



Wij kijken altijd verder  
Bij ons bent u geen dossier

### Omnia tempus habent “Alles heeft zijn tijd”

Wat betreft het ingediende Wetsvoorstel Uutfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen is bovenstaande wel een understatement. In december 2012 voor het eerst op de politieke agenda, in september 2016 uiteindelijk het thans voorliggende Wetsvoorstel.

En wat betreft tijd. U als adviseur rest niet al te veel tijd meer. Pensioendossiers met actieve opbouw in eigen beheer dienen voor het einde van het jaar formeel te worden stopgezet. En dat op basis van een Wetsvoorstel (!) dat nog niet eens Wet is (!). Daarna kan met de DGA en zijn partner naar het overgangsrecht worden gekeken.

De tijd dringt dus. In deze Pensioen Periodiek een overzicht met welke werkzaamheden Pensioen Perspectief u behulpzaam kan zijn. Daarnaast de aandachtspunten en mogelijkheden van pensioenen in opbouw, premievrije pensioenen en reeds ingegane pensioenen. Los van het Wetsvoorstel en het overgangsrecht, zal de focus verlegd moeten worden naar pensioenplanning. Pensioen Perspectief staat u graag bij met raad en daad!

### Wetsvoorstel Uutfasering PEB

*Op Prinsjesdag heeft Wiebes het Wetsvoorstel Uutfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen ingediend. Op onze drukbezochte relatiedag van 4 oktober hebben wij velen van u al geïnformeerd over dit Wetsvoorstel. Inmiddels is duidelijk welke actie benodigd is voor eind 2016 en welke acties in de jaren van het overgangsrecht (2017-2019) eventueel benodigd zijn. In het kader van dit Wetsvoorstel zijn wij u uiteraard graag van dienst met onze dienstverlening.*

### Klanteninformatie

Pensioen Perspectief heeft een klanten informatiebrief ontwikkeld, waarmee u uw klanten kunt informeren over het Wetsvoorstel. In deze brief wordt het Wetsvoorstel kort toegelicht en wordt aangegeven of actie in 2016 benodigd is en zo ja welke (stopzetten opbouw). Deze klantenbrief kunt u bij ons afnemen.

Kosten: € 195,-- ex BTW.

### Incompany training of Klantenbijeenkomst

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

#### 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

### Modelovereenkomsten

Pensioen Perspectief heeft modelovereenkomsten ontwikkeld voor die dossiers waarbij de pensioenopbouw nog loopt. Deze modellen zijn:

- Model notulen Ava waarin het besluit wordt genomen tot stopzetting van de opbouw;
- Model beëindigingsovereenkomst, met vastlegging van de tot beëindiging opgebouwde pensioenaanspraken.

Deze modellen kunt u bij ons afnemen:

Kosten: € 350,-- ex BTW.

Deze modellen kunnen ook in combinatie met de klanten informatiebrief worden afgenomen:

Kosten: € 450,-- ex BTW.

Heeft u interesse in één of meerdere van onze modellen en/of bijeenkomsten, stuur dan een mail met uw wensen naar [info@pensioenperspectief.nl](mailto:info@pensioenperspectief.nl).

Uiteraard kunnen wij ook per dossier de benodigde werkzaamheden voor u verrichten.

### Pensioenwerkzaamheden 2017 en verder

Ook in 2017 dienen nog diverse pensioenwerkzaamheden voor de DGA verricht te worden. Is het overgangsrecht interessant? Hoe zit het met de pensioensituatie van de DGA? Pensioenplanning wordt steeds belangrijker.

Ook in het kader van het overgangsrecht zullen wij nog komen met modellen. Hierop komen wij in een latere Pensioen Periodiek terug.

### Voor de praktijk

- Het Wetsvoorstel wordt nog behandeld. Volgens de planning zal het Wetsvoorstel uiteindelijk pas op 20 december 2016 door de Eerste Kamer worden aangenomen.
- Wachten tot deze datum is echter geen optie. De dossiers met nog actieve pensioenopbouw hebben de eerste prioriteit. Deze opbouw zal voor eind 2016 moeten worden stopgezet.
- Hulp nodig bij de diverse werkzaamheden? Wij helpen u graag!

### Pensioen in eigen beheer in de opbouwfase

*In het kader van het Wetsvoorstel Uutfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen hebben de dossiers waarbij nog sprake is van actieve pensioenopbouw in eigen beheer de eerste prioriteit. Deze opbouw zal voor het einde van het jaar formeel moeten worden stopgezet.*

### Formele stopzetting pensioenopbouw in eigen beheer

Aangezien vanaf 01-01-2017 de eigen BV geen toegelaten verzekeraar meer is, zal de pensioenopbouw formeel voor eind 2016 moeten worden stopgezet. Uit de nota naar aanleiding van het verslag bij het Wetsvoorstel, die op 25 oktober is verschenen, blijkt dat voor deze formele stopzetting een besluit vastgelegd in de Algemene vergadering van Aandeelhouders voldoende is.

