

NIEUWSBRIEF Najaar 2017

Inhoudsopgave:

- 2017-15 Regeerakkoord verrast met grote veranderingen
- 2017-16 Wetsvoorstel om kleine pensioenen te bundelen
- 2017-17 CAP verduidelijkt oprenting oudedagsverplichting
- 2017-18 DGA-pensioen met externe pensioenpolis: Splitsen!
- 2017-19 Stamrecht waaruit geen uitkeringen vloeien is prijsgegeven

2017-15 Regeerakkoord verrast met grote veranderingen

Het op 10 oktober 2017 gepresenteerde regeerakkoord van het aankomende Kabinet Rutte 3 bevat grote verrassingen op het gebied van het pensioenstelsel. Het kabinet stelt voor om de doorsneepremie af te schaffen en tegelijk te gaan werken aan individuele pensioenpotten voor de opbouwfase. Voor alle contracten wordt een leeftijdsonafhankelijke premie verplicht en krijgen deelnemers een opbouw die past bij de ingelegde premie. Degressieve opbouw dus. Wat betreft het fiscale kader zou de pensioenpremie maatstaf voor de aftrekbaarheid worden in plaats van nu een ingewikkeld stelsel van salaris, diensttijd en rendement, met diverse manieren van toetsing of er niet te veel wordt opgebouwd. Gecombineerd met collectieve risicodeling qua overlijden en arbeidsongeschiktheid en gezamenlijke pooling van het langlevens- en beleggingsrisico door middel van collectieve buffers. In de uitkeringsfase gaat het systeem dan heel erg lijken op het regime dat we thans kennen voor de uitkeringsfase van beschikbare premieregelingen met doorbeleggen. Onvoorziene schokken worden opgevangen door een collectieve buffer. De verplichtstelling blijft gehandhaafd.

Het kabinet gaat het collectief omzetten van pensioenvermogens naar individuele pensioenpotten faciliteren. In 2020 zou het wetgevingsproces afgerond moeten zijn en kan het implementatieproces starten waarin sociale partners de ruimte krijgen om de regelingen aan te passen naar de nieuwe manier van pensioenopbouw en eventueel naar het nieuwe contract. In deze periode komen er feitelijk twee regimes naast elkaar: op basis van doorsneepremie en op basis van de nieuwe, gelijkblijvende premie/degressieve opbouw-systematiek.

Verder wordt in het regeerakkoord nog benoemd dat er een onderzoek komt of een beperkt deel van het pensioenvermogen opgenomen kan worden als bedrag ineens bij pensionering.

2017-16 Wetsvoorstel om kleine pensioenen te bundelen

Pensioenfondsen en verzekeraars kunnen binnenkort kleine pensioenen bij elkaar optellen in plaats van deze uit te keren. Zo bouwen mensen, vooral tijdelijke krachten, meer op. En houdt het geld zijn pensioenbestemming. Het is de bedoeling dat de nieuwe regels per 1 januari 2018 van kracht gaan. Verschillende banen betekent vaak verschillende pensioenen bij meerdere pensioenfondsen of verzekeraars. Steeds vaker zijn dat ook kleine pensioenen, waarbij de pensioenuitvoerder besluit tot het uitbetalen daarvan vanwege de hoge administratiekosten. Dit is niet in het belang van de werknemer. Op dit moment gaat het om ongeveer 4.5 miljoen kleine pensioenpotjes. Dat zijn bedragen onder de € 466 per jaar. Met name mensen met parttime banen en mensen die vaak van baan wisselen bouwen veel verschillende pensioenpotjes op. 75% van deze bestaande kleine pensioenen is ondergebracht bij slechts zeven (bedrijfstaking)pensioenfondsen (StiPP, PH&C, Detailhandel, Schoonmaak, Flexsecurity, BPL en Levensmiddelen). Bij de overdracht van klein pensioen zal een eenvoudigere procedure gaan gelden dan bij reguliere waardeoverdrachten. Er hoeft geen offerte verstrekt te worden, de deelnemer hoeft niet in

NIEUWSBRIEF Najaar 2017

te stemmen en ook bij een dekkingstekort kan de overdracht doorgaan. Een waardeoverdracht van klein pensioen kan – en moet - dus sneller afgewikkeld worden.

