



Wij kijken altijd verder
Bij ons bent u geen dossier

Lex neminem cogit ad impossibile

“Een wet dwingt niemand tot het onmogelijke”

Het Wetsvoorstel Uutfasering Pensioen in eigen beheer zal naar verwachting per 01-04-2017 in werking treden. De advisering hieromtrent zal niet onmogelijk zijn, maar dat het complex is staat buiten kijf. In deze Periodiek besteden wij aandacht aan de advisering en vastlegging hieromtrent. Wij kunnen deze voor u of samen met u verzorgen. Wilt u zelf aan de slag, dan bieden wij u hiervoor ook een optie.

Voor het belastingjaar 2016 zullen in ieder geval nog de “gebruikelijke” waarderingen opgesteld moeten worden. Een overzicht van de diverse waarderingen vindt u in deze Periodiek. Daarnaast verwijzen wij u nog naar onze kerncijfers.

Advisering Uutfasering PEB DGA

Inmiddels heeft de Tweede Kamer de novelle op het Wetsvoorstel Uutfasering pensioen in eigen beheer aangenomen. De Eerste Kamer stemt 7 maart a.s. Het Wetsvoorstel zal naar verwachting 1 april a.s. in werking treden. Werk aan de winkel dus. Alle DGA pensioendossiers zullen beoordeeld moeten worden.

Dienstverlening Pensioen Perspectief omtrent de uutfasering van het PEB

Wat de beste optie is, omtrent de pensioenvoorziening in eigen beheer, is in hoge mate afhankelijk van de persoonlijke situatie en wensen van de DGA. Een eenduidig advies is dan ook niet zomaar te geven. Wat wij uw klanten in eerste instantie bieden is:

- Inzicht in de te bereiken pensioenaanspraken (indien opbouw voortgezet had kunnen worden);
- Inzicht in de opgebouwde pensioenaanspraken;
- Inzicht in de waarde van de opgebouwde pensioenaanspraken;
- Wat zijn de globale effecten van de eventueel te maken keuze;
- Wat is de globale belastingdruk bij de keuzes;
- De positie van de partner.

In een geïndividualiseerd memo voor uw cliënt worden al deze punten behandeld. Het memo kan nog geen afgerond advies zijn, maar is informatief van aard en dient als leidraad voor een bespreking waarbij ook de persoonlijke situatie en de situatie van de BV betrokken moeten worden. Tijdens de bespreking kan dan een advies/keuze worden vastgesteld en worden bepaald welke vervolgstapen nodig zijn. Als eventueel keuzemoment gaan wij in eerste instantie uit van 01-11-2017, zodat nog voldoende tijd is, om tot een definitieve keuze te komen.

Redactie

mr. A. (Alfred) Milius RB
info@pensioenperspectief.nl

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

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

Kosten van het memo per dossier:

- Voor premievrije/reeds ingegane pensioenaanspraken: € 350,-- ex BTW;
- Voor pensioenen in de opbouwfase: € 450,-- ex BTW.

Indien sprake is van een bijzonder en/of complex dossier kan een meerprijs worden berekend. Dit zal echter altijd vooraf met u worden besproken.

Zelf aan de slag met de advisering omtrent de uitfasering van het PEB?

Wilt u zelf aan de slag met het berekenen en met de advisering omtrent de uitfasering van het PEB? Het memo kan u daarbij helpen en stellen wij in dat geval als model beschikbaar.

Kosten model memo: € 750,-- ex BTW;

Kosten 3 model addenda (laten staan, omzetten, afkoop): € 450,-- ex BTW;

Kosten model memo en 3 model addenda: € 1.000,-- ex BTW.

Heeft u interesse in het modelmemo en/of één of meerdere model addenda (zie vastlegging Uitfasering PEB DGA), stuur dan een mail met uw wensen naar info@pensioenperspectief.nl.

Vastlegging Uitfasering PEB DGA

Op het moment dat na een zorgvuldige advisering omtrent de keuzemogelijkheden van het PEB een definitieve keuze is gemaakt, is het zaak om deze keuze goed vast te leggen. Met deze vastlegging kunnen wij u van dienst zijn.

Laten staan premievrije pensioenaanspraken

Kiest de DGA voor het laten staan van zijn premievrije pensioenaanspraken dan is het aan te bevelen om deze aanspraken en de al dan niet van toepassing zijnde indexatiebepalingen vast te leggen in een addendum bij de pensioenovereenkomst.

Addendum premievrije aanspraken.

Omzetten premievrije pensioenaanspraken in een oudedagsverplichting (ODV)

Kiest de DGA voor het omzetten van zijn premievrije aanspraken, dan is het aan te bevelen e.e.a. vast te leggen in een omzettingsovereenkomst. In deze omzettingsovereenkomst wordt onder andere vastgelegd:

- De oorspronkelijke premievrije aanspraken;
- Het omzettingsmoment;
- De omzettingswaarde;
- De oprenting van de ODV;
- Het feit dat de DGA hierna geen rechten meer kan doen gelden op premievrije pensioenaanspraken;
- Informatieverplichting aan de Belastingdienst.

Addendum omzettingsovereenkomst.

