



Wij kijken altijd verder  
Bij ons bent u geen dossier

### Nova et vetera

*“Het nieuwe en het oude; oud en nieuw”*

In deze laatste Pensioen Periodiek van 2016 zetten wij de belangrijkste aandachtspunten van het Wetsvoorstel Uitfasering Pensioen in eigen beheer op een rij. Nadat in het oude jaar alle pensioendossiers formeel zijn stopgezet, kan in het nieuwe jaar begonnen worden met de advisering met betrekking tot het overgangsrecht.

Het jaar 2017 zal hiermee weer een druk pensioenjaar gaan worden. Ook in 2017 staan wij u daarmee graag bij met onze kennis en expertise. Rest ons u alvast prettige dagen en een voorspoedig 2017 te wensen, zowel zakelijk als privé.

### Wetsvoorstel Uitfasering Pensioen in eigen beheer, belangrijke data

*De laatste weken krijgen wij veel vragen over wat wanneer geregeld/besloten moet zijn in het kader van het Wetsvoorstel Uitfasering pensioen in eigen beheer. Vandaar hieronder nog even kort een overzicht van de belangrijke data.*

#### Pensioendossiers in opbouw

Pensioendossiers die nog actief in opbouw zijn, dienen tijdig stopgezet te worden middels notulen AvA. Hiervoor is door de staatssecretaris uitstel verleend tot 31-03-2017. Wij kiezen voor het stopzetten voor 31-12-2016 en wel om de volgende twee redenen:

1. Onduidelijk is hoe in de verlengde termijn wordt omgegaan met de pensioenopbouw. Is er sprake van extra opbouw in deze drie maanden, of kan met terugwerkende kracht naar 01-01-2017 worden stopgezet.
2. Is sprake van voortgezette opbouw, dan zal een extra berekening per stopzettingsdatum benodigd zijn om de tijdsevenredig opgebouwde aanspraken vast te stellen. Bij stopzetting eind 2016 blijken de opgebouwde aanspraken uit de pensioenberekening 2016 die toch opgesteld zal moeten worden voor de jaarrekening/aangifte vennootschapsbelasting 2016.

#### Premievrije dan wel ingegane pensioenen

Voor deze dossiers is geen actie in 2016 benodigd. Het pensioen is al premievrij of is al ingegaan. Stopzetting is dus niet meer nodig.

#### Extern verzekerde polissen

Heeft u extern verzekerde polissen en overweegt u deze terug te halen naar eigen beheer. Hiervoor heeft u tot 31-03-2017 de tijd. Hierbij dient het verzoek tot terughalen uiterlijk per 31-03-2017 door de verzekeraar te zijn ontvangen. De afhandeling van het verzoek en de uitbetaling van het kapitaal aan de BV kan na deze datum plaatsvinden.

Alvorens een verzoek te doen tot het terughalen van een polis naar eigen beheer, is het goed om de polis en de polisvoorwaarden goed in kaart te brengen. Wellicht is het niet gunstig om de polis tussentijds af te kopen. Zie ook het onderwerp Externe polissen in dit nieuwsbericht!

#### 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 Strozzilaan 101  
1083 HN Amsterdam  
(020) 240 22 93

### Overgangsrecht 2017-2019

De te maken keuzes in het kader van het overgangsrecht kunnen in de jaren 2017-2019 worden gemaakt. De keuzes zijn:

- Premievrije aanspraken blijven pensioen en worden regulier afgewikkeld;
- Pensioenverplichting omzetten in een oudedagsverplichting;
- Pensioenverplichting afkopen met korting.

Overweegt u een pensioenverplichting af te kopen, laat dan in 2017 in kaart brengen of dit de meest logische optie is. In 2017 is de korting die verleend wordt namelijk het hoogst.

### Voor de praktijk

- Actieve dossiers. Zet de opbouw tijdig stil. Ons advies: voor eind 2016!
- Hulp nodig bij werkzaamheden in het kader van het Wetsvoorstel? Wij helpen u graag!
- Modellen nodig, zie het onderwerp Werkzaamheden in deze nieuwsbrief.

