

Afkoop DGA pensioen in 2017?

Onlangs heeft Staatssecretaris Wiebes aangegeven hoe de afkoopregeling voor pensioen in eigen beheer wat hem betreft wordt vormgegeven. Hoewel het nog maar een voorstel is, is de kans groot dat al per 1 januari 2017 een regeling in werking treedt die lijkt op wat nu is gepubliceerd. Het plan is overigens dat het definitieve voorstel op Prinsjesdag 2016, dus a.s. september wordt gepresenteerd.

Geen opbouw van pensioenopbouw in eigen beheer meer

Volgens het voorstel van Wiebes zal vanaf 1 januari 2017 opbouw van pensioen in eigen beheer niet langer mogelijk zijn. Voor het al opgebouwde pensioen komen vier mogelijkheden:

- 1) Afstorten naar een verzekeraar
- 2) Afkoop in 2017, 2018 of 2019
- 3) Omzetten in een spaarvariant
- 4) Huidige pensioenrechten in stand houden in de eigen B.V.

Mogelijkheid 1) Afstorten bij een verzekeraar

Bestaat de wens om door te gaan met pensioenopbouw voor het salaris wat vanuit de eigen B.V. wordt genoten, dan zal de opbouw bij een professionele verzekeraar moeten gaan plaats vinden. Soms is opbouw bij een bedrijfstakpensioenfonds (BPF) ook mogelijk. Voordeel van deze variant is dat zoveel mogelijk pensioenkosten ten laste van het resultaat van de B.V. kunnen worden gebracht. Dit kan leiden tot een lagere directe belastingbetaling. Nadeel is dat het geld daadwerkelijk moet worden overgemaakt naar de verzekeraar of het BPF.

Mogelijkheid 2) Afkoop van pensioenrechten

In het voorlopige plan van Wiebes wordt de mogelijkheid ingevoerd om éénmalig te kiezen voor algehele afkoop van het pensioen in eigen beheer. Indien er sprake is van een nabestaandenpensioen, zal de partner akkoord moeten gaan met de afkoop. Als er sprake is van een ex-partner die aanspraak kan maken op de pensioenrechten dan zal het dus de ex-partner zijn die akkoord moet gaan. De (ex-)partner zal dat over het algemeen enkel willen doen als er goede (nieuwe) afspraken worden gemaakt.

De afkoop kan plaats vinden in 2017, 2018 of 2019 tegen een 'voordelig' maar oplopend belastingtarief. Hoe sneller u dus beslist hoe voordeliger de afkoop is.

Als u in het jaar 2017 voor afkoop kiest dan wordt 65,5% van de fiscale waarde van de pensioenvoorziening belast, waardoor (bij een toptarief van 52% aan inkomstenbelasting) de maximale heffing 34,06% bedraagt. In 2018 wordt 75% van de waarde in aanmerking genomen en bedraagt de heffing maximaal 39% en in 2019 komt de heffing over 80,5% van de waarde uit op 41,86%. Afhankelijk van de situatie is ook inkomensafhankelijke bijdrage ZVW verschuldigd.

Om te voorkomen dat extra voordelen kunnen worden behaald gaat het voorstel van Wiebes, los van het jaar waarin voor afkoop wordt gekozen, uit van de fiscale waarde per ultimo 2015.

Voordeel van de afkoopvariant is dat de dga voor een zacht prijsje in één keer af is van zijn pensioenvoorziening. Een nadeel dat hieraan is gekoppeld is dat er direct moet worden afgerekend met de Belastingdienst. Er moet dus wel geld beschikbaar zijn om de heffing te kunnen voldoen. Daarnaast is het zo dat als u elders weinig andere pensioenopbouw of (belaste) oudedagsuitkeringen heeft opgebouwd, afkoop niet per definitie voordelig hoeft te zijn. Dit blijft dus maatwerk!

Een mogelijk ander voordeel is dat er weer (meer) ruimte ontstaat om dividend uit te keren uit uw B.V., omdat uitgegaan wordt van de fiscale waarde van de pensioenvoorziening in plaats van de vaak veel hogere commerciële waarde.

Mogelijkheid 3) Omzetting in een spaarvariant

Voor DGA's die niet willen of kunnen afkopen wordt een nieuwe spaarvariant ingevoerd. De fiscale waarde van de pensioenverplichting wordt omgezet in een soort spaarsaldo. Omdat de commerciële waarde van de voorziening wordt los gelaten ontstaat hier, net als bij variant 2, weer (meer) ruimte om dividend uit te keren.

