



STORM IN EEN GLAS WATER?

Het wetsvoorstel Uitfasering Pensioen in Eigen beheer moet dga's verlossen van de dividendklem. Verwachting was dat het wetsvoorstel per 1 januari 2017 van kracht zou worden. Op het laatste moment heeft staatssecretaris Wiebes de Eerste Kamer echter verzocht om de stemming uit te stellen. Het zou mogelijk zijn om de (toekomstige) indexatie bij afkoop of omzetting ten laste van de fiscale winst te brengen. Dit zou een enorme tegenvaller voor de schatkist opleveren. Wiebes wil dit laten onderzoeken en komt met een novelle. Komt van uitstel afstel of is sprake van storm in een glas water? Wat ons betreft het laatste. Met enige vertraging zal het (aangepaste) wetsvoorstel naar verwachting alsnog worden ingevoerd. Die tijd kan gebruikt worden om een weloverwogen keuze te maken uit de verschillende mogelijkheden.



AFKOOP OF ODV?

Bij gebruikmaking van de mogelijkheid om het pensioen af te stempelen naar de fiscale waarde, kan gekozen worden voor afkoop of een oudedagsverplichting (ODV). Voor afkoop moeten er voldoende liquide middelen aanwezig zijn in de BV, wat in de praktijk niet altijd het geval zal zijn. Om dit probleem op te lossen zien we zelfs initiatieven in de markt waarbij de financiering via crowdfunding mogelijk wordt gemaakt (afkoopdgapensioen.nl). Ongeacht de keuze zullen afspraken gemaakt moeten worden met eventuele aandeelhouders en de (ex-)partner(s).



PASSENDE COMPENSATIE

Bij afkoop en omzetting van het PEB in een oudedagsverplichting is instemming van de (ex) partner vereist. Voor het vervallen van de aanspraak op partnerpensioen en verevend ouderdomspensioen bij een eventuele scheiding, zal een passende compensatie nodig zijn. Zonder compensatie gaat een (ex) partner waarschijnlijk niet akkoord met de afstempeling. Daarnaast kan ook schenkbelasting verschuldigd zijn, als niet wordt gecompenseerd. Maar wat is passend en wie komt voor compensatie in aanmerking? Dat zal afhangen van de financiële situatie van de BV, het gekozen huwelijksgoederenregime, de leeftijd van de dga en zijn of haar partner etc. Het is dus van belang om tijdig de financiële en persoonlijke situatie tegen het licht te (laten) houden.

[Lees verder](#)

OVERIGE FISCALE PENSIOENMAATREGELLEN MOGEN TOEGEPAST WORDEN

Naast het pensioen in eigen beheer zijn in het wetsvoorstel nog een aantal andere fiscale maatregelen opgenomen. Deze maatregelen hebben o.a. betrekking op pensioenuitkeringen die ingaan per de eerste dag van de maand, de afschaffing van de 100%-grens voor het ouderdomspensioen en de daarvan afgeleide grenzen voor het partner- en wezenpensioen, en het afschaffen van het zogenoemde doorwerkvereiste. Uitstel van het wetsvoorstel heeft in beginsel ook gevolgen voor deze maatregelen. Voor de uitvoeringspraktijk levert dit onduidelijkheid op. Omdat deze maatregelen bij goedkeuring van het wetsvoorstel naar verwachting met terugwerkende kracht alsnog per 1 januari 2017 worden ingevoerd, heeft de Belastingdienst in een [V&A van 22 december 2016](#) aangegeven dat voor onder meer deze specifieke punten per 1 januari 2017 anticiperend mag worden uitgegaan van het wetsvoorstel. Deze mogelijkheid geldt uitdrukkelijk niet voor het pensioen in eigen beheer.



LinkedIn



Twitter

Deze e-mail is verzonden aan [{{email}}](#). • Als u geen nieuwsbrief meer wilt ontvangen, kunt u zich [hier afmelden](#). • U kunt ook uw [gegevens inzien en wijzigen](#). • Voor een goede ontvangst voegt u contact@veugelersadvocatuur.nl toe aan uw adresboek.