



Wij kijken altijd verder
Bij ons bent u geen dossier

Nova et vetera

Nieuwe en oude dingen; Oud en nieuw

Met deze laatste Pensioen Periodiek van 2015 willen wij u tevens een voorspoedig 2016 toewensen. Ook in 2016 zijn wij u graag van dienst met onze pensioen kennis. Wij zullen u op de hoogte houden van al het nieuws op pensioengebied. Maar ook oude zaken, denk aan de oplossingen voor eigen beheer, zullen zeker weer terug komen in 2016!

Pensioen in Eigen Beheer: Brief 4?

Tijdens het overleg van de Vaste Kamercommissie voor Financiën op 24 september jl. is door staatssecretaris Wiebes aangekondigd dat hij voor het einde van het jaar zou komen met een concreet voorstel voor de oplossing van het pensioen in eigen beheer.

Brief 4?

Wiebes heeft tijdens het overleg aangekondigd dat hij met een concreter voorstel naar de Kamer zou komen. Tot op heden is er echter nog geen brief verschenen. Wellicht dat het in plaats van een Sinterklaasbrief nog een pakje onder de kerstboom gaat worden? De Kamer gaat aanstaande vrijdag met kerstreces, dus waarschijnlijk komt de beloofde brief in 2016.

Voor de Adviespraktijk

Er kunnen diverse vragen worden gesteld waarop nog antwoorden moeten volgen. Te denken valt onder andere aan:

- De positie van de partner;
- Hoe om te gaan met extern eigen beheer;
- Hoe om te gaan met deels verzekerde toezeggingen;
- Indien afkoopfaciliteit wordt geboden, alleen eigen beheer, of ook DGA polissen?
- Lopende echtscheidingen en pensioenverevening?
- Hoe om te gaan met reeds ingegane pensioenen?
- Wat wordt de overgangstermijn voor het bepalen van je keuze;
- Blijft het mogelijk het opgebouwde pensioen als een pensioen in eigen beheer te houden?

Wat ons betreft is deze opsomming maar een topje van de ijsberg. Er kunnen nog wel meerdere vragen bedacht worden. Wordt ongetwijfeld vervolgd in 2016! Wij houden voor u de vinger aan de pols.

Redactie

mr. C.M.C.P. (Corry) van Herpen CPL
J. (Jaap) Harmsen CPC
info@pensioenperspectief.nl

De Horsterkamp 12
7251 AZ Vorden
Tel: (0575) 55 30 50

Barbara Strozzi laan 101
1083 HN Amsterdam
(020) 240 22 93

Tijdelijke verlenging redelijke termijn aankoop van pensioen- of stamrechtuitkering

Op 6 november 2015 is een Vraag&Antwoord 15-007 gepubliceerd inzake de tijdelijke verlenging van de redelijke termijn bij aankoop van een pensioen- of stamrechtuitkering. In Vraag&Antwoord 10-001, opnieuw gepubliceerd op 23 november 2015, is de redelijke termijn opgenomen. Op beide Vraag&Antwoorden wordt hieronder kort ingegaan.

Binnen welke termijn na expiratie van een polis, dient een uitkering aangekocht te zijn?

Vraag&Antwoord 10-001

Uitkering bij leven

Als de eerste gerechtigde tot de uitkeringen uit het pensioen of het stamrecht op de expiratie- of deblokkeringsdatum nog in leven is, kan in alle gevallen een termijn van 6 maanden na de overeengekomen expiratie- of deblokkeringsdatum als redelijk worden aangemerkt.

Uitkering voor nabestaanden

Als de expiratie of de deblokkering het gevolg is van het overlijden van de eerste gerechtigde tot de uitkeringen uit het pensioen of het stamrecht, kan in alle gevallen een termijn van 12 maanden na de expiratie- of deblokkeringsdatum redelijk worden genoemd.

