

NIEUWSBRIEF Mei 2016

Inhoudsopgave:

- 2016-21 Medezeggenschap OR bij pensioen verder uitgebreid
- 2016-22 DGA aansprakelijk voor niet nakomen pensioenverevening door BV
- 2016-23 Hoog rendement 3%-staffel hoeft niet afgeroomd te worden
- 2016-24 Pensioenverrekeningslijfrente als compensatie voor afzien van pensioenverevening
- 2016-25 In 2015 onderneming met winst verkocht? Voorkom IB-heffing met stakingslijfrente

2016-21 Medezeggenschap OR bij pensioen verder uitgebreid

De Tweede Kamer behandelt momenteel het wetsvoorstel "Wijziging van de Wet op de ondernemingsraden en de Pensioenwet in verband met de bevoegdheden van de ondernemingsraad inzake de arbeidsvoorwaarde pensioen". Het wetsvoorstel voorzagt in eerste instantie in instemmingsrecht van de OR op de pensioenovereenkomst. De pensioenovereenkomst bevat immers de arbeidsvoorwaardelijke aspecten van het pensioen. Maar de OR krijgt nu ook instemmingsrecht op alle elementen van de uitvoeringsovereenkomst die het pensioenresultaat (kunnen) beïnvloeden. De uitvoeringsovereenkomst is een overeenkomst tussen de werkgever en de pensioenuitvoerder. De werknemer is daarbij geen partij. De OR zou in beginsel ook geen instemmingsrecht hoeven te hebben maar krijgt dat dus wel op alle aspecten van de uitvoeringsovereenkomst die invloed hebben op het pensioenresultaat. Het "risico" voor de praktijk is nu dat de gehele uitvoeringsovereenkomst instemmingsplichtig wordt. Neem bijvoorbeeld het beleggingsbeleid. Dat bepaalt onder meer het indexatiepotentieel. En heeft dus indirect invloed op het pensioenresultaat.

2016-22 DGA aansprakelijk voor niet nakomen pensioenverevening door BV

Een vrouw heeft vanwege verevening van pensioenaanspraken bij echtscheiding recht op pensioen van een Pensioen BV. De BV betaalt het pensioen niet uit aan de vrouw. De rechtbank acht de DGA hiervoor aansprakelijk. De DGA bezit alle aandelen in een Holding BV en deze bezit alle aandelen in een Pensioen BV. In 1996 wordt de echtscheiding uitgesproken van de DGA en zijn vrouw. In het kader van de wettelijke verevening van pensioen bij echtscheiding heeft de vrouw recht op een deel van het ouderdomspensioen van de man en een bijzonder partnerpensioen, hetgeen de Pensioen BV in 1998 ook aan de vrouw bevestigt. Vanaf 2011 betaalt de Pensioen BV het volledige ouderdomspensioen uit aan de DGA. Ondanks herhaalde schriftelijke aanmaningen van de vrouw betaalt de Pensioen BV geen pensioen uit aan de vrouw. De vrouw eist dat de Pensioen BV de niet uitbetaalde pensioenen vanaf 2011 tot 2016 alsnog aan haar uitbetaalt. Daarnaast moet de Pensioen BV de toekomstige pensioenuitkeringen ten behoeve van de vrouw herverzekeren bij een Nederlandse verzekeraar. De vrouw vindt dat de DGA een onrechtmatige daad heeft begaan en daarom moet worden veroordeeld voor de schade die zij hierdoor heeft geleden. De DGA en de Pensioen BV stellen dat de Pensioen BV niet in staat is om de toekomstige aanspraken van de vrouw te herverzekeren. Er is onvoldoende liquiditeit en de continuïteit zou dan in gevaar komen van met de Pensioen BV verbonden vennootschappen. De rechter vindt dat deze stelling niet voldoende is onderbouwd. Te meer doordat de Pensioen BV omvangrijke vorderingen heeft op de verschillende verbonden vennootschappen. De rechter stelt de vrouw derhalve op alle punten in het gelijk. De vrouw heeft op grond van het wettelijk recht op verevening recht op de uitkering van een deel van het ouderdomspensioen vanaf 2011. De nabetaaling bedraagt € 150.000. De rechter vindt ook dat de DGA een onrechtmatige daad

NIEUWSBRIEF Mei 2016

heeft begaan. De DGA had de controle over de Pensioen BV. Hij heeft ondanks herhaaldelijke aanmaningen, de Pensioen BV geen pensioen laten uitbetalen aan de vrouw. Maar hij heeft wel het aan de vrouw toekomende deel van het pensioen aan zichzelf laten uitbetalen. Door de verwevenheid van de DGA met de Pensioen BV veroordeelt de rechter de DGA tot een schadevergoeding wegens wanprestatie. Immers de DGA had de volledige controle over de Pensioen BV.

