 39	11,7	14,3	15,9	16,8
40 tot en met 44	14,3	17,5	19,2	20,2
45 tot en met 49	17,5	21,5	23,2	24,2
50 tot en met 54	21,6	26,5	28,0	29,1
55 tot en met 59	26,8	33,0	34,1	34,9
60 tot en met 62	32,1	39,5	40,0	40,3

Leeftijdsklassen tot 62 jaar

Percentage van de premiegrondslag

	OP	OP en uitgesteld opgebouwd NP	OP en direct ingaand opgebouwd NP	OP en direct ingaand bereikbaar NP
.....
15 tot en met 19	6,1	7,3	8,4	8,8
20 tot en met 24	7,0	8,4	9,6	10,4
25 tot en met 29	8,5	10,3	11,5	12,5
30 tot en met 34	10,3	12,6	13,9	14,8
35 tot en met 39	12,6	15,4	16,8	17,7
40 tot en met 44	15,4	18,8	20,3	21,2
45 tot en met 49	18,9	23,0	24,5	25,5
50 tot en met 54	23,3	28,4	29,7	30,7
55 tot en met 59	28,9	35,3	36,2	36,8
60 tot en met 61	33,7	41,3	41,6	41,8

Leeftijdsklassen tot 61 jaar

Percentage van de premiegrondslag

	OP	OP en uitgesteld opgebouwd NP	OP en direct ingaand opgebouwd NP	OP en direct ingaand bereikbaar NP
.....
15 tot en met 19	6,5	7,8	8,8	9,3
20 tot en met 24	7,5	9,0	10,1	10,9
25 tot en met 29	9,1	11,0	12,2	13,1
30 tot en met 34	11,1	13,4	14,7	15,5
35 tot en met 39	13,6	16,4	17,7	18,6
40 tot en met 44	16,6	20,1	21,4	22,4

45 tot en met 49	20,3	24,6	26,0	26,9
50 tot en met 54	25,0	30,3	31,5	32,4
55 tot en met 59	31,1	37,7	38,4	38,8
60 tot en met 60	35,5	43,0	43,3	43,3

Leeftijdsklassen tot 60 jaar

Percentage van de premiegrondslag

	OP	OP en uitgesteld opgebouwd NP	OP en direct ingaand opgebouwd NP	OP en direct ingaand bereikbaar NP
.....
15 tot en met 19	7,0	8,4	9,3	9,7
20 tot en met 24	8,0	9,6	10,6	11,4
25 tot en met 29	9,8	11,7	12,8	13,7
30 tot en met 34	11,9	14,3	15,5	16,3
35 tot en met 39	14,6	17,5	18,7	19,5
40 tot en met 44	17,8	21,4	22,7	23,5
45 tot en met 49	21,8	26,2	27,5	28,3
50 tot en met 54	26,9	32,3	33,4	34,1
55 tot en met 59	33,4	40,2	40,7	41,0

Bijlage VI b

Beschikbare-premiestaffels prepensioen

In de hierna opgenomen staffels is aangegeven van welke percentages ten hoogste mag worden uitgegaan, indien een beschikbare-premiestaffel wordt gebaseerd op:

- de opbouw van een prepensioen van 91,5% op basis van het middelloonstelsel.

In de staffels voor het prepensioen is rekening gehouden met een kostenopslag van 10% (factor: 1,1). Gezien de aard van het prepensioen, een tijdelijke uitkering tot 65 jaar en het bestaan van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen die veelal een uitkering geven tot 65 jaar, is in onderstaande tabellen geen opslag voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verwerkt. Als een premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid verplicht is meeverzekerd, mogen de percentages uit de staffels worden vermenigvuldigd met de factor 1/0,92.

Als het prepensioen in de regeling op een andere leeftijd aanvangt dan hieronder is vermeld kan het percentage voor die tussenliggende aanvangsleeftijd via lineaire interpolatie worden afgeleid uit de staffels voor de dichtstbij gelegen aanvangsleeftijden.

