



BOEKZO!

boekhouden en belastingen

Rondweg 103

5406 NK Uden

0486 – 820 203

info@boekzo.nl

www.boekzo.nl

beconnummer 580.788

bank NL52RABO 0156 9798 45

BTW NL8221.75.307.B01

Kenmerk
Uitfaseren PEB

Behandeld door
mr. Paul L.J. Nielen

Datum
24 januari 2017

Betreft: informatiebrief over uitfaseren pensioen in eigen beheer

Geachte heer/mevrouw,

U heeft in uw B.V. pensioen in eigen beheer (hierna: PEB) opgebouwd. De regels voor het PEB gaan wijzigen. Het was de bedoeling dat de wijzigingen voor 1 januari 2017 zouden worden behandeld door achtereenvolgens de Tweede en Eerste Kamer en dan in zouden gaan per 1 januari 2017. Echter, door een noodzakelijke lastminute-aanpassing is de behandeling opgeschort.

Op 23 januari 2017 is duidelijk geworden dat de Tweede Kamer op 9 februari 2017 gaat stemmen over het aangepaste wetsvoorstel. Het is de verwachting dat de Tweede Kamer haar akkoord zal geven, waarna de Eerste Kamer op 7 maart 2017 gaat beslissen of het wetsvoorstel tot wet wordt verheven. Bij instemming van de Eerste Kamer treedt de wet hoogstwaarschijnlijk op 1 april 2017 in werking met terugwerkende kracht naar 1 januari 2017.

In deze brief informeren wij u over deze beoogde wijzigingen. Hieruit volgt dat u een keuze moet maken uit een drietal mogelijkheden. Hierna zetten wij de wijzigingen uiteen, beschrijven wij de mogelijkheden en geven wij aan wat er noodzakelijk is om een keuze te maken.

Wijzigingen

Vanaf een nog nader vast te stellen datum in 2017 (hoogstwaarschijnlijk 1 april) mag geen pensioen meer worden opgebouwd over toekomstige dienstjaren. Dit betekent dat u uw pensioen bij uw eigen B.V. niet meer kunt verhogen. De belangrijkste reden hiervan is dat de pensioenregels te complex zijn geworden. De wetgever biedt daarom de mogelijkheid om uw pensioen fiscaal vriendelijk te beëindigen/uit te faseren. U heeft daarbij de keuze om:

1. niets te doen. U behoudt dan het pensioenregime en blijft recht houden op een levenslange uitkering uit uw eigen B.V. De B.V. blijft hiermee gebonden aan de complexe pensioenregels;
2. de pensioenvoorziening om te zetten in een 'spaarpot'. Uiterlijk bij het bereiken van uw AOW-leeftijd moet de B.V. u gedurende 20 jaar een uitkering doen;
3. de pensioenvoorziening met korting af te kopen.

Keuze uit drie mogelijkheden

U heeft dus drie mogelijkheden:

1. doorgaan met het pensioen dat u tot nu toe heeft opgebouwd (PEB);
2. overstappen op de meer eenvoudige oudedagsverplichting (OV) of;
3. afrekenen en uw pensioengeld naar privé halen (afkoop).

Doorgaan met PEB is zelden aantrekkelijk vanwege de complexiteit en de relatief hoge jaarlijkse kosten. In feite betekent dit dat u kunt kiezen tussen de OV of afkoop.

Voor het maken van deze keuze heeft u drie jaar de tijd. De keuze voor de OV of afkoop moet vóór 2020 gemaakt worden. Echter, een snelle keuze wordt beloofd. In 2017 krijgt u namelijk een korting van 34,5%, terwijl deze in 2018 nog 25% en in 2019 19,5% is.

Oudedagsverplichting (OV)

Wellicht is bij u bekend dat er complexe (fiscale) regels zijn voor de waardering van een pensioenvoorziening in eigen beheer. Bij het bepalen van de voorziening wordt rekening gehouden met de levensverwachting. Immers, een pensioenuitkering is levenslang. De B.V. moet de toekomstige pensioenverplichting om fiscale redenen lager waarderen dan verzekeraars dat doen. In werkelijkheid is de verplichting dus groter dan de fiscale voorziening doet vermoeden. Dit legt vaak ongemerkt een fors beslag op het eigen vermogen van uw B.V., waardoor in veel gevallen een dividenduitkering niet meer mogelijk is.

