

Novelle Uitfasering pensioen in eigen beheer

Duidelijkheid over pensioen in eigen beheer lijkt eindelijk in zicht voor de dga

Op 20 december 2016 zou de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale maatregelen in de Eerste Kamer worden behandeld. Doelstelling was om de wet nog vóór 1 januari 2017 in werking te laten treden. Een alarmerend bericht in de Telegraaf, waarin werd geopperd dat de lasten van de toekomstige indexatie ineens ten laste van de winst gebracht zouden kunnen worden, bewoog staatssecretaris Wiebes ertoe om op het laatste moment de stemming in de Eerste Kamer tegen te houden.

Op 23 januari 2017 is de novelle aan de Tweede Kamer verzonden. Het kabinet concludeert dat aftrek van de lasten van toekomstige indexatie op het moment van afkoop of omzetting is uitgesloten in het wetsvoorstel. Een budgettaire derving zou zich dan ook niet voordoen. Het kabinet is echter van mening dat deze aftrekbeperking te stringent is en stelt met de novelle een aanvulling voor op het wetsvoorstel van 20 september 2016.

laste van de winst mag worden gebracht. Bij de oudedagsverplichting mag dit in gelijke jaarlijkse delen ten laste van de winst worden gebracht.

Deze aftrekfaciliteiten gelden alleen voor de extern eigenbeheergevallen. Hierdoor leidt de novelle volgens het kabinet niet tot een wijziging van de eerder begrootte budgettaire aspecten.

Stemming in de Tweede Kamer vindt plaats op 9 februari en in de Eerste Kamer op 7 maart 2017. Tegenslagen kan Financiën zich niet meer permitteren, vlak voor de verkiezingen van 15 maart. De uitfasering van het pensioen in eigen beheer kan naar verwachting in werking treden op 1 april 2017. Uitgaande van de overgangstermijn van drie maanden, moet dan op 1 juli 2017 aan de nieuwe wetgeving worden voldaan. De overige fiscale maatregelen die geen betrekking hebben op PEB, zullen met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2017 in werking treden.

De wet kan naar verwachting op 1 april 2017 in werking treden. Dga's hebben vervolgens drie maanden de tijd om een keuze te maken over hun PEB. De overige fiscale maatregelen die geen betrekking hebben op PEB, werken terug tot en met 1 januari 2017.

Deze 'maas in de wet' zou mogelijk een grote tegenvaller op kunnen leveren voor de schatkist. Nader onderzoek was nodig, volgens de staatssecretaris en hij gaf aan met een novelle te zullen komen.

Met de novelle wordt het wetsvoorstel zodanig aangepast dat het (negatieve) voordeel uit de vrijval van de geactiveerde kosten en lasten voor toekomstige indexatie, bij afkoop ineens ten

Mr. C.A. (Corine) Hoekstra | Pensioenadvocaat |
Corine.Hoekstra@veugelersadvocatuur.nl

Veugelers Advocatuur
Schiedamseweg 53A
3134 BB Vlaardingen
T: 010-232 70 60
www.veugelersadvocatuur.nl