

## NIEUWSBRIEF Februari-Maart2017

### Inhoudsopgave:

- 2017-6 Novelle aangenomen: 1 april treedt Wet uitfasering pensioen in eigen beheer in werking
- 2017-7 Verhoging pensioenleeftijd, arbeidsvoorwaarden en ontslag
- 2017-8 Nieuw premiestaffelbesluit
- 2017-9 Geen conserverende heffing over pensioen DGA bij emigratie naar Israël
- 2017-10 Dooroverdracht lijfrente leidt tot fiscale sancties

### 2017-6 Novelle aangenomen: 1 april treedt Wet uitfasering pensioen in eigen beheer in werking

In december 2016 trok staatssecretaris Wiebes aan de noodrem en verzocht onverwacht om uitstel van invoering van de 'Wet uitfasering pensioen in eigen beheer'. Hij was gewaarschuwd voor een belastingdervingslek in verband met pensioen indexeringslasten en wilde dit eerst verder laten uitzoeken. Bij nadere beschouwing op zijn ministerie begin dit jaar bleek dat – in hun ogen - het belastinglek toch niet bestond. Toch heeft Wiebes een novelle ingediend die voorziet in een aanpassing van het wetsvoorstel. In de kern komt het er op neer dat de lastenneming van pensioenindexatie in geval van extern eigen beheer wordt beperkt en dat Wiebes dit als een verruiming presenteert. Bij extern eigen beheer mag een reeds bestaande actiefpost voor toekomstige indexatieverplichtingen bij afkoop van het pensioen ineens ten laste van de winst worden gebracht; in geval van omzetting in een oudedagsverplichting mag dat niet en moet de balanspost lineair worden afgebouwd tot leeftijd 87 jaar (!). Deze novelle is op 7 maart door de Eerste Kamer aangenomen zodat de invoering van de wet per 1 april 2017 alsnog kan doorgaan. Wat betekent dit voor de komende periode?

- Op grond van de delegatiebepaling die voorziet in een coulancetermijn van 3 maanden blijft pensioenopbouw tot 1 juli 2017 mogelijk. Dit is inmiddels ook duidelijk geworden uit het conceptbesluit dat Wiebes 3 februari naar de Tweede Kamer heeft gestuurd.
- Uiterlijk 30 juni 2017 dient de pensioenopbouw te worden stopgezet middels een besluit van de Ava en een stopzettingsovereenkomst.
- DGA's met pensioenpolissen bij een verzekeraar hebben tot 1 juli 2017 de tijd om pensioenpolissen naar eigen beheer te halen. Dat wil zeggen dat het verzoek om afkoop/overdracht uiterlijk 30 juni bij de verzekeraar moet zijn gedaan.
- Op 30 maart komt het informatieformulier beschikbaar dat binnen 1 maand na afkoop dan wel omzetting in een oudedagsverplichting aan de Belastingdienst moet worden gestuurd. Daarop moeten de handtekeningen staan van zowel pensioengerechtigde DGA als zijn partner en eventuele ex-partner.
- Voorts heeft Wiebes medegedeeld dat het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst een reeks V&A's zal publiceren op [www.belastingdienstpensioensite.nl](http://www.belastingdienstpensioensite.nl) zodra de wet in werking treedt.

*Noot: Er lijkt een belangrijk verschil te bestaan tussen de keuzes die een DGA maakt, en de keuzes die volgens onze perceptie na begeleiding door een pensioenadviseur worden gemaakt. Recent onderzoek bij een bank met 400 DGA-relaties geeft aan dat relatief veel DGA's hun pensioenen zullen afkopen, overhevelen naar een verzekeraar of premievrij laten achterblijven bij de BV, als het aan de DGA ligt. Na inventarisatie van de wensen van de DGA en afweging van de voor- en nadelen door een pensioenspecialist, zal de keuze evenwel in veel gevallen uitgaan naar omzetting in een oudedagsverplichting, al dan niet gevolgd op enig moment door afstorting in een bancaire lijfrente. Voor begeleiding van het keuzetraject en de noodzakelijke acties kan Da Vinci Pensioenadvies u van dienst zijn.*

## NIEUWSBRIEF Februari-Maart2017

### 2017-7 Verhoging pensioenleeftijd, arbeidsvoorwaarden en ontslag

Per 1 januari 2017 is de AOW-leeftijd gestegen van 65 jaar en 6 maanden naar 65 jaar en 9 maanden. Degenen die geboren zijn tussen 1 juli 1951 en 1 april 1952 hebben hiermee te maken. Stapsgewijs stijgt de AOW-leeftijd naar 67 jaar in 2021 en in 2022 wordt de AOW-leeftijd 67 jaar en 3 maanden. Indien men geboren is na 30 september 1955, dan kan de AOW-leeftijd nog hoger worden vanaf 2023.

De AOW-leeftijd kan verschillen van de pensioengerechtigde leeftijd bij een werkgever. Voor werknemers is van belang te weten wat de ingangsdatum is van het pensioen dat is opgebouwd voor 2014. In veel gevallen staat die datum nog gewoon op het 65<sup>e</sup> jaar. Als er bij doorwerken samenloop van salaris en pensioen zou ontstaan dan kan desgewenst de ingangsdatum van dat pensioen worden uitgesteld naar de AOW-gerechtigde leeftijd. Bij een pensioenontslagbeding in de arbeidsvoorwaarden is het van belang dat de verhoging van de AOW-leeftijd wordt gevolgd.

