



Pensioen in Eigen Beheer definitief afgeschaft. Actie vereist vóór 1 juli a.s.!

Op maandag 27 maart 2017 is het wetsvoorstel Uitfasering Pensioen in eigen beheer gepubliceerd in het Staatsblad. De wet treedt met ingang van 1 april 2017 in werking en biedt de dga een “coulancetermijn” van drie maanden om te voldoen aan de gewijzigde wetgeving. Wat moet er in die termijn gebeuren?

- Premievrij maken van het pensioen in eigen beheer
- Eventueel overdragen van elders verzekerd pensioen naar eigen beheerlichaam
- De pensioenbrief aanpassen door hier het premievrije pensioen te vermelden in plaats van het te bereiken pensioen
- Besluitvorming in de algemene vergadering over deze punten

Tot uiterlijk 31 december 2019 kan er vervolgens voor gekozen worden om het pensioen af te kopen of om te zetten in een oudedagsverplichting (ODV). Wordt hier niet voor gekozen, dan moet elk jaar het opgebouwde pensioen worden geactualiseerd.

Wordt voor afkoop of omzetting in een ODV gekozen, dan moet deze keuze binnen een maand worden doorgegeven aan de belastingdienst met het daarvoor beschikbare formulier belastingdienst.nl.

Het formulier roept een aantal vragen op. Volgens dit formulier moet de (ex-)partner die recht heeft op een deel van het pensioen in eigen beheer, het formulier medeondertekenen. Dit terwijl uit de wet volgt dat ook de partner moet mee tekenen als deze geen belang heeft bij de pensioenregeling van de dga. Het is niet praktisch als de belastingdienst voor ieder individueel geval moet toetsen of daadwerkelijk sprake is van een belang.

Daarnaast moet op het formulier worden aangegeven of er een verdeling van de ODV is afgesproken met de (ex-)partner in geval van scheiding. Deze vraag geldt vreemdgenoeg niet bij de keuze voor afkoop.

Dat de belastingdienst geen verdere informatie verlangt over de verdeling, betekent overigens niet dat op dit moment geen verdergaande afspraken gemaakt hoeven te worden tussen de dga en de (ex-)partner. Alleen het invullen van het formulier van de belastingdienst is dan ook onvoldoende. Een overeenkomst over de verdeling is nodig. Graag helpen wij u verder bij het uitwerken hiervan.



Twitter



Website



LinkedIn

Deze e-mail is verstuurd 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.