### Wetsvoorstel Uitsluiting Pensioen in eigen beheer, externe polissen

*Externe polissen kunnen uiterlijk tot 31-03-2017 nog teruggehaald worden naar eigen beheer. Hieronder even wat aandachtspunten wat betreft de externe polissen.*

#### Externe polis terughalen naar eigen beheer

De vraag is of het verstandig is om een polis tussentijds terug te halen naar eigen beheer. Dit is afhankelijk van het soort polis en de polisvoorwaarden. Aandachtspunten hierbij zijn onder andere:

- Afkoopkosten, verlies aan garanties door het terughalen?
- Risicoverzekering gekoppeld aan polis? Verlies aan dekking?
- Is een nieuwe dekking nodig? Gezondheidstoestand DGA? Wellicht keuring voor nieuwe dekking?!
- Wordt pensioenvoorziening eventueel afgekocht. Poliswaarde die is teruggehaald valt niet onder de kortingsregeling!

Breng de situatie van de polis dus eerst goed in kaart, alvorens een verzoek tot terughalen bij de verzekeraar te doen.

#### Externe polis door laten lopen: visie PP

Naar onze mening is het mogelijk de externe polis door te laten lopen, waarbij twee situaties mogelijk zijn:

- De polis voorziet vanaf 01-01-2017 in extra (externe) pensioenopbouw;
- De aangroei in de polis ziet op het jaarlijks beetje bij beetje overhevelen van een deel van de premievrije pensioenaanspraken naar de polis. Pensioenaanspraken blijven gelijk, verhouding eigen beheer/polis wordt jaarlijks aangepast.

Om dit te bewerkstelligen zal e.e.a. goed in een aanvullende toezegging tussen de DGA en de BV moeten worden vastgelegd.

#### Externe polis door laten lopen: visie staatssecretaris

Ook de staatssecretaris is van mening dat de polis kan doorlopen. In antwoorden aan de Eerste Kamer schrijft hij: *“Met betrekking tot de gevolgen van onderhavig wetsvoorstel voor deze beide situaties (redactie: dekkingspolis of verzekerde polis onbepaald deel) wil ik allereerst opmerken dat in beide gevallen aanpassing van de overeenkomst met de verzekeraar niet nodig is. Deze overeenkomst kan dan ook ongewijzigd doorlopen.”* Iets verder op gevolgd door: *“Wat in beide gevallen wel nodig is, is aanpassing van de pensioentoezegging die het eigen beheer lichaam aan de dga heeft gedaan.”*

#### Verzekeraars

Hoe verzekeraars hiermee om gaan? Wellicht afwijkend! Inmiddels hebben wij in een dossier een brief van een verzekeraar ontvangen, waarin het volgende wordt geschreven: *“U kunt de pensioenverzekering(en) niet ongewijzigd voortzetten. Vanaf 1 april 2017 kunt u deze verzekering(en) bij ons alleen premievrij voortzetten. Dit betekent dat u geen premie meer betaalt voor de verzekering(en) en dat wij het verzekerde pensioenkapitaal verlagen.”*

Op zich een opmerkelijk standpunt die haaks staat op de uitleg van de staatssecretaris. Waarschijnlijk is de brief opgesteld, voordat bovenstaande duidelijke antwoorden van de staatssecretaris bekend zijn geworden. Wilt u de polis voortzetten, geef dit dan aan bij de verzekeraar! Wil de verzekeraar niet voortzetten, vraag dan op basis van welke juridische/fiscale gronden zij van mening zijn dat voortzetting niet mogelijk is.

### Voor de praktijk

- Breng de situatie met betrekking tot de polis goed in beeld!
- Wil een verzekeraar niet voortzetten, vraag dan naar de gronden!
- Denk ook aan het verlies aan bijvoorbeeld een risicodekking nabestaandenpensioen!
- Hulp nodig, wij helpen u graag!