2016-23 Hoog rendement 3%-staffel hoeft niet afgeroomd te worden

Veel ondernemingen hebben hun pensioenregeling omgevormd van een middel- of eindloonregeling naar een beschikbare premiereregeling. Het is steeds gebruikelijker om bij een beschikbare premiereregeling uit te gaan van een staffel met een beleggingsveronderstelling van 3% – kortweg een 3%-staffel. Het hanteren van de staffel gebaseerd op 3% rekenrente is gebonden aan één voorwaarde: Het pensioenresultaat van deze regeling wordt getoetst aan het fiscaal maximale pensioen bij een middelloonregeling. Daartoe voert de pensioenverzekeraar een toets uit bij elke waardeoverdracht, bij echtscheiding of beëindiging van partnerschap met een pensioengerechtigde en op elke feitelijke ingangsdatum van elk soort pensioen. Omdat terugbetaling aan de werkgever niet is toegestaan, is in veel pensioencontracten afgesproken dat bij te hoge rendementen het meerdere boven het fiscale maximum ten gunste van de verzekeraar komt. En dat is natuurlijk zonde van de pensioengelden. Er bestaat echter de mogelijkheid de overschotten in een winstdepot te storten., waarna het meerdere niet meer aan de verzekeraar vervalt. Dit winstdepot wordt bij de verzekeraar gevormd en is bestemd voor verbetering van de pensioenkapitalen voor de overige medewerkers in de beschikbare premiereregeling. Medewerkers profiteren hierdoor ook van het opwaarts potentieel; al is het op collectieve basis in plaats van individueel. Een belangrijk nadeel van 3%-staffels vervalt hiermee, in het voordeel van de medewerkers.

Tip: Bij nieuwe regelingen of verlenging van bestaande pensioencontracten is dit een aspect dat door de pensioenadviseur kan worden meegenomen bij de keuze van de verzekeraar en het pensioenproduct.

2016-24 Pensioenverrekeningslijfrente als compensatie voor afzien van pensioenverevening

De pensioenverdeling bij echtscheiding is wettelijk geregeld in de Wet verevening pensioenrechten bij scheiding (WVPS). Het is mogelijk af te wijken van deze wet. Wat velen niet weten (of in ieder geval nauwelijks toepassen) is, dat de vereveningsgerechtigde kan afzien van het recht op pensioenverevening en ter compensatie een recht krijgen op een lijfrente waarvan de premie wordt betaald door de pensioengerechtigde ex-echtgenoot. De lijfrentepremie die de pensioengerechtigde betaalt is fiscaal aftrekbaar als onderhoudsverplichting (zie art. 6.6 Wet IB 2001). De lijfrente waar de andere ex-echtgenoot recht op krijgt valt onder het reguliere lijfrenteregime. Er vindt bij hem of haar belastingheffing plaats als de lijfrente-uitkeringen ingaan. Deze zogeheten pensioenverrekeningslijfrente kan in bepaalde situaties een interessant alternatief vormen voor de wettelijke standaard pensioenverdeling. Ook een DGA met pensioen in eigen beheer kan bij echtscheiding verrekening met een lijfrente afspreken. Het is goed te weten dat de pensioenverrekeningslijfrente alleen bij een verzekeraar (of bij een DGA: de eigen BV) kan worden ondergebracht en niet bij een bank. Dat geldt overigens ook voor lijfrenten die voortkomen uit afkoop van een alimentatieverplichting, met dat verschil dat deze lijfrente na betaling van de koopsom

NIEUWSBRIEF Mei 2016

verplicht direct in moet gaan. Overigens valt het in de praktijk nog niet mee om een verzekeraar te vinden die zo'n lijfrente kan uitvoeren en administreren.

2016-25 In 2015 onderneming met winst verkocht? Voorkom IB-heffing met stakingslijfrente

Heeft een ondernemer in 2015 zijn onderneming gestaakt en daarbij stakingswinst behaald, dan kan de belastingheffing daarover worden voorkomen door nog vóór 1 juli 2016 een lijfrente te bedingen. Er bestaan bepaalde normbedragen voor aftrekbaarheid van stakingslijfrentepremies.

Bij einde van het subjectieve ondernemerschap komt er ook een fiscaal afrekeningsmoment voor de stand van de oudedagsreserve (denk ook aan de situatie van fiscaal geruisloze inbreng), die tevens kan worden omgezet in een lijfrente. De lijfrente kan worden afgesloten bij een bank, verzekeraar of bij de voortzettende ondernemer. In het laatste geval mag de premie niet schuldig worden gebleven (art. 3.130 Wet IB 2001) en moet niet alleen de betaling maar ook de lijfrenteovereenkomst uiterlijk op 30 juni 2016 zijn ondertekend. Tevens moet een beroep worden gedaan op een uitzondering op de lijfrentegrondslag, om de stakingswinst ook in 2015 in lijfrente te kunnen effectueren.

Tip: Begeleiding nodig? Da Vinci Pensioenadvies helpt u graag bij het opstellen van de lijfrentecontracten of bij het zoeken naar een geschikte bank/verzekeraar bij wie de lijfrente kan worden ondergebracht.

Deze nieuwsbrief wordt u ter informatie aangeboden door Da Vinci Pensioenadvies. Aan de kernachtige weergave van –meestal– complexe kwesties kunnen geen rechten worden ontleend. Heeft u ondersteuning nodig bij pensioenkwesties aangaande een of meerdere onderwerpen uit de nieuwsbrief? Vraag dan advies bij pensioenconsultant Theo Willemsen.
Telefoon: 072-8885195 of stuur een e-mail naar info@davincipensioenadvies.nl.