2017-17 CAP verduidelijkt oprenting oudedagsverplichting

Volgens de wettekst wordt de oudedagsverplichting (ODV) jaarlijks verhoogd met het wettelijk vastgestelde percentage. In de praktijk was onduidelijk hoe men de rente moest bepalen wanneer een DGA in de loop van het jaar zijn pensioenaanspraak had omgezet in een ODV en hoe men de rente moest bepalen bij het ingaan van de uitkeringen in de loop van het jaar. Ook was niet duidelijk hoe men de rente moest bepalen in voornoemde situaties voor de fiscale winstbepaling. In een Vraag & Antwoordbesluit van 29 september 2017 (V&A 17-027) heeft het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst (CAP) een handreiking gegeven om de oprenting in diverse situaties te bepalen. Uitgangspunt is de jaarlijkse oprenting op de omzettingsverjaardag. Bij omzetting van het pensioen in eigen beheer in een ODV op 1 juli 2017, is de eerste omzettingsverjaardag 1 juli 2018. Bij het bepalen van de oprenting moet men uitgaan van de gewogen gemiddelde u-rendementen van de voorafgaande jaren 2016 en 2017. Als de uitkeringen bijvoorbeeld ingaan op 1 maart 2019, moet eerst de rente berekend worden vanaf de laatste omzettingsverjaardag, 1 juli 2018, tot 1 maart 2019. Voor de fiscale winstberekening over het jaar 2019 moet er nog een aanvullende renteberekening plaatsvinden vanaf 1 januari 2019 tot 1 maart 2019. Bij het ingaan van de uitkeringen, moet het ODV saldo op de uitkeringsverjaardag worden opgerent met wederom de gewogen u-rendementen. Als de oprenting niet op de balansdatum plaatsvindt, kan het deel van de eerstvolgende oprenting dat betrekking heeft op de periode tot (fiscale) balansdatum, bij het bepalen van de fiscale winst van het betreffende boekjaar in aanmerking worden genomen door op de fiscale eindbalans een transitorische passiefpost op te nemen.

2017-18 DGA-pensioen met externe pensioenpolis: Splitsen!

Na afloop van de 3 maanden coulanceperiode is er per 1 juli 2017 een definitief einde gekomen aan de pensioenopbouw in eigen beheer. Voor zover nodig is uiterlijk 30 juni 2017 de pensioenopbouw stopgezet en kan worden vastgesteld wat de eindstand is van het opgebouwde pensioen, behoudens eventuele toekomstige indexatieverplichting op grond van de pensioenbrief.

De exacte stand van opgebouwde pensioenaanspraken is niet eenduidig te bepalen indien een pensioenverzekeraar een (onbepaald) gedeelte van het pensioen voor haar rekening nam. Bij de berekening van de pensioenverplichting op de balans werden de actuele waardes en/of kapitalen in mindering gebracht op de totale pensioenverplichting.

Nu is tot 7 juli 2017 (!) onduidelijk geweest hoe de praktijk moest omgaan met een dergelijke pensioenconstellatie van twee uitvoerders/verzekeraars van één toezegging.

In een omvangrijke en complexe handreiking van het CAP van 7 juli 2017, wordt beschreven wat de bedoeling is in het kader van uitfasering van het DGA-pensioen. De externe verzekerde kapitalen en/of opgebouwde waardes moeten per 1 juli 2017 worden omgerekend naar een pensioenaanspraak. Dat kan naar keuze door middel van herleiding op fiscale of commerciële grondslagen. De aldus aan de externe pensioenpolis(sen) toe te rekenen pensioenuitkeringen moeten vervolgens worden afgetrokken van de totale pensioentoezegging waarna de af te wikkelen pensioenverplichting in de eigen BV overblijft. In een splitsingsovereenkomst zal de uitsplitsing moeten worden vastgelegd en de partner zal hiermee moeten instemmen. Om de praktijk tegemoet te komen moeten de splitsingen uiterlijk op 31 december 2017 hebben plaatsgevonden.

NIEUWSBRIEF Najaar 2017

2017-19 Stamrecht waaruit geen uitkeringen vloeien is prijsgegeven

Hof Amsterdam oordeelt dat de inspecteur de stamrechtaanspraak terecht tot het loon heeft gerekend. Aangezien geen stamrechtuitkeringen zijn gedaan, is de aanspraak prijsgegeven, en moet de aanspraak tot het loon worden gerekend.

Belanghebbende heeft een stamrecht-BV. Hij geniet tot 2007 uitkeringen en die uitkeringen worden als loon uit dienstbetrekking aangegeven. De BV brengt de uitkeringen als loon ten laste van haar winst. In 2007 wordt stamrechtgerechtigde 65 jaar. Hij laat in dat jaar een pensioenkapitaal van € 630.000 aan de BV overdragen. De BV brengt de uitkeringen aan hem in 2007 ten laste van de pensioenvoorziening. Er zijn geen uitkeringen ten laste van de stamrechtvoorziening gebracht. In 2012 legt de inspecteur een IB-navorderingsaanslag aan hem op over 2007. Hij verhoogt het inkomen van de stamrechtgerechtigde met de waarde van de stamrechtaanspraak. Dit doet de inspecteur op grond van art. 3.82 Wet IB 2001 juncto art. 19b Wet LB 1964. De man is het er niet mee eens dat de stamrechtaanspraak tot het loon wordt gerekend. Hof Amsterdam oordeelt (na verwijzing door de Hoge Raad) dat de inspecteur de stamrechtaanspraak terecht tot het loon heeft gerekend. Volgens het hof maakt de man namelijk niet aannemelijk dat vóór 2007 stamrechtuitkeringen zijn gedaan. Aangezien ook vanaf 2007, afgezien van een uitkering van € 5.950, geen stamrechtuitkeringen zijn gedaan, heeft hij volgens het hof zijn aanspraak prijsgegeven, en moet de aanspraak tot het loon uit vroegere dienstbetrekking worden gerekend op het onmiddellijk aan dat prijsgeven voorafgegane tijdstip. Het gelijk is aan de inspecteur.

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.