Opbouw vanaf 15 jaar

**Percentage van het pensioengevend loon
Opbouw per jaar: 91,5% / (prepensioenleeftijd -/ - 15)**

.....
Leeftijdsklassen	Prepensioen 60 - 65 jaar	Prepensioen 61 - 65 jaar	Prepensioen 62 - 65 jaar	Prepensioen 63 - 65 jaar	Prepensioen 64 - 65 jaar
15 tot en met 19	2,0	1,5	1,1	0,7	0,3
20 tot en met 24	2,3	1,8	1,3	0,8	0,4
25 tot en met 29	2,8	2,1	1,5	1,0	0,5
30 tot en met 34	3,4	2,6	1,9	1,2	0,6
35 tot en met 39	4,1	3,2	2,3	1,5	0,7
40 tot en met 44	5,0	3,8	2,8	1,8	0,9
45 tot en met 49	6,2	4,7	3,4	2,2	1,1
50 tot en met 54	7,6	5,8	4,1	2,7	1,3
55 tot en met 59	9,4	7,2	5,1	3,3	1,6
60 tot en met 64	p.m.	8,2	6,0	3,9	1,9

Opbouw vanaf 20 jaar

**Percentage van het pensioengevend loon
Opbouw per jaar: 91,5% / (prepensioenleeftijd -/ - 20)**

.....
-------	-------	-------	-------	-------	-------

Leeftijdsklassen	Prepensioen 60 - 65 jaar	Prepensioen 61 - 65 jaar	Prepensioen 62 - 65 jaar	Prepensioen 63 - 65 jaar	Prepensioen 64 - 65 jaar
20 tot en met 24	2,4	1,8	1,3	0,9	0,4
25 tot en met 29	2,9	2,2	1,6	1,0	0,5
30 tot en met 34	3,6	2,7	2,0	1,3	0,6
35 tot en met 39	4,3	3,3	2,4	1,5	0,8
40 tot en met 44	5,3	4,0	2,9	1,9	0,9
45 tot en met 49	6,5	4,9	3,5	2,3	1,1
50 tot en met 54	8,0	6,1	4,3	2,8	1,3
55 tot en met 59	9,9	7,5	5,4	3,4	1,7
60 tot en met 64	p.m.	8,6	6,3	4,1	2,0

Opbouw vanaf 25 jaar **Percentage van het pensioengevend loon**
Opbouw per jaar: 91,5% / (prepensioenleeftijd -/ 25)

Leeftijdsklassen	Prepensioen 60 - 65 jaar	Prepensioen 61 - 65 jaar	Prepensioen 62 - 65 jaar	Prepensioen 63 - 65 jaar	Prepensioen 64 - 65 jaar
25 tot en met 29	3,3	2,5	1,8	1,2	0,6
30 tot en met 34	4,1	3,1	2,2	1,4	0,7
35 tot en met 39	4,9	3,8	2,7	1,7	0,8
40 tot en met 44	6,0	4,6	3,3	2,1	1,0
45 tot en met 49	7,4	5,6	4,0	2,6	1,2
50 tot en met 54	9,1	6,9	4,9	3,1	1,5
55 tot en met 59	11,3	8,6	6,1	3,9	1,9
60 tot en met 64	p.m.	9,8	7,1	4,6	2,3

Opbouw vanaf 30 jaar **Percentage van het pensioengevend loon**
Opbouw per jaar: 91,5% / (prepensioenleeftijd -/ 30)

Leeftijdsklassen	Prepensioen 60 - 65 jaar	Prepensioen 61 - 65 jaar	Prepensioen 62 - 65 jaar	Prepensioen 63 - 65 jaar	Prepensioen 64 - 65 jaar
30 tot en met 34	4,7	3,6	2,5	1,6	0,8
35 tot en met 39	5,8	4,4	3,1	2,0	1,0
40 tot en met 44	7,0	5,3	3,8	2,4	1,2
45 tot en met 49	8,6	6,5	4,6	2,9	1,4
50 tot en met 54	10,6	8,0	5,7	3,6	1,7
55 tot en met 59	13,1	9,9	7,1	4,5	2,1
60 tot en met 64	p.m.	11,3	8,2	5,3	2,6

Opbouw vanaf 35 jaar **Percentage van het pensioengevend loon**
Opbouw per jaar: 91,5% / (prepensioenleeftijd -/ 35)