Per 1 januari 2018 schuift ook de fiscale pensioen richtleeftijd opnieuw op, van 67 naar 68 jaar. Dat heeft gevolgen voor de hoogte van de pensioenlasten en de pensioenaanspraken en dan zal in de meeste gevallen de uitvoeringsovereenkomst en het pensioenreglement moeten worden gewijzigd. Pensioen is een arbeidsvoorwaarde en de hoofdregel is dat een verhoging van de pensioenleeftijd (langer werken voor het zelfde pensioen) wordt gecompenseerd, tenzij er bijzondere omstandigheden zijn. Procentueel gezien is de achteruitgang voor jongeren groter dan voor ouderen, omdat zij minderpensioen hebben opgebouwd met pensioenleeftijd 65 of 67 jaar. Overleg tussen betrokken partijen (inclusief OR) is van belang.

### 2017-8 Nieuw premiestaffelbesluit

De Belastingdienst publiceerde op 20 januari 2017 een geactualiseerd staffelbesluit. Het besluit bevat een aantal wijzigingen.

- De premiepensioeninstelling (PPI) mag premiereregelingen uitvoeren op basis van de kostprijs van een fiscaal maximaal middelloonpensioen zoals dat wordt gehanteerd door de verzekeraar met wie de PPI een samenwerkingsovereenkomst heeft gesloten. De kostprijs moet vervolgens aan het einde van elke contractperiode, maar maximaal na 5 jaar, worden herzien. Met indexatie mag geen rekening worden gehouden.
- Bij een premiestaffel met een rekenrente van 3% of lager moet er op bepaalde momenten een toets plaatsvinden of er sprake is van een bovenmatig pensioen (de zogeheten eventtoets). Op het toetsmoment vergelijkt de pensioenuitvoerder de opgebouwde waarde met de maximale ruimte van de fiscaal zuivere middelloontoezegging. De toetsing kan beperkt blijven tot het moment van waardeoverdracht naar een andersoortige pensioenregeling maar uiterlijk op pensioeningangsdatum.
- En voor zover bij de toepassing van de eventtoets blijkt dat te veel premie is betaald, kan het meerdere voortaan niet alleen aan de verzekeraar vervallen, maar ook aan de werkgever. Deze kan vervolgens afspraken maken met de werknemers om dit overschot als loon aan de werknemer uit te keren.

Inmiddels heeft de Belastingdienst ook de concept premiestaffels gepubliceerd die vanaf 2018 zullen gelden wanneer de pensioen richtleeftijd 68 jaar wordt.

## NIEUWSBRIEF Februari-Maart2017

### **2017-9 Geen conserverende heffing over pensioen DGA bij emigratie naar Israël**

Rechtbank Den Haag oordeelt dat het opleggen van een conserverende aanslag bij de emigratie naar Israël voor de pensioenbijdragen en -aanspraken in strijd is met goede (verdrags)trouw. Het heffingsrecht over pensioenen is op grond van het belastingverdrag Nederland-Israël namelijk voorbehouden aan de woonstaat Israël. De inspecteur heeft geen aanslag opgelegd over de waarde in het economisch verkeer maar alleen over het voordeel van genoten aftrek van pensioenpremies in Nederland. Dit als gevolg van een Hoge Raadsuitspraak van 19 juni 2009. Maar zelfs na de wetsaanpassing in 2009 vindt de rechtbank dat de fictie een eenzijdige nationale wetwijziging is die het toewijzingsartikel in het verdrag van zijn werking ontdoet. Het betrof hier een DGA die in 2012 naar Israël emigreert. De DGA krijgt dus gelijk met zijn mening dat het belasten van de pensioenbijdragen en -aanspraken op het moment van emigratie in strijd is met de goede verdragstrouw die Nederland ten aanzien van het belastingverdrag met Israël in acht dient te nemen. We moeten afwachten hoe de Hoge Raad hierover denkt maar deze uitspraak kan gevolgen hebben voor alle DGA's die na emigratie hun in Nederland opgebouwde pensioen willen afkopen. Op DGA-pensioen rust immers geen afkoopverbod van de Pensioenwet.

### **2017-10 Dooroverdracht lijfrente leidt tot fiscale sancties**

Een ondernemer heeft in 1998 een lijfrenterecht bedongen als tegenprestatie voor de overdracht van de door hem in firmaverband gedreven onderneming aan B BV. De daarvoor verschuldigde premie is ten laste gekomen van de door de ondernemer behaalde stakingswinst. In 2010 is de lijfrenteverplichting door B BV overgedragen aan de persoonlijke houdstermaatschappijen van de ondernemer en de andere voormalige firmant en zijn de aandelen in B BV verkocht aan een derde. De vraag is of deze "dooroverdracht" van de lijfrenteverplichting fiscaal is toegestaan. De Inspecteur vond van niet en heeft een negatieve uitgave voor inkomensvoorzieningen in aanmerking genomen voor een bedrag van € 131.908. Diens motivatie was dat door de handelingen de band tussen de lijfrenteverplichting en de overgedragen onderneming verbroken is waardoor niet langer wordt voldaan aan de voorwaarden waaronder de lijfrentevrijstelling is genoten. Volgens het Hof Den Haag heeft de Inspecteur de wettelijke bepalingen juist toegepast en is tevens terecht revisierente berekend.

---

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](mailto:info@davincipensioenadvies.nl).