

Akkermans & Partners

**Gommer
& Partners**
PENSIOEN ADVOCATEN

ABC Prinsjesdaglezing 2016

Mr. Theo Gommer MPLA

Inhoud

- wetsvoorstel Wiebes DGA-pensioen
- wet verbeterde premieregeling
- adviesrechten OR
- Perspectiefnota Toekomst Pensioenstelsel

Wetsvoorstel Wiebes DGA-pensioen

- plannen Wiebes
- definitieve keuzes
- civiel juridische aspecten
- afkoop
- oudedagsverplichting (OV)
- premievrij laten staan
- partner
- uitzonderingen
- zorgplicht

Plannen Wiebes (1)

- brief Wiebes 17 december 2015
- eigen beheer: 'fiscale aftrekpost'
- maximaal € 100.000
- vpb van 48% naar 20/25%
- planning erfbelasting
- lage rentestand
- economische positie
- administratief

Plannen Wiebes (2)

- financiële voordelen zijn minder
- gebrek aan flexibiliteit (gezien hoge commerciële voorziening)
- hoge administratieve lasten
- nauwelijks nog nieuwe opbouw

- moeten we nog wel doorgaan?

Keuzes Wiebes

- bestaande voorziening o.b.v. fiscale grondslagen
 - afkopen tegen 65,5% (2017), 75% (2018) of 80,5% (2019)
 - omzetten in een oudedagsverplichting
- premievrij laten staan
- overgangsregime 3 jaar
- bepalende datum 'waardering': ultimo 2015

Civiel juridische aspecten

- civiel juridisch versus fiscaal
- toezegging 'loopt' gewoon door
- fiscale faciliteit geldt niet langer
- rol partner
- afhankelijk van toezegging en huwelijks goederenregime
- v.b.: huwelijks voorwaarden, zonder NP, Wet VPS n.v.t.
 - ➔ partner heeft geen rol!

Afkoop

- DGA, 50 jaar, partner 48 jaar
- opgebouwd OP (67): € 50.000, NP 35.000
- fiscale voorziening u 2015: € 325.000/u 2016: € 340.000
- commerciële voorziening: € 750.000
- (RJ-voorziening: € 585.000)

- afkoop: (max.) $34,06\% \times € 325.000 = € 110.695$ LB
- verschil voorziening '2015 en 'datum' afkoop: 100% belast
- $52\% \times € 15.000 = € 7.800$
- restant: 221.505 wordt uitgekeerd → Box III
- voorziening vervalt

Oudedagsverplichting (1)

- 'bancaire' lijfrente
- oprenting met de marktrente (U-rendement), dus variabel per jaar
- uitkeren als 'lijfrente': 20 jaar + de jaren voor de AOW-datum
- per jaar wordt er 1/20, 1/19, 1/18 uitgekeerd etc.
- geen uitstel
- vanuit eigen beheer of '(bancair) verzekeren'
- bij overlijden gaan de resterende termijnen naar de partner/erfgenamen
- ook bij overlijden voor pensioendatum moet een 'lijfrente' gaan lopen, minimaal 5 jaar

Oudedagsverplichting (2)

- sanctie: 'aanspraak' progressief belast + 20% revisierente
- dividendtoets: het moment van dividend uitkeren, fiscaal = commercieel
- voor nabestaandenlijfrente voor pensioendatum moet/kan een externe verzekering gesloten
- nabestaandenpensioen kan ook
- de wet VPS (chtscheiding) is niet van toepassing

Oudedagsverplichting (3)

- DGA, 50 jaar, partner 48 jaar
- opgebouwd OP (67): € 50.000, NP 35.000
- fiscale voorziening u 2015: € 325.000/u 2016: € 340.000
- commerciële voorziening: € 750.000
- (RJ-voorziening: € 585.000)

- voorziening oudedagsverplichting op 67: € 476.000
- na omzetting OP: € 23.800 (€ 24.276 etc.)
- nodig voor NP € 35.000 → € 1.400.000

Premievrij laten staan

- DGA, 50 jaar, partner 48 jaar
- opgebouwd OP (67): € 50.000, NP 35.000
- (voor premie vrijmaken: € 92.500/60-65, NP € 64.750)
- fiscale voorziening: € 325.000 → € 675.000
- commerciële voorziening: € 750.000 → € 1.500.000
- (RJ-voorziening: € 585.000 → € 1.100.000)

- vaststellingsovereenkomst m.b.t. premievrijmaken
- wel indexatie conform pensioenbrief
- dividendklem blijft
- nodig voor NP € 35.000 → € 1.400.000

Partner

- moet instemmen -> infoplicht Belastingdienst < 1 maand
- Inclusief 'getroffen regeling in geval van scheiding'
- wet VPS niet van toepassing
- wet VPS n.v.t. op oudedagsverplichting

- huwelijkse voorwaarden?
- wet VPS wel v.t. ongeacht h.v.?
- bij afkoop speelt wet VPS niet meer

- Successiewet: schenkingsrechten?