Leeftijdsklassen	Prepensioen 60 - 65 jaar	Prepensioen 61 - 65 jaar	Prepensioen 62 - 65 jaar	Prepensioen 63 - 65 jaar	Prepensioen 64 - 65 jaar
35 tot en met 39	6,9	5,2	3,7	2,3	1,1
40 tot en met 44	8,4	6,3	4,5	2,8	1,4
45 tot en met 49	10,3	7,8	5,5	3,5	1,7
50 tot en met 54	12,7	9,5	6,7	4,2	2,0
55 tot en met 59	15,7	11,8	8,3	5,3	2,5
0 tot en met 64	p.m.	13,5	9,7	6,3	3,1

Opbouw vanaf 40 jaar **Percentage van het pensioengevend loon**
Opbouw per jaar: 91,5% / (prepensioenleeftijd -/ 40)

Leeftijdsklassen	Prepensioen 60 - 65 jaar	Prepensioen 61 - 65 jaar	Prepensioen 62 - 65 jaar	Prepensioen 63 - 65 jaar	Prepensioen 64 - 65 jaar
------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Leeftijdsklassen	Prepensioen 60 - 65 jaar	Prepensioen 61 - 65 jaar	Prepensioen 62 - 65 jaar	Prepensioen 63 - 65 jaar	Prepensioen 64 - 65 jaar
40 tot en met 44	10,5	7,8	5,5	3,4	1,6
45 tot en met 49	12,9	9,6	6,7	4,2	2,0
50 tot en met 54	15,9	11,8	8,3	5,1	2,4
55 tot en met 59	19,7	14,6	10,2	6,4	3,0
60 tot en met 64	p.m.	16,7	12,0	7,6	3,7

Opbouw vanaf 45 jaar **Percentage van het pensioengevend loon**
Opbouw per jaar: 91,5% / (prepensioenleeftijd -/ 45)

Leeftijdsklassen	Prepensioen 60 - 65 jaar	Prepensioen 61 - 65 jaar	Prepensioen 62 - 65 jaar	Prepensioen 63 - 65 jaar	Prepensioen 64 - 65 jaar
45 tot en met 49	17,2	12,6	8,7	5,3	2,5
50 tot en met 54	21,1	15,5	10,7	6,6	3,1
55 tot en met 59	26,2	19,2	13,2	8,1	3,8
60 tot en met 64	p.m.	21,9	15,5	9,7	4,6

Opbouw vanaf 50 jaar **Percentage van het pensioengevend loon**
Opbouw per jaar: 91,5% / (prepensioenleeftijd -/ 50)

Leeftijdsklassen	Prepensioen 60 - 65 jaar	Prepensioen 61 - 65 jaar	Prepensioen 62 - 65 jaar	Prepensioen 63 - 65 jaar	Prepensioen 64 - 65 jaar
50 tot en met 54	31,7	22,5	15,1	9,1	4,1
55 tot en met 59	39,3	27,9	18,7	11,3	5,1
60 tot en met 64	p.m.	31,8	21,9	13,5	6,3

Voor regelingen waarbij de opbouw geschiedt in de laatste tien jaren voorafgaande aan de in de regeling opgenomen ingangsdatum voor het prepensioen kan de volgende tabel worden gebruikt:

Opbouw vanaf 10 jaar voor de ingangleeftijd van het prepensioen **Percentage van het pensioengevend loon**
Opbouw per jaar: 91,5% / (prepensioenleeftijd -/ 50)

Leeftijdsklassen	Prepensioen 60 - 65 jaar	Prepensioen 61 - 65 jaar	Prepensioen 62 - 65 jaar	Prepensioen 63 - 65 jaar	Prepensioen 64 - 65 jaar
Eerste vijf jaar	31,7	25,8	19,7	13,4	6,8
Tweede vijf jaar	39,3	32,1	24,6	16,7	8,6

**Bijlage VII bij besluit CPP2009-1487M inzake beschikbare-premieregelingen
Voorwaarden voor tijdelijke aanwijzing als bedoeld in onderdeel 7.2 voor pensioenregelingen
met uitkeringen in beleggingseenheden, welke zijn aangewezen in het vervallen besluit
CPP2003/2813M.**

Voorwaarden voor aanwijzing

1. Algemene voorwaarden

- De uitkeringen van het ouderdomspensioen, het overbruggingspensioen en het prepensioen worden op de respectievelijke ingangsdata per pensioensoort uitgedrukt in een aantal beleggingseenheden (units).
- Als aan het ouderdomspensioen een recht op nabestaandenpensioen is verbonden, dient dit pensioen op de ingangsdatum van het ouderdomspensioen eveneens in een vastgesteld aantal beleggingseenheden te worden uitgedrukt.
- De administratie van de contante waarde van de uitkeringen in beleggingseenheden wordt actuariael bijgehouden overeenkomstig een soortgelijke administratie voor pensioenuitkeringen in geld.