### Wetsvoorstel Uitfasering Pensioen in eigen beheer, positie van de partner

*De positie van de partner is in het kader van een eventuele omzetting of afkoop van belang. Hierover is de laatste tijd veel geschreven. Is er wellicht sprake van een schenking indien niet wordt gecompenseerd?*

### Algemene opinie

Er wordt wel betoogd dat de partner gedurende het huwelijk juridisch gezien geen pensioenrechten heeft. De algemene opinie is echter dat er sprake is van afgeleide dan wel eigen rechten en dat wel degelijk naar de positie van de partner gekeken moet worden in het kader van de mogelijk te maken keuzes. Zie ook hieronder het gezamenlijk verzoek van SRA, NOAB en RB en het standpunt van de staatssecretaris.

### Gezamenlijk verzoek SRA, NOAB en RB

In een gezamenlijke brief aan de Eerste Kamer hebben het SRA, de NOAB en het RB aandacht gevraagd voor de positie van de partner en het eventuele schenkingsvraagstuk. Zij hebben verzocht of in het kader van de Wet Uitfasering pensioen in eigen beheer een vrijstelling in de Successiewet kan worden opgenomen, dat bij afkoop of omzetting in dit kader geen sprake zal zijn van een schenking. Dit zal de advisering en de te maken keuzes aanzienlijk vergemakkelijken.

### Standpunt Staatssecretaris

In antwoorden aan de Eerste Kamer gaat de staatssecretaris wederom in op de positie van de partner. Belangrijkste opmerkingen:

- De partner heeft een voorwaardelijk recht op pensioen in geval van overlijden en echtscheiding;
- In dit licht is het niet nodig om de compensatie direct te verlenen. Direct uitkeren van compensatie is niet aan de orde;
- Partners zijn vrij in keuze voor compensatie;
- Compensatie zou eventueel kunnen analoog aan de Wet Pensioenverevening bij Scheiding;
- Het gemis aan nabestaandenpensioen kan wellicht afgedekt worden met een risico-overlijdensverzekering;
- Bij algehele gemeenschap van goederen, zal geen sprake zijn van een schenking.

Als in relatie tot de pensioenregeling **een passende compensatie** aan de partner wordt geboden, is geen sprake van een schenking.

Met deze antwoorden is nog steeds niet geheel duidelijk hoe nu een passende compensatie overeen te komen. Het schenkingsaspect blijft dus een rol spelen! Breng e.e.a. dus goed in kaart en (laat) beoordelen hoe een eventuele compensatie het beste kan worden vormgeven, alvorens een keuze inzake afkoop of omzetting te maken.

### Voor de praktijk

- De positie van de partner blijft een aandachtspunt!
- Informeer de DGA en zijn partner goed inzake de mogelijke keuzes!
- Compensatieregeling voorleggen aan de Belastingdienst voorafgaande aan de keuze? Wellicht een optie, maar of dit praktisch is, is de vraag.

### Wetsvoorstel Uitfasering Pensioen in eigen beheer, werkzaamheden

*Heeft u lopende pensioendossiers die nog stopgezet dienen te worden? Zorg dan dat dit tijdig gebeurt. Informeer u klanten zorgvuldig en adviseer zorgvuldig over de te maken keuzes..*

### Werkzaamheden Pensioen Perspectief

In het kader van het Wetsvoorstel Uitfasering Pensioen in eigen beheer zijn wij u uiteraard graag van dienst met onze werkzaamheden. Wij kunnen u bijstaan bij het opstellen van pensioenberekeningen, overeenkomsten e.d. Ook zijn wij druk bezig met het ontwikkelen van modellen in het kader van de advisering in 2017, bijvoorbeeld:

- Model omzettingsovereenkomst, indien in het kader van het overgangsrecht besloten wordt tot omzetting van de pensioenverplichting;

## Pensioen Periodiek 149

- Model afkoopovereenkomst, indien in het kader van het overgangsrecht besloten wordt tot afkoop. Wij hopen deze modellen in de loop van januari 2017 beschikbaar te hebben.

Hierbij wijzen wij u nog op de thans beschikbare modellen:

- Klanteninformatiebrief over het Wetsvoorstel

Kosten: € 195,- ex BTW;

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

Kosten: € 350,- ex BTW.

Deze modellen in combinatie met de klanten informatiebrief:

Kosten: € 450,- ex BTW.

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