Wordt niet tijdig stopgezet, dan wordt vanaf 01-01-2017 de gehele pensioenregeling onzuiver. Gevolg: Progressieve heffing van de waarde in het economisch verkeer van de pensioenregeling + 20% revisierente. Maximaal 72% (!) heffing dus. Voorkom dit en zorg tijdig voor stopzetting.

### Opschortende voorwaarde

Zoals gezegd hebben de dossiers met actieve opbouw de eerste prioriteit. Het stopzetten dient geregeld te worden. Echter het afschaffen van de pensioenopbouw in eigen beheer is thans nog een Wetsvoorstel. Als de behandeling van dit Wetsvoorstel volgens planning loopt, zal deze uiteindelijk pas op 20 december 2016 door de Eerste Kamer worden aangenomen. De Wet treedt vervolgens in werking op 01-01-2017 (!).

Wij adviseren dan ook om in het AvA besluit een opschortende voorwaarde op te nemen dat mocht het Wetsvoorstel onverhoopt op een latere datum ingaan, deze latere ingangsdatum als stopzettingsmoment heeft te gelden.

Alleen de opbouw in eigen beheer dient stopgezet te worden. Is er sprake van een lopende pensioenpolis bij een verzekeraar, dan kan deze in principe doorlopen. Stop deze niet direct zonder beoordeling. Wellicht is er sprake van garanties, risicodekking voor het partnerpensioen. Beoordeel deze polissen in een later stadium.

### Positie Partner

De positie van de partner is in het kader van het overgangsrecht belangrijk. Wat betreft het stopzetten kan de vraag worden gesteld of de partner partij is in deze. De Staatssecretaris is in de nota naar aanleiding van het verslag van 25 oktober jl. de mening toegedaan dat de partner geen partij is. Het besluit tot stopzetting is een besluit die de werkgever neemt.

Wij vragen ons af of deze opvatting niet wat te kort door de bocht is. Wij adviseren dan ook om de partner in de notulen AvA te laten meetekenen voor gezien, of voor akkoord. In het kader van de Zorgplicht is dit ten zeerste aan te bevelen (!)

### Pensioenwerkzaamheden 2017 en verder

Na stopzetting zal in het kader van het overgangsrecht (2017-2019) per dossier beoordeeld moeten worden, welke optie met betrekking tot de pensioenaanspraken het meest interessant is. Laten staan van de rechten, omzetten in een oudedagsverplichting of wellicht afkopen met korting.

En niet onbelangrijk daarna: Hoe zit het met de pensioensituatie van de DGA? Pensioenplanning wordt steeds belangrijker.

### Voor de praktijk

- Heeft u pensioendossier met nog actieve opbouw? Zet deze opbouw tijdig stop.
- Deze actie heeft de eerste prioriteit voor 2016.
- Het beoordelen van het overgangsrecht kan vanaf 2017 plaatsvinden.
- Hulp nodig bij de diverse werkzaamheden? Wij helpen u graag!

### Pensioen in eigen beheer: Premievrije pensioenaanspraken

*Voor pensioenvoorzieningen in eigen beheer die in het verleden al premievrij zijn gemaakt, hoeft voor eind 2016 geen actie te worden ondernomen. Uiteraard dient in het kader van het overgangsrecht (2017-2019) wel beoordeeld te worden, welke optie wellicht interessant is.*

### Premievrije pensioenaanspraken laten staan

Het overgangsrecht verplicht de DGA tot niets. Als de DGA er voor kiest om de premievrije pensioenaanspraken te laten staan, kunnen deze op reguliere wijze in eigen beheer worden afgewikkeld.

- De bepalingen uit de van toepassing zijnde pensioenbrief blijven van kracht;
- Jaarlijks dienen actuariële waarderingen (fiscaal, RJ, commercieel) te worden opgesteld;
- De dividendklem, het verschil tussen commerciële en fiscale waardering blijft bestaan.

### Premievrije pensioenaanspraken omzetten

Onder het overgangsrecht kan gekozen worden voor omzetting in een oudedagsverplichting.

- De voorziening wordt “afgestempeld” van commercieel naar fiscaal;
- De fiscale waarde wordt vervolgens omgezet in een oudedagsverplichting;
- Oprenting tot pensioendatum op basis van het U-rendement (U-rendement nu negatief ?!)
- Oudedagsverplichting kan worden omgezet in een lijfrente bij een verzekeraar (uiterlijk op pensioendatum);
- Afwikkeling in de eigen BV. Vanaf pensioendatum 20 jaar uitkeren;
- Dividendklem verdwijnt.

### Premievrije pensioenaanspraken afkopen

Onder het overgangsrecht kan gekozen worden voor afkoop met korting.

