

Uitfaseren Pensioen Eigen Beheer

Met ingang van 2017 eindigt de mogelijkheid tot verdere opbouw van Pensioen Eigen Beheer (PEB).

Dit betekent dat alle pensioen premievrij gemaakt moeten worden. Er wordt dus niet meer gedoteerd op basis van het salaris, de oprenting vindt nog wel plaats.

Actiepunt -> de nog niet premievrij gemaakte pensioenen moeten voor 31-12-2016 een nieuwe pensioenovereenkomst opstellen met daarbij een notulen AV.

Als een DGA er voor kiest "niets te doen" zal de PEB blijven zoals deze nu is. Met uitzondering dat er enkel nog oprenting plaatsvindt.

Per 1-1-2017 is het niet meer mogelijk om een oudedagsvoorziening toe te zeggen vanuit een BV.

DEZE REGELING GELDT ENKEL VOOR DE PEB EN NIET VOOR LIJFRENTEN EN STAMRECHT

Per 1-1-2017 krijgen DGA's de mogelijkheid om het PEB af te kopen of om te zetten naar een oudedagsverplichting. Bij beide keuzes wordt het PEB eerst afgestempeld.

Afstempelen PEB

Afstempelen van het PEB houdt in dat de commerciële waarde (die vaak vele malen hoger ligt) verlaagd mag worden naar de fiscale waarde. De afstempeling heeft geen fiscale gevolgen, en mag dus "gratis" gebeuren.

De afstempeling gebeurt "geruisloos" -> het eigen vermogen stijgt.

Let op: bij afstempelen stijgt het eigen vermogen, de aandelen worden dus meer waard. Als de aandelen niet allemaal in handen zijn van de DGA kan dit leiden tot een schenking.

DGA die in buitenland wonen -> afstempelen is prijsgeven van pensioen. Niet te beoordelen hoe een ander land hier tegenover staat fiscaal gezien.

De volgende stappen zijn nodig voor afstempelen van PEB:

- Nadere pensioenovereenkomst
- Bij een NP (nabestaandenpensioen) in het PEB is toestemming van de partner nodig
- Goede pensioenberekening per 31-12-2015

Afkoop

De afkoopregeling:

- De jaren 2017, 2018 en 2019 gelden als overgangsjaren
- Het PEB kan in deze periode tegen de fiscale waarde worden afgekocht, zonder revisierente
- Er wordt korting verleend op de grondslag. Om te stimuleren dat snel wordt afgekocht, geldt een staffel.

Staffel afkoopregeling:

2017: 34,5 % van de afkoopwaarde vrijgesteld

2018: 25,0 % van de afkoopwaarde vrijgesteld

2019: 19,5 % van de afkoopwaarde vrijgesteld

LET OP -> AFKOOPWAARDE IS DE AFKOOPWAARDE PER 31-12-2015

Dotatie in 2016 (ook de oprenting) wordt niet meegenomen voor de korting.

Advies-> als er wordt gekozen voor afkoop, dan ook maar gelijk in 2017 voor de hoogste korting

Oudedagsverplichting

Deze verplichting behoort formeel niet tot het loon, dus geen tbs regeling.

De gehele PEB moet worden omgezet, kan dus niet deels.

De spaarpot wordt zowel voor- als tijdens de uitkeringsfase jaarlijks opgerent met de marktrente. De oprenting is een aftrekbare last voor de BV.

De oudedagsverplichting moet ingaan binnen twee maanden na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd moeten de uitkeringen op gang komen.

Tot die tijd is geruisloze overdracht naar verzekerde lijfrente of banksparen mogelijk. Of het daarna ook nog mag is nog onduidelijk. Deze overdracht mag ook deels gebeuren.

Terugkeren naar BV is na overdracht niet meer mogelijk.

De oudedagsverplichting zal een uitkeringsduur hebben van 20 jaar vanaf AOW-leeftijd.

De oudedagsverplichting mag niet eerder ingaan dan 5 jaar voor AOW-leeftijd. Uitkering ieder jaar voor AOW-leeftijd verlengt de uitkeringsfase.

Bij omzetting naar oudedagsverplichting als de DGA al de AOW-leeftijd heeft, moet de uitkering direct ingaan. De uitkeringsduur daalt dan met het aantal jaren dat de oudedagsverplichting later in gaat dan AOW-leeftijd.

Omzetten naar banksparen of lijfrente

Biedt meer flexibiliteit.

- Kan eerder of juist later ingaan dan de oudedagsverplichting
- Meerdere (verschillende) uitkeringen combineren is mogelijk
- Tijdelijke lijfrente is mogelijk

ADVISERING 2016 EN 2017

Inventariseren:

- Welke klanten hebben PEB
- Is de PEB al premievrij gemaakt?
- Welke klanten hebben extern verzekerd? En in hoeverre is dat premievrij gemaakt?
- Is de DGA wel enig aandeelhouder van de pensioen-BV?
- Zit de pensioenvoorziening op juiste plek?

Zie checklist bijlage

ACTIEPUNTEN 2016

Premievrij maken van pensioen:

- Als het PEB nog niet premievrij is gemaakt, dan moet dat alsnog gebeuren voor 2017.
- Pensioenbeëindigingsovereenkomst aan gaan onder opschortende voorwaarde van inwerkingtreding wetsvoorstel.
- Zie modelovereenkomst en notulen AV (Public > Literatuur-Documentatie > Noab Uitfaseren Pensioen Eigen Beheer)

Toezeggen van pensioen:

- Dit speelt als een deel van het pensioen extern verzekerd is en nog steeds premie wordt betaald aan de verzekeraar.
- Als continuering wenselijk is (bijvoorbeeld vanwege winstdeling in polis), dan dient de pensioentoezegging aangepast te worden.

Terughalen extern verzekerd pensioen:

- Als wens bestaat om extern verzekerd pensioen om te zetten in eenvoudige oudedagsverplichting of banksparen, dan is actie nu nodig.
- Let op: afkoop is niet mogelijk
- Alleen mogelijk als in 2008 niet is gekozen voor toepassing Pensioenwet
- Volgens MvT mag extern verzekerd pensioen vanaf 2017 niet meer teruggehaald worden.... Nog wel haalbaar in 2016 om terug te halen?

PARTNERPROBLEMATIEK

Bij afstempeling en omzetten naar oudedagsverplichting

➔ EERST HANDTEKENING VAN PARTNER

Voorbeeldscenario's:

Scenario 1

DGA en partner zijn gehuwd in gemeenschap van goederen. Alleen OP en geen NP.

➔ Partner deelt mee in stijging van de aandelen door afstempeling, dus geen nadeel voor partner. Compensatie niet nodig

Scenario 2

DGA en partner zijn gehuwd in gemeenschap van goederen. Zowel OP als NP.

➔ Partner heeft een nadeel door afstempeling. NP verdwijnt. Partner moet hiervoor gecompenseerd worden.

Vooral problematiek als partner in scheiding liggen of zelfs al gescheiden zijn. Partner zal moeten instemmen met compensatie.