



Wij kijken altijd verder  
Bij ons bent u geen dossier

**Eventus docebit**  
“De uitkomst zal het leren”

Aan het Pensioen in eigen beheer lijkt met de brief van Wiebes d.d. 1 juli 2016 en het komende Wetsvoorstel op Prinsjesdag een einde te komen. Dat is echter niet het geval voor de advisering hieromtrent. Er komt overgangsrecht met diverse te maken keuzes voor de DGA. Hierover zal terdege geadviseerd moeten worden. Daarnaast mag de positie van de partner niet onderbelicht blijven. In deze Pensioen Periodiek een aantal onderwerpen, vooruitlopend op het Wetsvoorstel.

Daarnaast zal nagedacht moeten gaan worden over een alternatieve invulling van het pensioen voor de DGA. Hoe ziet zijn inkomenspositie eruit op pensioendatum? Wat zijn de wensen? Is de gewenste inkomenspositie te bereiken, ook na afschaffing van pensioen in eigen beheer? Inkomensplanning voor de DGA zal een nadere invulling hieraan moeten gaan geven. Mocht u eens van gedachten willen wisselen over uw pensioensituatie of die van uw klanten, neem dan gerust contact met ons op!

### Relatiedag Pensioen Perspectief over Wetsvoorstel Pensioen Eigen Beheer

Wiebes heeft op 1 juli zijn definitieve plannen voor het Pensioen in eigen beheer (PEB) gepresenteerd. Op Prinsjesdag volgt het wetsvoorstel. Pensioen Perspectief organiseert een Relatiedag die volledig in het teken zal staan van dit Wetsvoorstel.

### Relatiedag Pensioen Perspectief

Wanneer: 4 oktober 2016

Tijd: volgt

Locatie: omgeving Apeldoorn

Een definitieve uitnodiging volgt.

### Wetsvoorstel Wiebes

Op Prinsjesdag komt het Wetsvoorstel inzake het Pensioen in eigen beheer. Uit de brief van 1 juli 2016 blijkt dat Wiebes de opbouw van pensioen in eigen beheer per 1 januari 2017 wenst af te schaffen. Uiteraard blijven de opgebouwde aanspraken tot eind 2016 geëerbiedigd. Voor deze opgebouwde pensioenaanspraken zal echter wel de volgende keuze gemaakt moeten worden:

- Premievrij laten staan opgebouwde rechten;
- Afkoop van het PEB tegen fiscale waarde met korting in de jaren 2017-2019 (aflopende korting);
- Omzetting PEB in een spaarvariant.

#### 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

### Voor de praktijk

- Een definitieve uitnodiging voor de Relatiedag volgt. Wilt u zich nu al aanmelden, dat kan. Stuur dan een mail met uw gegevens naar [info@pensioenperspectief.nl](mailto:info@pensioenperspectief.nl)
- Bij de behandeling van het wetsvoorstel zal onder andere worden ingegaan op:
  - De formele aspecten van het niet meer kunnen opbouwen van pensioen in eigen beheer;
  - De positie van de partner;
  - Wat zijn de mogelijkheden voor een ingegaan pensioen;
  - Pensioen in eigen beheer en een verzekerde polis. Terughalen?
  - De drie opties nader uitgewerkt. Welke keuze dient gemaakt te worden;
  - Hoe nu verder met de opbouw van pensioen voor de DGA?

### Incompany bijeenkomst Wetsvoorstel Pensioen Eigen Beheer

*Interesse in een incompany bijeenkomst voor uw kantoor. Nadat op Prinsjesdag het Wetsvoorstel inzake het pensioen in eigen beheer bekend is, kan Pensioen Perspectief deze voor u verzorgen. Afhankelijk van uw wensen kan de inhoud hiervan nader worden ingevuld.*

### Wetsvoorstel Wiebes

Op Prinsjesdag komt het Wetsvoorstel inzake het Pensioen in eigen beheer. Uit de brief van 1 juli 2016 blijkt dat Wiebes de opbouw van pensioen in eigen beheer per 1 januari 2017 wenst af te schaffen. Uiteraard blijven de opgebouwde aanspraken tot eind 2016 geëerbiedigd. Voor deze opgebouwde pensioenaanspraken zal echter wel de volgende keuze gemaakt moeten worden:

- Premievrij laten staan opgebouwde rechten;
- Afkoop van het PEB tegen fiscale waarde met korting in de jaren 2017-2019 (aflopende korting);
- Omzetting PEB in een spaarvariant.

### Incompany bijeenkomst Pensioen Perspectief

Wilt u het Wetsvoorstel inhoudelijk behandeld hebben, dat kan. Desgewenst praten wij u en uw collega's bij in een vaktechnisch overleg.

Daarnaast moet u uw klanten informeren over het Wetsvoorstel. Denkt u na over een klantenbijeenkomst? Deze kunnen wij desgewenst ook inhoudelijk voor u verzorgen.