Afkopen premievrije pensioenaanspraken

Kiest de DGA voor het afkopen van zijn premievrije aanspraken, dan is het aan te bevelen e.e.a. vast te leggen in een afkoopovereenkomst. In deze afkoopovereenkomst wordt onder andere vastgelegd:

- De oorspronkelijke premievrije aanspraken;
- Het afkoopmoment;
- De afkoopwaarde;
- Uitbetaling afkoopwaarde onder inhouding van loonbelasting;
- Het feit dat de DGA hierna geen rechten meer kan doen gelden op premievrije pensioenaanspraken;
- Informatieverplichting aan de Belastingdienst.

Addendum afkoopovereenkomst.

Het van toepassing zijnde addendum kunnen wij voor u opstellen voor € 155,-- ex BTW per dossier.

Zelf aan de slag met de vastlegging omtrent de uitfasering van het PEB?

Wilt u zelf aan de slag met de vastlegging omtrent de uitfasering van het PEB? De addenda stellen wij in dat geval ook ter beschikking als modellen.

Kosten 3 model (laten staan, omzetten, afkoop): € 450,-- ex BTW;

Kosten model memo: € 750,-- ex BTW;

Kosten model memo en 3 model addenda: € 1.000,-- ex BTW.

Heeft u interesse in één of meerdere model addenda en/of het model memo (zie advisering Uitfasering PEB DGA), stuur dan een mail met uw wensen naar info@pensioenperspectief.nl.

WAARDERING PENSIOENVOORZIENING 2016

Rekengrondslagen

De pensioenvoorziening in eigen beheer kan op verschillende wijze gewaardeerd worden:

- Fiscale waardering;
- Commerciële waardering volgens RJ 2014-4 grondslagen;
- Commerciële waardering volgens de dividendtoets Belastingdienst.

Voor 2016 hebben de volgende grondslagen te gelden:

	Fiscaal	Commercieel RJ	Commercieel Dividendtoets
Rekenrente	Minimaal 4%	3,371%/2,862%/2,247%/2,088%/1,701%/1,106%	0,34%
Indexatie voor	0%	Onvoorwaardelijk: 1,5% Voorwaardelijk: 0%	2%
Indexatie na	0%	Onvoorwaardelijk: 1,5% Voorwaardelijk: 0%	2%
Overlevingstafel/ Leeftijdsterugstellingen	GBM/GBV 2009-2014	GBM/GBV 2009-2014 -5/-6	GBM/GBV 2009-2014 -5/-6
Partnerpensioen voor pensioendatum	Uitgestelde dekking	Uitgestelde dekking	Direct ingaande dekking
Kosten	Geen	Geen	5% met een max. van € 20.000,--

Met deze grondslagen kunnen de betreffende pensioenwaarderingen voor de pensioenvoorzieningen in eigen beheer berekend worden.

Voor de Adviespraktijk

- Voor de commerciële RJ waardering is aangesloten bij de SRA handreiking, die voor de RJ waardering een praktische invulling heeft gegeven;
- De rekenrente voor de RJ waardering is de rentetermijnstructuur verzekeraars, december 2016, + 1% opslag;
- Afhankelijk van de leeftijd van de DGA, wordt een looptijd gehanteerd. Deze is als volgt:
 - Looptijd 40 jaar: leeftijd DGA < 45 jaar: rente 3,371%;
 - Looptijd 30 jaar: leeftijd DGA 45-55 jaar: rente 2,862%;
 - Looptijd 20 jaar: leeftijd DGA 55-65 jaar: rente 2,247%;
 - Looptijd 15 jaar: leeftijd DGA 65-70 jaar: rente 2,088%;
 - Looptijd 10 jaar: leeftijd DGA 70-80 jaar: rente 1,701%;
 - Looptijd 5 jaar: leeftijd DGA > 80 jaar: rente 1,106%.
- Voor de RJ waardering hoeft met voorwaardelijke indexaties geen rekening gehouden te worden;
- Voor de commerciële waardering volgens de Dividendtoets houden wij de Benaderde Marktwaaarde methode aan die in Vraag&Antwoord 13-006 d.d. 27-11-2013 is gepubliceerd;
- De rekenrente is gebaseerd op het U-rendement + 0,5% opslag;
- Met voorwaardelijke indexaties dient volgens dit Vraag&Antwoord wel rekening gehouden te worden;
- **Let op:** de dividendtoets op balansdatum geeft een indicatie van de mogelijke dividendruimte. Wordt op enig moment dividend uitgekeerd, dan dient de toets formeel op datum dividenduitkering aangelegd te worden;
- **Let op:** Als er partnerpensioen is toegezegd dat (gedeeltelijk) niet gedekt is door herverzekering en/of eigen middelen van de BV, dan dient volgens het standpunt van het CAP¹ met het (volledige) nabestaandenrisico rekening gehouden te worden bij het bepalen van de mogelijke dividendruimte. Wordt hiermee geen rekening gehouden en toch dividend uitgekeerd, dan ziet het CAP dit als gedeeltelijk afzien van pensioen²;
- Hulp nodig bij het opstellen van pensioenberekeningen: wij helpen u graag!

¹ Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst.

² V&A 12-008 d.d. 21-09-2012. Deze is ook van toepassing bij terugbetaling van aandelenkapitaal.