Is ingang van de uitkering niet mogelijk binnen deze termijnen, dan dient de gerechtigde aannemelijk te maken dat de redelijke termijn nog niet verstreken is. Er zal dan tijdig een verzoek tot verlenging bij de belastinginspecteur gedaan moeten worden.

- Aan het als gevolg van de redelijke termijn later ingaan van de uitkeringen zijn geen fiscale gevolgen verbonden.
- bovenstaande termijnen gelden alleen in die gevallen waarin de hoogte van de uitkering niet reeds van tevoren vaststaat.
- bovenstaande termijnen gelden altijd bij stamrechtspaarrekeningen en stamrechtbeleggingsrechten, ook als (uiteindelijk) geen stamrecht wordt aangekocht. Er kan dan een keuze gemaakt worden tussen aankoop van een stamrecht of een uitkering van een som in termijnen (artikel 11a, derde en vierde lid, Wet LB (tekst 2013)).

Verlening redelijke termijn V&A 15-007

Let op: de verlening van de redelijke termijn gaat alleen over pensioenpolissen! Ook het wetsvoorstel variabele pensioenuitkeringen gaat alleen over pensioenpolissen, terwijl ook bij expirerende lijfrentepolissen hetzelfde probleem aan de orde is. Logisch zou zijn om ook voor lijfrenten een dergelijke maatregel te treffen?! Onduidelijk is waarom hiervoor geen aandacht is.

Door de huidige lage marktrente zijn de aankooptarieven voor een recht op pensioenuitkeringen ongunstig voor pensioengerechtigden. Het nadeel van de ongunstige aankooptarieven laat zich bovendien extra gelden omdat de hoogte van het aan te kopen recht op een levenslange vaste pensioenuitkering slechts afhankelijk is van de tarieven op één enkel moment namelijk het conversiemoment.

Om een oplossing voor deze situatie mogelijk te maken is het wetsvoorstel variabele pensioenuitkering in voorbereiding. Dit wetsvoorstel biedt de pensioengerechtigden met een pensioenpolis waarbij de hoogte van de pensioenuitkering niet reeds van tevoren vaststaat de keuzemogelijkheid van een risicodragend pensioen. Als de pensioengerechtigde hiervoor kiest, varieert zijn pensioen na de pensioendatum mee met het beleggingsrisico, de ontwikkeling van de levensverwachting en het gerealiseerde resultaat op sterfte. Het wetsvoorstel heeft een beoogde datum van inwerkingtreding van 1 juli 2016.

De combinatie van de huidige ongunstige aankooptarieven voor een recht op pensioenuitkeringen en het in voorbereiding zijnde wetsvoorstel is aan te merken als een bijzondere omstandigheid die een tijdelijke termijnverlenging rechtvaardigt. De in Vraag en Antwoord 10-001 vermelde redelijke termijn voor het aankopen van een pensioenuitkering wordt dan ook tijdelijk verlengd **tot en met 31 december 2016**.

Voor de Adviespraktijk

- De beoogde inwerkingtreding van het wetsvoorstel variabele pensioenuitkeringen is 1 juli 2016.
- op 8 juli 2015 is de regeling Pensioenknipt hervormd in werking getreden. Hiervan kan desgewenst ook gebruik gemaakt worden.
- Verzekeraars informeren pensioengerechtigden vaak in de periode 6 maanden vooraf gaande aan de expiratedatum over de mogelijkheden.
- Vaak wordt een offerte afgegeven. Hierop hoeft dus niet per definitie te worden ingegaan.
- Wordt er doorgewerkt, geef dit dan tijdig aan bij de verzekeraar. Het doorwerkverzoek moet voor de expiratedatum bij de verzekeraar worden gedaan. Het kapitaal kan dan desgewenst uitgesteld worden.
- Vraag vooraf informatie op over de positie van de partner. Wat gebeurt er bij overlijden van de pensioengerechtigde in de uitstelperiode/lopende redelijke termijn met het kapitaal? Waar heeft de partner al dan niet recht op?
- Verzekeraars gaan hier verschillend mee om. Informeer hier tijdig naar, alvorens een keuze te maken.]