In de spaarvariant dient jaarlijks wel nog oprenting plaats vinden, wat leidt tot stijging van de voorziening. Op pensioeningangsdatum moet dan in de eerste 12 maanden 1/20^{ste} deel van de voorziening uitgekeerd worden, waar loonheffing over afgedragen moet worden. Na bijschrijving van rente over de eerste 12 maanden moet dan in de volgende 12 maanden 1/19^{de} deel worden uitgekeerd, enzovoorts. Op deze wijze wordt in 20 jaar de gehele voorziening uitgekeerd. Uitgaande van een positieve rente is dan dus sprake van een stijgende pensioenuitkering.

Voordeel van deze variant is dat in het kader van financiële planning gedurende 20 jaar belastbaar inkomen beschikbaar is ten behoeve van aftrek van bijvoorbeeld hypotheekrente. Ook kan in deze variant in het totaalplaatje van uw tax-planning een gunstig belastingtarief worden gerealiseerd. Om dit te beoordelen is fiscale advisering en het doorrekenen van belastingheffing voor de jaren na uw pensionering noodzakelijk.

Ook in deze variant geldt dat als er sprake is van een (ex-)partner met pensioenrechten, deze (ex-)partner akkoord zal moeten gaan met uw keuze. Door uit te gaan van de fiscale waarde gaan namelijk rechten op (nabestaanden)pensioen verloren waar de (ex-)partner waarschijnlijk compensatie voor zal willen hebben.

Mogelijkheid 4) In stand houden pensioenrechten

Tenslotte kan de dga besluiten om de pensioenvoorziening conform de huidige regels in stand te houden. Nieuwe opbouw is dan niet meer toegestaan en het verschil tussen de fiscale waarde en de (veel) hogere commerciële waarde van de voorziening blijft de mogelijkheid tot uitkering van dividend voor een (groot) deel blokkeren. Deze 4^e variant lijkt niet erg aantrekkelijk, maar als de (ex-)partner niet wil meewerken, of u de andere varianten niet wilt of kunt toepassen, dan blijft enkel deze variant over.

Conclusie

Ondanks dat op dit moment (juli 2016), de exacte regeling omtrent afschaffing van pensioen in eigen beheer nog niet duidelijk is, blijkt uit de hierboven geschetste hoofdlijnen al wel dat er weloverwogen een keuze moet worden gemaakt als u pensioenopbouw in uw eigen B.V. heeft. Deze keuze kan grote invloed hebben op dit door u te betalen belasting en daarom zal een gedegen advies noodzakelijk zijn. Onze pensioenspecialisten Joost Bom, Leo van der Zandt en ondergetekende staan wat dat betreft voor u klaar om u van goed advies te voorzien. Ook kunt u contact opnemen met uw relatiebeheerder bij De Groof.

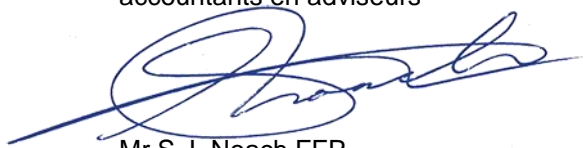
Afwachten is op de definitieve regelgeving waarin er meer duidelijkheid komt over een aantal vraagpunten. Bijvoorbeeld over de vraag wat er mogelijk is met reeds nu extern verzekerd pensioenkapitaal en wat te doen met het over het jaar 2016 opgebouwde pensioen. |De definitieve plannen worden met Prinsjesdag bekend. Nadat vervolgens in de loop van het 4^e kwartaal 2016 de uiteindelijke wetgeving duidelijk is, kan eind 2016 of in de eerste helft van 2017 beoordeeld worden wat in uw specifieke situatie de beste variant is. Wij zijn u daarbij graag van dienst.

Tenslotte merken wij, wellicht ten overvloede op dat de hierboven beschreven wijzigingen enkel gelden voor pensioen dat in de eigen B.V. is opgebouwd en dus niet geldt voor stamrechten of (ontslag)lijfrenten die in de eigen B.V. op de balans staan.

Wij vertrouwen erop u voor dit moment naar genoegen te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,

De Groof
accountants en adviseurs



Mr S.J. Noach FFP