- De voorziening wordt “afgestempeld” van commercieel naar fiscaal;
- De fiscale waarde wordt vervolgens afgekocht, met de van toepassing zijnde korting (2017: 34,5%, 2018: 25%, 2019: 19,5%);
- Progressieve heffing tegen max. 52%;

- Na inhouding loonbelasting, netto bedrag naar privé;
- Geen dividendklem meer, de pensioenvoorziening is weg.

### Positie Partner

Indien de DGA gebruik wenst te maken van het overgangsrecht, dient de partner uitdrukkelijk hiermee in te stemmen. De handtekening van de partner is derhalve vereist. Zowel de DGA als de partner zal dan ook geadviseerd moeten worden over de mogelijkheden en de gevolgen van het overgangsrecht. Wellicht dat compensatie voor de partner nodig is. Het huwelijksgoederenregime speelt hierbij ook een rol.

### Pensioenwerkzaamheden 2017 en verder

Per DGA pensioendossier zal in het kader van het overgangsrecht (2017-2019) beoordeeld moeten worden, welke optie met betrekking tot de pensioenaanspraken het meest interessant is. Laten staan van de rechten, omzetten in een oudedagsverplichting of wellicht afkopen met korting.

En niet onbelangrijk daarna: Hoe zit het met de pensioensituatie van de DGA? Pensioenplanning wordt steeds belangrijker.

### Voor de praktijk

- Heeft u pensioendossiers met premievrije aanspraken? Actie in 2016 is niet nodig.
- Het overgangsrecht voor de jaren 2017-2019 is van belang voor deze dossiers.
- Het beoordelen van het overgangsrecht kan vanaf 2017 plaatsvinden.
- Hulp nodig bij de diverse werkzaamheden? Wij helpen u graag!

### Pensioen in eigen beheer: Ingegane pensioenaanspraken

*Voor pensioenvoorzieningen in eigen beheer die reeds zijn ingegaan, hoeft voor eind 2016 geen actie te worden ondernomen. Uiteraard dient in het kader van het overgangsrecht (2017-2019) wel beoordeeld te worden, welke optie wellicht interessant is.*

### Ingegane pensioenaanspraken regulier afwickelen

Het overgangsrecht verplicht de DGA tot niets. Als de DGA er voor kiest om de ingegane pensioenaanspraken vanuit eigen beheer te blijven uitkering, dan is dit toegestaan.

- De bepalingen uit de van toepassing zijnde pensioenbrief blijven van kracht;
- Jaarlijks dienen actuariële waarderungen (fiscaal, RJ, commercieel) te worden opgesteld;
- De dividendklem, het verschil tussen commerciële en fiscale waardering blijft bestaan.

### Ingegane pensioenaanspraken omzetten

Onder het overgangsrecht kan gekozen worden voor omzetting in een oudedagsverplichting.

- De voorziening wordt “afgestempeld” van commercieel naar fiscaal;
- De fiscale waarde wordt vervolgens omgezet in een oudedagsverplichting;
- Uitkering in 20 jaren, onder aftrek van de reeds verstreken uitkeringsjaren vanaf de voor de DGA destijds geldende AOW leeftijd tot omzettingsmoment;
- Dividendklem verdwijnt.

### Ingegane pensioenaanspraken afkopen

Onder het overgangsrecht kan gekozen worden voor afkoop met korting.

- De voorziening wordt “afgestempeld” van commercieel naar fiscaal;
- De fiscale waarde wordt vervolgens afgekocht, met de van toepassing zijnde korting (2017: 34,5%, 2018: 25%, 2019: 19,5%);
- Progressieve heffing tegen max. 52%;
- Na inhouding loonbelasting, netto bedrag naar privé;
- Geen dividendklem meer, de pensioenvoorziening is weg.

### Positie Partner

Indien de DGA gebruik wenst te maken van het overgangsrecht, dient de partner uitdrukkelijk hiermee in te stemmen. De handtekening van de partner is derhalve vereist. Zowel de DGA als de partner zal dan ook geadviseerd

moeten worden over de mogelijkheden en de gevolgen van het overgangsrecht. Wellicht dat compensatie voor de partner nodig is. Het huwelijksgoederenregime speelt hierbij ook een rol.

### Pensioenwerkzaamheden 2017 en verder

Per DGA pensioendossier zal in het kader van het overgangsrecht (2017-2019) beoordeeld moeten worden, welke optie met betrekking tot de pensioenaanspraken het meest interessant is. Laten staan van de rechten, omzetten in een oudedagsverplichting of wellicht afkopen met korting.

En niet onbelangrijk daarna: Hoe zit het met de pensioensituatie van de DGA? Pensioenplanning wordt steeds belangrijker.

### Voor de praktijk

- Heeft u pensioendossiers met ingegane aanspraken? Actie in 2016 is niet nodig.
- Het overgangsrecht voor de jaren 2017-2019 is van belang voor deze dossiers.
- Het beoordelen van het overgangsrecht kan vanaf 2017 plaatsvinden.
- Hulp nodig bij de diverse werkzaamheden? Wij helpen u graag!