DGA Pensioenpolis

Bij pensioenopbouw in eigen beheer, komt de situatie nog wel eens voor dat de pensioenaanspraken deels in eigen beheer en deels verzekerd zijn. Wat zijn de aandachtspunten in deze situatie.

Jaarlijkse pensioenberekening

Voor de jaarlijkse pensioenberekening is van belang dat op een juiste wijze rekening gehouden wordt met de extern afgesloten pensioenpolissen. Let op: het gaat om polissen met oude pensioenclausule (voor 2008) of een Loonbelastingclausule. Vaak is een kapitaal op pensioendatum verzekerd. Eigen beheer is de overkoepelende toezegging onder inbouw van de polis. Dekkingspolissen hoeven niet ingebouwd te worden. Dit is een bezitting van de BV.

Wordt het verzekerd kapitaal van de polis, inclusief eventueel winstrecht, ingebouwd in de jaarlijkse pensioenberekening, dan rekent de pensioensoftware op basis van het kapitaal een te bereiken ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen uit, die vervolgens tijdsevenredig wordt opgebouwd tijdens de eigen beheer opbouw. De hoogte van de uitkering wordt bepaald met een rekenrente van 4%!, aangezien fiscaal met deze rekenrente gewaardeerd moet worden.

Hierdoor geeft de inbouw van het verzekerd kapitaal een vertekend beeld. De in de pensioenberekening gepresenteerde hoogte van de uitkering, kan tegen het licht van de huidige lage marktrente niet worden aangekocht. Ook heeft deze “hoge” uitkering van de polis invloed op de waardering van de verplichting in eigen beheer.

In een dergelijke situatie is het zuiverder om een pensioenberekening op te stellen zonder inbouw. Op de berekende verplichting wordt in mindering gebracht de waarde per balansdatum van de polis. Deze waarde kan jaarlijks worden opgevraagd bij de verzekeraar.

Tussentijds polis terughalen naar eigen beheer

Wij krijgen regelmatig vragen over de mogelijkheid om een polis bij een verzekeraar tussentijds terug te halen naar eigen beheer. Van belang is dan in eerste instantie wanneer de polis is afgesloten. Voor polissen afgesloten voor 2008, is bij invoering van de Pensioenwet in 2008 een keuze gevraagd, om de polis wel of niet onder de Pensioenwet te laten vallen. Alleen als er niet is gekozen voor de Pensioenwet is het terughalen van de polis naar eigen beheer mogelijk. Polissen afgesloten vanaf 2008 kunnen altijd terug naar eigen beheer.

Belangrijk aandachtspunt bij het eventueel terughalen naar eigen beheer, is of er al dan niet sprake is van een garantie. Is er sprake van een garantie, dan wordt deze vaak alleen toegepast op het moment dat de polis expireert. Bij het tussentijds terughalen kan er dus sprake zijn van het vervallen van de garantie. Dit kan nadelig zijn. Onderzoek daarom altijd of tussentijds terughalen naar eigen beheer gunstig dan wel ongunstig is.

Keuze op expiratedatum

Op expiratedatum bestaat de volgende keuze:

- Aankoop van een pensioenuitkering bij de verzekeraar van de polis;
- Aankoop van een pensioenuitkering bij een andere professionele verzekeraar;
- Terughalen van de polis naar eigen beheer (polissen voor 2008 indien geen PW keuze)

Eigen beheer is de overkoepelende toezegging. Gezien de huidige lage rentestand is het terughalen naar eigen beheer het meest gunstig. Wordt een uitkering aangekocht, dan is deze “relatief” laag. Beter is dan terughalen naar eigen beheer en 100% gaan uitkeren vanuit eigen beheer.

