

Landelijke Adviesgroep Ouderenbeleid

Van: De Landelijke Adviesgroep Ouderenbeleid (LAO) c.q. de werkgroepen Europa en Arbeid, Inkomens, Pensioenen binnen de LAO.

Aan: De leden van de PvdA fractie in het Europees Parlement
De leden van de PvdA Tweede Kamerfractie

Betreft: Advies van de Landelijke Adviesgroep Ouderenbeleid (LAO) aan de PvdA fractie in het Europees Parlement en de Tweede Kamerfractie betreffende de invoering van de Belasting op Financiële Transacties (FTT) en de gevolgen daarvan voor de Nederlandse pensioenfondsen.

Datum : 29 januari 2013

Advies inzake de voorgenomen invoering van de belasting op financiële transacties (FTT)

Inleiding

Op 26 november 2012 heeft een delegatie uit de werkgroepen Europa en Arbeid / Inkomens / Pensioenen (AIP) van de LAO een gesprek gehad met twee leden van de PvdA fractie in het Europees Parlement. Dit gesprek richtte zich op de invoering van de FTT en de gevolgen daarvan voor de Nederlandse pensioenfondsen en het schrappen van de Europese bijdrage voor innovatiebeleid. Naar aanleiding van dit gesprek brengt de Landelijke Adviesgroep Ouderenbeleid het volgende advies uit aan de fractie in het Europees Parlement en aan de Tweede Kamerfractie.

Inhoud

Het is mogelijk om de Nederlandse pensioenfondsen als financiële instellingen te beschouwen wanneer we op basis van de algemeen aanvaarde definitie van financiële transacties uitgaan namelijk *Financiële transacties zijn handelingen die veranderingen in de vorderingen en schulden van institutionele eenheden ten gevolge hebben*. Echter, wanneer de bovenstaande definitie zou worden toegepast op **alle** instellingen die financiële transacties plegen, zouden ook de landelijke, regionale en plaatselijke overheden onder de FTT moeten vallen. Ook zij plegen financiële transacties, maar de overheden vallen er niet onder, dus zijn er uitzonderingen op de regel mogelijk. Dit in tegenstelling tot het standpunt van Thijs Berman dat er voor de Nederlandse pensioenfondsen geen uitzondering gemaakt moet worden. De LAO is het daarmee niet eens. Uitgangspunt voor de LAO is dat de Nederlandse pensioenfondsen instellingen zijn met een specifiek en non-profit karakter. Niet ontkend kan worden dat pensioenfondsen financiële transacties uitvoeren, maar de belangen van de deelnemers aan de pensioenfondsen zijn te groot om klakkeloos voorbij te gaan aan de risico's voor het pensioenvermogen en de hoogte van de pensioenpremies die de invoering van de FTT met zich mee brengen. De invoering van de FTT is een begrijpelijke reactie van Europa op de door banken en verzekeringsmaatschappijen veroorzaakte financiële- en schuldencrises. Waarom moet voor de Nederlandse pensioenfondsen een uitzonderingspositie worden gecreëerd? Wij geven daarvoor de volgende argumenten:

1. De premie-inleg [uitgesteld loon] is een fiscaal aftrekbaar bedrag voor de oudedagvoorziening. Het pensioen wordt belast als dit periodiek wordt uitbetaald in de

Landelijke Adviesgroep Ouderenbeleid

2. vorm van een pensioen dat van tevoren is vastgesteld en toegezegd. Hieruit volgt dat de Nederlandse pensioenfondsen financiële transacties uitvoeren met uitgesteld loon met als doel te kunnen voldoen aan vastgestelde pensioenverplichtingen. Door de invoering van de FFT wordt eerst belasting betaald over uitgesteld loon en dan later over het pensioen. Dat is dubbele belastingheffing over dezelfde gelden en dat kan niet.
3. Banken en verzekeringsmaatschappijen voeren financiële transacties uit met door derden beschikbaar gesteld geld. Verzekeringsmaatschappijen verzekeren lijfrentes die niet voldoen aan het uitgangspunt van het Nederlandse pensioenstelsel. De private verzekeraars verzekeren zonder toegezegde rechten en/of uitkeringen. De FTT is hier van toepassing.
4. Pensioenfondsen investeren in lange termijn beleggingen van 40 tot 60 jaar om een onvoorwaardelijke nominale pensioenuitkering veilig te stellen. Private verzekeraars beleggen in de vorm van lijfrentes en koopsommen op basis van beschikbare premierendementen op moment van uitbetalen en dan nog exclusief te verrekenen administratieve kosten. Valt onder de FTT.
5. De PvdA leden van zowel het Europees Parlement als het nationale parlement zouden minder de oren moeten laten hangen naar lobby's en strategieën van private verzekeraars om de Nederlandse pensioenfondsen over te nemen.

Advies

De LAO is van mening dat de leden van het EP de toepassing van het subsidiariteitsbeginsel bij de invoering van de FTT moeten eisen.

De LAO is van mening dat het invoeren van een belasting op financiële transacties, zonder daarbij te bezien welk maatschappelijk nut deze transacties hebben, zijn doel grotelijks voorbij schiet en pleit er dan ook voor om bij de invoering van de FTT te definiëren voor welke financiële transacties een nultarief ingevoerd dient te worden. De LAO gaat hierbij uit van zeker de volgende categorieën:

- a. Modernisering van de infrastructuur
- b. Vlottrekken van de woningmarkt
- c. De ontwikkeling van duurzaamheid
- d. De ontwikkeling van groene projecten
- e. Werkgelegenheidsprojecten mits "self revolving"
- f. De ontwikkeling van nieuwe technologieën
- g. De bestrijding van corruptie en omkoping

Daarnaast moet gedefinieerd worden welke transacties onder een zogenaamd straftarief zouden moeten vallen. De LAO gaat hierbij uit van zeker de volgende categorieën:

- h. De wapeningsindustrie in al haar verschijningsvormen en ondernemingsvertakkingen
- i. Het ontstaan en/of toegeven aan corruptie en omkoping

Ook de financiële transacties van overheden dienen onder de werking van de FTT te worden gebracht.

Graag willen wij met u in gesprek treden over dit advies en ontvangen wij daartoe graag een uitnodiging.



PARTIJ VAN DE ARBEID

Landelijke Adviesgroep Ouderenbeleid