Overig (1)

- ingegane pensioenen: afkoop en oudedagsverplichting
- 20 jaar minus de reeds ingegane jaren
- waardering moment van afkoop/OV

- verzekerd kapitaal terughalen naar eigen beheer tot 2017, geen afkoopkorting

- verzekerd pensioen blijft, idem (bancaire) lijfrente

Overig (2)

- BV met 'vreemde' aandeelhouders: schenkingsbelasting?
- gevolgen voor evt. actiefpost? Vrijval!
- pensioen in meerdere lichamen? Meerdere keuzes?
- verevend pensioen: vrije keus 'eigen deel' in eigen beheer?
- deel opbouw in 2016 > 125% opbouw in 2015, geen afkoopreductie (OV?)
- let op r-c na afkoop en hoogte gebruikelijk loon

Overig (3) Successiewet

- 13a SW is anti-misbruik artikel
- indien kinderen al aandeelhouder: 'fiscale voorziening' bepalend?
- ook het geval bij reguliere vererving?
- indien 'recent' nog overdracht → fraus legis?
- waarom 'kopen', terwijl WEV > bezittingen?

- Voorbeeld:

		Pensioen BV	
Activa	100	PV	80
		AR	20
	<hr/> 100		<hr/> 100
WEV	200		

Overig (4)

- 100%-toets vervalt
- idem 70%-toets PP (ook t.b.v. uitruil)
- doorwerkvereiste vervalt, ingang uiterlijk 5 jaar na AOW
- actuariële herrekening % i.v.m. pensioendatum 1^e van de maand vervalt

Advisering

- advies afkoop of omzetting in een OV
 - liquiditeiten, belastingdruk
 - kleine voorzieningen afkopen
 - kleine pensioenen oudedagsverplichting

 - afhankelijk van inkomensbehoefte premievrij laten staan
- advies en afspraken DGA/(ex)Partner
- gevolgen NP
- vastlegging afkoop of 'OV-overeenkomst'
- toekomstige opbouw?
- financiële planning?

Wet Verbeterde Premieregeling

- Wet Verbeterde Premieregeling: ‘doorbeleggen na pensioendatum’ (1 september 2016)
- één wetsvoorstel (Klijnsma/Lodders)
- individueel of collectief
- ‘startpensioen’ o.b.v. prudent rendement
- ‘verplicht bij eigen fonds ingeval van keus’
- pensioenknip tot 2017
- per 2018 alles ‘klaar’: zorgplicht, communicatie, risico’s
- verlenging redelijke termijn aankoop: 31-12-2016

- waardeoverdracht: ‘kleine pensioenen’ (2017)

Adviesrechten OR

- start: Opf niet onder Wet OR
- artikel 27 lid 1: pensioenverzekering wordt pensioenovereenkomst
- lid 3: uitzondering verplicht Bpf
- lid 7 : regelingen in uitv.ovk. die doorwerken in pens.ovk.
instemmingsrecht → vaststelling premie, voorwaarden
toeslagverlening
- artikel 31f: OR zo spoedig mogelijk informeren vaststelling,
wijziging of intrekking uitv.ovk.

Adviesrechten OR

- wat is nu (on)duidelijk?
- wel:
 - besluit tot vrijwillige aansluiting
 - initiële keuze voor uitvoerder
 - buitenlandse uitvoerder en APF
 - overdracht verzekeraar -> APF: ind. instemmen!
- niet:
 - bevoegdheden inzake uitv. ovk.
 - bewijslast bij OR → vastleggen?
 - meldingsplicht wg niet waterdicht

Perspectiefnota Toekomst Pensioenstelsel (Klijnsma)

- **afschaffen doorsneepremie**
- overgangsregime, € 100 miljard (5/25 jaar, € 40 miljard 'beschikbaar')
- *afschaffen verplichtstelling*
- **individueel DC met vrijwillige risicodeling**
- (doorbeleggen na pensioendatum)
- **lumpsum-mogelijkheden, aflossing/betaling hypotheek**
- **pensioenplicht tot € 60.000,-**
- **positie ZFP-ers: 'ZFP-pensioenfonds'**

Verder?

Akkermans & Partners

Voor advies, (software)ondersteuning en kennis: Akkermans & Partners
Legal & Advice, Software & Knowledge (Oysterwyck Hogeschool):

www.akkermans.nl

**Gommer
& Partners**
PENSIOEN ADVOCATEN

Voor pensioenadvocatuur: Gommer & Partners Pensioen Advocaten:

www.gommeradvocaten.nl