



Wij kijken altijd verder  
Bij ons bent u geen dossier

*Quod differtur, non aufertur  
Uitstel is nog geen afstel*

Of toch? Het Wetsvoorstel DGA pensioen laat wederom op zich wachten. 3<sup>e</sup> kwartaal 2016? Invoering per 1 januari 2017 lijkt niet meer reëel. Wat wel doorgaat zijn diverse andere ontwikkelingen in Pensioenland. Meer hierover in deze Pensioen Periodiek.

### Demotie

*In de wet op de Loonbelasting is de mogelijkheid van demotie opgenomen in het kader van pensioenopbouw. Wat is demotie en hoe is deze fiscaal vormgegeven.*

### Demotie

Demotie is feitelijk het omgekeerde van promotie. Tegen het einde van het werkbare leven heeft men vaak de wens om minder te gaan werken, of een functie te aanvaarden met bijvoorbeeld minder werkstress. Het minder gaan werken, of het werken in een andere (lagere) functie met bijpassende beloning, heeft echter ook gevolgen voor de pensioenopbouw in de laatste jaren. De pensioenopbouw gaat ook naar een lager niveau.

Om het effect van een lagere salaris te beperken, is het wettelijk toegestaan om de pensioenopbouw voort te zetten op het oudere, hogere loon.

### Vanaf welk moment kan demotie worden toegepast

Deze demotieregeling kan worden toegepast, indien:

- De demotieregeling is opgenomen in het pensioenreglement (pensioentoezegging);
- De periode van demotie niet eerder aanvangt dan 10 jaar voor de pensioendatum;
- Werknemer een lager gekwalificeerde functie aanvaard, of;
- Werknemer in parttime gaat werken, voor zover er tenminste een 50% dienstverband blijft bestaan.

### Aansluiting bij pensioendatum

Voor de demotieregeling wordt aangesloten bij de in de pensioenregeling opgenomen pensioendatum. In het verleden gaf dit geen problemen, maar met het loskoppelen van de AOW leeftijd en de pensioenleeftijd, kan dit thans wel voor problemen gaan zorgen.

Vaak is in de arbeidsovereenkomst een pensioenontslagbeding opgenomen, waardoor de arbeidsovereenkomst eindigt op de AOW-gerechtigde leeftijd. De AOW leeftijd ligt voor de pensioenleeftijd en de verwachting is dat dit ook zo zal blijven. (ZIE GRAFIEK, LINK WEBSITE?!)

Hierdoor kan de demotieregeling niet voor de volledige 10 jaar worden benut.  
Een voorbeeld:

#### Redactie

mr. A. (Alfred) Milius RB  
[info@pensioenperspectief.nl](mailto:info@pensioenperspectief.nl)

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

Barbara Strozziilaan 101  
1083 HN Amsterdam  
(020) 240 22 93

Pensioenleeftijd volgens pensioenreglement:	67 jaar
Huidige AOW leeftijd:	65 jaar en 6 maanden
Demotie mogelijk vanaf:	57 jaar
Ontslag o.b.v. pensioenontslagbeding:	65 jaar en 6 maanden
<b>Periode van demotie maximaal:</b>	<b>8 jaar en 6 maanden</b>

### Voor de praktijk

- Is een demotieregeling in uw pensioenreglement opgenomen, ga dan na vanaf welke leeftijd deze is toegezegd. Is de periode te lang, dan kan dit fiscaal problemen geven.
- Wellicht zou het logischer zijn om de demotieregeling voortaan in de wetgeving te koppelen aan de AOW leeftijd? Hiervoor zal echter een wetsaanpassing nodig zijn.
- Vooralsnog zal derhalve een demotieregeling goed getoetst moeten worden!

### Ontwikkelingen in Pensioenland

*De afgelopen jaren hebben de ontwikkelingen in Pensioenland zich snel opgevolgd. Niet alleen voor de DGA, maar ook op collectief gebied voor werkgever, werknemer en ondernemingsraad. Er zijn diverse ontwikkelingen die de aandacht vragen.*

### Huidige ontwikkelingen

De volgende ontwikkelingen vragen op dit moment de aandacht van werkgevers, werknemers en ondernemingsraden:

- AOW leeftijd en Pensioenleeftijd stijgen;
- Pensioencommunicatie moet beter;
- Effecten lage rentestand;
- Instemmingsrecht deelnemers wijzigt.

### Gesprekspartner

Als accountant/belastingadviseur zit u vaak bij de ondernemer/werkgever aan tafel. Tijdens deze gesprekken zal ook het onderwerp pensioen de revue passeren. Daarnaast krijgt u zelf als werkgever wellicht pensioenvragen van uw eigen werknemers. Gezien de diverse ontwikkelingen in Pensioenland is het als generalist lastig om volledig op de hoogte te blijven.

Pensioen Perspectief kan u hierbij helpen. Voor de accountant/belastingadviseur hebben wij een presentatie, waarin bovenstaande collectieve pensioenonderwerpen kort worden behandeld. In een kort tijdsbestek praten wij u in hoofdlijnen bij. Hiermee krijgt u handvatten om pensioenvraagstukken bij uw klanten te kunnen signaleren, of pensioenvragen van uw eigen werknemers te beantwoorden. Worden pensioenvraagstukken complex, dan staan wij u en uw klant uiteraard graag bij met onze pensioenexpertise.

### Voor de praktijk

- Interesse in deze presentatie? Neem contact met ons op voor het maken van een vrijblijvende afspraak.
- Deze presentatie in een vaktechnische bijeenkomst van uw organisatie? Ook dat is mogelijk.
- Complexe pensioenvragen van uw eigen werknemers? Voor deze vragen zetten wij graag onze pensioenexpertise in.
- Complexe pensioenvraagstukken bij uw klanten. Wij helpen u graag.