2. Tariefgrondslagen bij het berekenen van het aantal beleggingseenheden op de ingangsdatum van het pensioen

- De pensioenverzekeraar dient uit te gaan van de sterftegrondslagen die hij op de ingangsdatum hanteert voor soortgelijke uitkeringsverplichtingen in geld.
- De pensioenverzekeraar kan uitgaan van een rekenrente die ten minste gelijk is aan 3% en die ten hoogste gelijk is aan het bij aanvang van de uitkeringen geldende u- of t-rendement of aan de netto marktrente die de verzekeraar op de ingangsdatum hanteert voor soortgelijke uitkeringsverplichtingen in geld. De bij aanvang van de uitkeringen gekozen rekenrente dient gedurende het verdere verloop van de overeenkomst gehandhaafd te blijven.
- Er mag in de hoogte van de uitkeringen geen inflatie-element worden verdisconteerd.

3. Gevolgen van het overlijden van gerechtigden

- Bij overlijden van een van de uitkeringsgerechtigden wordt zowel de contante waarde van de beleggingseenheden als de totale beleggingswaarde herrekend. Het overlijden mag daarbij geen invloed hebben op de waarde per beleggingseenheid.
- De bij overlijden te constateren vrijval van de beleggingswaarde komt, overeenkomstig de handelwijze bij pensioenuitkeringen in euro's ten goede aan de pensioenverzekeraar in verband met het door deze gelopen langlevensrisico.

4. Jaarlijkse actuariële verwerking van de rekenrente en de sterfte

- De verzekeraar verwerkt jaarlijks, overeenkomstig de handelwijze bij uitkeringen in geld, de actuariële gevolgen van de op de ingangsdatum veronderstelde tariefgrondslagen in de administratie van de contante waarde van de uitkeringen in beleggingseenheden en in de administratie van de beleggingswaarde zelf.

Toegelaten afwijkingen

1. Peildatum uitkering

Bij de berekening van de per vervallen termijn verschuldigde uitkering in geld mag worden uitgegaan van de waarde van een beleggingseenheid op een vaste peildatum in de maand van betaling respectievelijk in de voorafgaande maand.

2. Vaste uitkeringen gedurende het verzekeringsjaar

Ook is het toegestaan de uitkeringen in geld bij aanvang van een verzekeringsjaar vast te stellen en deze uitkering gedurende dat jaar als een vaste uitkering te hanteren. Hierbij dient de hoogte van de uitkering in geld te worden bepaald op basis van de werkelijke waarde van een beleggingseenheid per een vaste peildatum in een van de laatste twee maanden voorafgaand aan het verzekeringsjaar. De

afwijkingen tussen de voor de uitkering te onttrekken beleggingseenheden en de overeengekomen uitkering in beleggingseenheden worden alsdan rechtgetrokken bij de herrekening van de waarde van een beleggingseenheid voor het op het betreffende verzekeringsjaar volgende verzekeringsjaar.

Overgangsregeling: aanwijzing oude regelingen

Het bovenstaande geldt niet voor uitkeringen die vóór 1 juni 2004 zijn ingegaan en die berusten op een regeling met uitkeringen in beleggingseenheden waarop de wetgeving van toepassing is zoals die luidde vóór 1 juni 1999. Deze reeds ingegane regelingen behoeven niet te worden aangepast aan de voorwaarden van dit besluit. Voorzover nodig zijn deze regelingen, in overeenstemming met de Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid in het besluit van 1 maart 2004, nr. CPP2003/2813M zonder voorwaarden aangewezen als zuivere pensioenregelingen met toepassing van artikel 11, vijfde lid, van de Wet LB (tekst per 1 januari 1999).