De overstap van een pensioenverplichting naar een OV is een sterke vereenvoudiging. De fiscale pensioenvoorziening wordt omgevormd in een spaarpot bij de BV. Die spaarpot wordt jaarlijks verhoogd met de marktrente. En uiterlijk bij het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd moeten er uitkeringen op gang komen. De uitkeringen zijn belast, net zoals pensioenuitkeringen dat zijn.

De B.V. mag de uitkeringen zelf doen. In dat geval wordt de spaarpot in 20 jaar aan u uitgekeerd. Het eerste jaar 1/20^e deel, het tweede jaar 1/19^e deel, het derde jaar 1/18^e deel, enzovoorts. Als u eerder komt te overlijden, dan worden de resterende termijnen aan uw erfgenamen uitgekeerd. Hierdoor is er geen complexe berekening meer nodig. Dit is een voordeel van de OV; het is eenvoudig.

De keerzijde is dat de uitkeringen uit een OV altijd lager zullen zijn dan de uitkeringen uit een pensioenvoorziening. Dat nadeel is echter betrekkelijk. De omvorming van een pensioenvoorziening in een OV heeft namelijk geen gevolgen voor het saldo op de bankrekening van de B.V. De beschikbare pot geld blijft gelijk, zodat de lagere uitkeringen uit een OV eventueel aangevuld kunnen worden met dividenduitkeringen. Dit kan ook fiscaal aantrekkelijker zijn dan een hogere pensioenuitkering.

Afkoop

Afkoop van het pensioen betekent dat de pensioenpot ineens aan u wordt uitgekeerd en dat de B.V. wordt bevrijd van haar verplichting jegens u. U ontvangt dan een afkoopsom van de B.V. en met die afkoopsom kunt u doen en laten wat u wilt. U kunt een eventuele schuld bij de B.V. aflossen, u kunt het vermogen in privé aanhouden (box 3) of juist uitgeven, of u heeft de mogelijkheid om het geld (om fiscale redenen) weer als kapitaal

terug te storten in uw B.V. Uiteraard bestaat ook de mogelijkheid om de B.V. op te heffen als dat uw voorkeur heeft.

Normaliter wordt afkoop van een pensioenvoorziening zwaar belast. Er is maximaal 52% inkomstenbelasting verschuldigd en bovendien wordt er 20% revisierente geheven. Dit is een soort boete. De maximale heffing over afkoop van pensioen is derhalve 72%.

In 2017, 2018 en 2019 mag het pensioen in eigen beheer tegen de fiscale waarde worden afgekocht zonder boete. Bovendien wordt een deel van de afkoopsom vrijgesteld. De B.V. keert de netto-afkoopsom uit en draagt de verschuldigde loonheffing af aan de Belastingdienst. Om anticipatie effecten te voorkomen is de vrijstelling alleen van toepassing op de stand van de fiscale pensioenvoorziening per eind 2015. Door deze vrijstelling is er in feite sprake van een tijdelijk lager belastingtarief op de afkoopsom, zodat het grootste deel van de afkoopsom:

- in 2017 wordt belast tegen maximaal 34,06%;
- in 2018 wordt belast tegen maximaal 39,00%;
- in 2019 wordt belast tegen maximaal 41,86%.

Keuze tussen OV of afkoop

Bij het maken van een keuze tussen de OV of afkoop van de oudedagsvoorziening spelen diverse factoren een rol. In financiële zin is de OV in veel gevallen aantrekkelijker dan afkoop. Zelfs als afkoop in 2017 zou plaatsvinden tegen maximaal 34,06%. De toekomst is niet te voorspellen, maar op dit moment is een pensioenuitkering belast tegen ongeveer 18,65% als het inkomen lager is dan circa € 19.500 en 22,5% tot aan circa € 34.000. Door te kiezen voor afkoop in plaats van een OV bestaat dan de kans dat er meer belasting is verschuldigd, dat deze belasting ook eerder is verschuldigd en dat de netto afkoopsom vervolgens ook nog jaarlijks als vermogen wordt belast. Er zijn echter ook gevallen waarin juist een afkoop aantrekkelijker is, bijvoorbeeld als u een hoge schuld aan uw B.V. heeft. Tot slot kunnen ook andere motieven een rol spelen, bijvoorbeeld de sterke wens om de B.V. op te heffen.