### Stamrechtovereenkomst (loondervingsstamrecht)

*Op 22 april 2016 heeft het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst Vraag&Antwoord 08-019 en 08-021 gepubliceerd inzake loondervingsstamrechtovereenkomsten. Hieronder worden deze kort behandeld.*

### Vraag&Antwoord 08-019

Om een beroep te kunnen doen op de stamrechtvrijstelling, mocht in het verleden geen mogelijkheid tot afkoop in de overeenkomst zijn opgenomen. De overeenkomst moest een afkoopverbod bevatten. Vanaf 2014 zijn nieuwe stamrechten niet meer mogelijk. Wel is het vanaf 2014 mogelijk om een stamrecht geheel of gedeeltelijk op een eerder tijdstip te genieten (afkoop), geregeld in artikel 39f, lid 2 Wet LB. Overigens blijft nog steeds de hoofdregel op stamrechten van toepassing, dat deze in termijnen uitgekeerd moeten worden. Artikel 39f, tweede lid LB biedt alleen de mogelijkheid hier van af te wijken.

In dit Vraag&Antwoord wordt aangegeven dat er thans fiscaal geen bezwaar bestaat tegen het wijzigen van de stamrechtovereenkomst en de mogelijkheid van een (gedeeltelijke) afkoop hierin op te nemen.

### Vraag&Antwoord 08-021

In dit Vraag&Antwoord wordt ingegaan op de vraag wanneer voldaan is aan het zogenaamde 1% sterftেকanscriterium op het moment dat het stamrecht regulier (dus in periodieke termijnen) wordt afgewikkeld.

Van een periodieke uitkering is pas sprake indien alle afzonderlijke termijnen afhankelijk zijn van een onzekere gebeurtenis. Bij een stamrecht is de onzekere gebeurtenis de sterftেকans. Criterium is dat deze minimaal 1% dient te bedragen. Deze 1% criterium is in het verleden door jurisprudentie nader vastgesteld op 0,94%.

Bij een periodieke uitkering op twee levens, bestaat het toegekende loonstamrecht uit twee periodieke uitkeringen. In dit Vraag&Antwoord is nogmaals bepaald dat beide uitkeringen moeten voldoen aan een sterftেকans van 0,94%.

### Voor de praktijk

- Met Vraag&Antwoord 08-019 wordt fiscaal toegestaan om in een stamrechtovereenkomst de mogelijkheid van afkoop op te nemen;
- Dienen nu alle stamrechtovereenkomsten aangepast? Nee, niet noodzakelijkerwijs.
- Op het moment van afkoop kan ook als aanvulling op de stamrechtovereenkomst overeen gekomen worden dat in afwijking van het afkoopverbod met toepassing van artikel 39f, tweede lid LB het stamrecht (gedeeltelijk) wordt afgekocht.
- Wordt het stamrecht regulier afgewikkeld, dus in termijnen, dan is Vraag&Antwoord 08-021 van belang. Voldaan zal moeten worden aan het 1% sterftেকanscriterium.
- Hulp nodig bij het berekenen van de sterftেকans? Wij helpen u graag!
- Vraag&Antwoord 13-007 kan desgewenst ook toegepast worden, waarbij voor het bepalen van de 1% sterftেকans wordt aangesloten bij de tabel van artikel 3.4, lid 1 UBLB.

### Wetsvoorstel PEB laat op zich wachten

*In onze vorige Periodiek hebben wij het laatste alternatief van Wiebes behandeld inzake de aanpassing van het pensioen in eigen beheer (PEB) voor de DGA. Hieronder een kort vervolg inzake de voortgang.*

### Overleg van 23 maart 2016

Op 23 maart 2016 heeft er een overleg met de Tweede Kamer plaatsgevonden in het kader van de aanpassing van het pensioen van de DGA. Laatste voorstel van Wiebes:

- Afkoop tegen 70% van de fiscale waarde, belast tegen maximaal 52% Loonheffing;
- Omzetting in een SBU, oprenting tot pensioendatum, uitkering in 20 jaar;
- Tijdsevenredige aanspraken laten staan en tzt regulier afwickelen.

Tijdens dit overleg zijn nadere vragen gesteld, onder andere wederom over de positie van de partner. Wiebes had aangegeven op korte termijn met antwoorden en een wetsvoorstel te komen.

### Wetsvoorstel alternatieve vormgeving pensioen in eigen beheer

Op 12 mei heeft Wiebes een brief aan de Tweede Kamer gestuurd met daarin opgenomen een lijst van te verwachten wetsvoorstellen. Hierin is het wetsvoorstel aanpassing eigen beheer opgenomen voor het 3<sup>e</sup> kwartaal 2016. **Let op:** in deze lijst zijn opgenomen de wetsvoorstellen die **naar verwachting** in 2016 of begin 2017 worden aangeboden aan de Tweede Kamer. Of het wetsvoorstel daadwerkelijk dus in het 3<sup>e</sup> kwartaal wordt aangeboden, staat hiermee nog niet vast.

### Voor de praktijk

- Wederom is het wachten op het wetsvoorstel.
- Of de beoogde invoeringsdatum van 1 januari 2017 hiermee nog reëel is, vragen wij ons ten zeerste af.
- Hopelijk wordt voldoende tijd genomen om het wetsvoorstel kritisch te behandelen.
- Wiebes heeft altijd geroepen, een zorgvuldige afweging is belangrijker dan de snelheid.
- Hopelijk blijft dit voor de behandeling van het wetsvoorstel ook overeind.
- Wij houden u op de hoogte van de ontwikkelingen.
- In de tussentijd vragen over huidige PEB's. Wij staan u graag met raad en daad bij!