#### Kosten:

vaktechnische bijeenkomst: € 750,-- ex BTW en exclusief reiskosten

Klantenbijeenkomst: maatwerk op basis van uurtarief € 153,-- ex BTW en exclusief reiskosten

### Voor de praktijk

- Interesse in een incompany bijeenkomst? Neem dan contact met ons op: 0575-553050
- Een mail sturen kan ook, naar [info@pensioenperspectief.nl](mailto:info@pensioenperspectief.nl)
- Bij de behandeling van het wetsvoorstel wordt onder andere ingegaan op:
  - De formele aspecten van het niet meer kunnen opbouwen van pensioen in eigen beheer;
  - De positie van de partner;
  - Wat zijn de mogelijkheden voor een ingegaan pensioen;
  - Pensioen in eigen beheer en een verzekerde polis. Terughalen?
  - De drie opties nader uitgewerkt. Welke keuze dient gemaakt te worden;
  - Hoe nu verder met de opbouw van pensioen voor de DGA?
- Afhankelijk van uw wensen kan de inhoud van de bijeenkomst nader worden ingevuld.

## Afschaffing PEB Positie van de Partner

Wiebes heeft op 1 juli zijn definitieve plannen voor het Pensioen in eigen beheer (PEB) gepresenteerd. Op Prinsjesdag volgt het wetsvoorstel. Van belang bij de te maken keuzes is zeker de positie van de partner.

### Positie van de Partner

Wat betreft de positie van de partner, blijft Wiebes in zijn brieven zeer oppervlakkig. Veel verder dan dat de DGA en zijn partner het onderling moeten regelen en dat de partner moet instemmen in de te maken keuze komt hij niet. Als adviseur zijnde zult u echter wel degelijk wat dieper moeten ingaan op de positie van de partner.

De eerste vraag die wellicht gesteld kan worden is:

- Kunt uw zowel de DGA als de partner in deze adviseren?

Daarnaast zullen inhoudelijke vragen beantwoord moeten worden:

- Welke rechten heeft de partner nu?
- Welke rechten heeft de partner na stopzetting?
- Afkoop of omzetting, welke rechten houdt de partner over?
- Is een TEP PP toereikend of moet er in 2016 nog een aanvulling geregeld worden?
- Schenking? Huwelijkse voorwaarden? Compensatie?
- WVPS en echtscheiding?

### Wetsvoorstel Wiebes

Op Prinsjesdag komt het Wetsvoorstel inzake het Pensioen in eigen beheer. Afwachten is hoe de positie van de partner in dit Wetsvoorstel aan bod zal komen. Gezien de eerder uitlatingen van Wiebes is het de vraag of hier uitgebreid op ingegaan zal worden.

Blijft de positie van de partner in het Wetsvoorstel onderbelicht, dan zult u als adviseur des te meer met een gedegen advies moeten komen. Een keuze op papier zetten en mede laten ondertekenen door de partner zal niet voldoende zijn.

### Voor de praktijk

- Wij houden het wetsvoorstel nauwlettend in de gaten voor u. Meer hierover in onze Prinsjesdag special;
- Wilt u meer weten over de mogelijkheden van advisering. Neem gerust contact met ons op;
- Kom naar onze Relatiedag op 4 oktober 2016;
- Check ook onze mogelijkheid van een incompany bijeenkomst? Iets voor u?

## Afschaffing PEB Combinatie Eigen beheer en verzekeren

Wiebes heeft op 1 juli zijn definitieve plannen voor het Pensioen in eigen beheer (PEB) gepresenteerd. Op Prinsjesdag volgt het wetsvoorstel. Over de situaties waarbij sprake is van gedeeltelijk eigen beheer en gedeeltelijk verzekeren, bestaat nog veel onduidelijkheid.

### Combinatie Eigen beheer en verzekeren

In veel situaties wordt pensioen in eigen beheer opgebouwd, waarbij tevens een deel is verzekerd. Zowel situaties waarbij ouderdomspensioen en partnerpensioen verzekerd zijn, als situatie waarbij het partnerpensioen bij overlijden voor de pensioendatum is verzekerd komen voor. Eigen beheer is de overkoepelende toezegging, onder inbouw van de polis.

### Wetsvoorstel Wiebes

Hoe moet worden omgegaan met de polissen op het moment dat eigen beheer wordt afgeschaft? Het wetsvoorstel zal hierover meer duidelijkheid moeten geven. Op dit moment is nog weinig hierover bekend.

Wat betreft de lopende polissen kan onder andere gedacht worden aan de volgende vragen:

- Is het verstandig de polis terug te halen naar eigen beheer?
- Moet het terughalen in 2016 of kan dit ook nog in 2017?
- Kan de polis eventueel gesplitst?
- Expiratie of tussentijds terughalen. Medewerking verzekeraars?

- Afkoopkosten, verlies aan garanties door het terughalen?
- Risicoverzekering door laten lopen? Omzetten naar privé?
- Gezondheidstoestand DGA?
- Is afkoop of omzetting ook mogelijk nadat een polis is teruggehaald naar eigen beheer?

### Voor de praktijk

- Wij houden het wetsvoorstel nauwlettend in de gaten voor u. Meer hierover in onze Prinsjesdag special;
- Wilt u meer weten over het Wetsvoorstel. Neem gerust contact met ons op;
- Kom naar onze Relatiedag op 4 oktober 2016;
- Check ook onze mogelijkheid van een incompany bijeenkomst? Iets voor u?