Mogelijke afschaffing eigen beheer en pensioenpolis

De vraag die gesteld kan worden is wat te doen met de pensioenpolis bij afschaffing eigen beheer. Wat wordt het overgangsrecht, hoe wordt omgegaan met de polis. Wellicht de polis terughalen naar eigen beheer in 2016? Voorsorteren op de mogelijke afschaffing van eigen beheer? Aangezien nog geen concreter voorstel is gedaan door de staatssecretaris is dit thans nog moeilijk aan te geven.

Voor de Adviespraktijk

- Combinatie eigen beheer en verzekerde polis. Geef extra aandacht aan de jaarlijkse pensioenberekening;
- Terughalen polis naar eigen beheer. Kijk goed naar de polis en voorwaarden alvorens terug te halen
- Terughalen op expiratedatum gezien huidige lage rentestand meestal aan te bevelen
- Hulp nodig? Wij helpen u graag.

Voorlopige bedragen 2016 AOW-franchises en maximum pensioengevend loon

In Vraag&Antwoord 15-009, d.d. 3 december 2015 zijn de voorlopige bedragen van de AOW-franchises en het maximum pensioengevend loon gepubliceerd.

Voorlopige AOW franchises 2016 (bedragen in euro's)

Voor alle bedragen geldt uitdrukkelijk het voorbehoud van de definitieve vaststelling van de bedragen.

	Enkelvoudig gehuwd		Gehuwd met maximale toeslag		Ongehuwd	
	Middelloon	Eindloon	Middelloon	Eindloon	Middelloon	Eindloon
01-01-2016	12.953	14.657	25.905	29.313	18.948	21.441

De voorlopige bedragen van de AOW-franchises voor 2016 zijn berekend op basis van de AOW-uitkeringen zoals opgenomen in bijlage II.1 bij de door het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid op 30 november 2015 gepubliceerde Rekenregels per 1 januari 2016.

Voorlopige AOW-bedragen artikel 10aa UBLB per 1 januari 2016 (bedragen in euro's)

Middelloon			Eindloon		
Indien bij een middelloonstelsel bij de toepassing van artikel 18a van de wet een percentage per dienstjaar wordt toegepast van		wordt het in artikel 18a, achtste lid, onderdeel a, eerste volzin, bedoelde bedrag vervangen door 75% van	Indien bij een eindloonstelsel bij de toepassing van artikel 18a van de wet een percentage per dienstjaar wordt toegepast van		wordt het in artikel 18a, achtste lid, onderdeel a, eerste volzin, bedoelde bedrag vervangen door 66,28% van
meer dan	maar niet meer dan		meer dan	maar niet meer dan	
-	1,701%	10.343	-	1,483%	11.704
1,701%	1,788%	11.675	1,483%	1,570%	13.211

De voorlopige AOW-bedragen van artikel 10aa UBLB voor 2016 zijn berekend op basis van de AOW-uitkeringen zoals opgenomen in bijlage II.1 bij de door het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid op 30 november 2015 gepubliceerde Rekenregels per 1 januari 2016. Voor de AOW-bedragen voor 2016 geldt nog wel het voorbehoud van de definitieve vaststelling van de bedragen in artikel 10aa van het UBLB.

Voorlopig bedrag maximum pensioengevend loon artikel 18ga Wet LB per 1 januari 2016

Het maximum pensioengevend loon van artikel 18ga Wet LB per 1 januari 2016 is voorlopig vastgesteld op € 101.519. Dit bedrag is bepaald door het voor 2015 geldende maximum pensioengevend loon te vermenigvuldigen met de contractloonontwikkelingsfactor van het per 1 januari 2016 in te voeren artikel 10.2b, derde lid, van de Wet IB 2001. Voor de omvang van het in 2016 geldende maximum pensioengevend loon van artikel 18ga Wet LB geldt nog wel het voorbehoud van het bij ministeriële regeling definitief vast te stellen geldende maximum pensioengevend loon.