Conclusie:

De keuze voor afkoop of OV is afhankelijk van veel factoren. Wij hebben uw concrete situatie nog niet beoordeeld. Zonder overleg met u is dat immers niet mogelijk. Wij nodigen u daarom graag uit voor een gesprek over deze keuze.

Noodzakelijk voor keuze

Het is noodzakelijk om de Belastingdienst te informeren als u de keuze voor de OV of de afkoopvariant heeft gemaakt. Binnen één maand na omzetting of afkoop dient er een formulier ingezonden te worden waarmee informatie wordt verstrekt over de omzetting in een OV of de afkoop. Zonder dit formulier wordt de wijziging van de pensioenrechten aangemerkt als een reguliere afkoop (heffing 72%). Ook uw partner moet dit formulier ondertekenen. Dat is noodzakelijk omdat niet alleen u, maar ook uw partner afstand doet van pensioenrechten.

Waar doet u afstand van?

Zowel bij omzetting in een OV als bij afkoop doet u afstand van het recht op een levenslang ouderdomspensioen.

Waar doet uw partner afstand van?

Uw partner heeft meestal recht op een nabestaandenpensioen als u komt te overlijden. Uw partner heeft bij echtscheiding bovendien recht op de helft van uw ouderdomspensioen als dat tijdens het huwelijk is opgebouwd.

U krijgt in ruil voor het levenslang ouderdomspensioen een hoger vermogen, zowel bij afkoop als bij omzetting in OV. De aandelen van uw B.V. stijgen immers in waarde. Bovendien heeft u bij omzetting in een OV een toekomstige aanspraak op uitkeringen en ontvangt u bij afkoop de afkoopsom. Het is afhankelijk van uw huwelijkse situatie of uw partner hier wel of niet in meedeelt. Indien uw partner hier niet of onvoldoende in meedeelt, dan dient zij reeds nu gecompenseerd te worden. Ook dient zij gecompenseerd te worden voor het verlies van het nabestaandenpensioen.

De Belastingdienst wil nagaan of partners daadwerkelijk een afspraak maken over de te verlenen compensatie. Dit voor het geval het huwelijk ooit mocht eindigen door echtscheiding. Vandaar dat de partner het informatieformulier mede moet ondertekenen. Als de partner dit weigert, dan blijft er nog maar één keuze over. Namelijk niets doen, zodat het pensioen dat tot nu toe is opgebouwd in stand blijft.

Op dit moment hebben wij nog geen berekening gemaakt van de mogelijke omvang van deze compensatie. Deze berekening is afhankelijk van veel factoren en daardoor complex. Wij stellen voor om tijdens ons gesprek over de keuze voor OV of afkoop een checklist door te nemen, opdat alle relevante gegevens in kaart gebracht kunnen worden. Ook kunnen wij dan in kaart brengen hoe compensatie kan plaatsvinden.

Conclusie:

Zowel in de situatie van afkoop als omzetting naar OV is een akkoord van uw partner vereist. De Belastingdienst wil controleren of de partner gecompenseerd wordt voor het inleveren van het recht op nabestaandenpensioen en het recht op pensioenverevening bij echtscheiding. Wij stellen voor om aan de hand van een checklist in kaart te brengen welke stukken en gegevens er nodig zijn voor berekening en invulling van deze compensatie.

Actiepunten

Zoals eerder aangegeven moet de keuze tussen niets doen, omzetting naar oudedagsverplichting en afkoop uiterlijk op 31 december 2019 worden gemaakt. Echter, mogelijk moet u al eerder in actie komen. Dit is het geval als uw pensioenopbouw nog niet is gestaakt. Dit moet gebeuren voor 1 april 2017. Dit kan door het opstellen van notulen van de vergadering van aandeelhouders waarin dit besluit wordt vastgelegd. Zo niet, dan wordt de pensioenregeling onzuiver met 72% heffing over de commerciële waarde tot gevolg.

Gezien het belang en de complexiteit verzoeken wij u vriendelijk om contact met ons op te nemen naar aanleiding van het bovenstaande zodat wij u kunnen adviseren bij de te maken keuze.

Wij vertrouwen erop u hiermee van dienst te zijn geweest. Mocht u vragen of opmerkingen hebben, dan kunt u uiteraard contact met ons opnemen.

Met vriendelijke groet,



S. van Berlo
Directeur

