

Wijzigingen van het pensioen in eigen beheer vanaf 2017

Met ingang van 1 april 2017 wordt verdere opbouw in eigen beheer gestaakt. Uiterlijk op 1 juli 2017 moet de pensioenopbouw in eigen beheer worden gestaakt. De kent als alternatief de volgende mogelijkheden:

- Afkoop
- Omzetting naar een oudedagsverplichting
- Behoud van het opgebouwde pensioen in eigen beheer (premienvrij pensioen)

Het wetsvoorstel maakt geen onderscheid naar dga's waarvan het pensioen wel of niet is ingegaan. Beide groepen kunnen dus gebruik maken van de mogelijkheden die hierna worden besproken, waarbij de eerste twee opties alleen in 2017, 2018 of 2019 kunnen worden toegepast.

Afkoop van het pensioen

In deze optie mag het volledige pensioen worden afgekocht op basis van de fiscale waarde. Over de afkoop wordt een belastingvoordeel gegeven als deze plaatsvindt in 2017, 2018 of 2019. Dat belastingvoordeel is het grootst in 2017, dan blijft namelijk 34,5% van de fiscale voorziening buiten de belastingheffing. Dit percentage loopt af. In 2018 bedraagt het 25% en in 2019 daalt het naar 19,5%.

Voor dga's die nog niet met pensioen zijn, geldt dat het belastingvoordeel wordt gegeven over de stand van de fiscale voorziening per 31-12-2015. Over alle opbouw en oprenting die later heeft plaatsgevonden, wordt geen belastingkorting gegeven. Gedeeltelijke afkoop is geen mogelijkheid. Voor dga's die al wél met pensioen zijn, geldt dat het belastingvoordeel wordt gegeven over de fiscale voorziening per afkoopdatum.

Omzetting naar een oudedagsverplichting

Dga's die wel van het huidige eigen beheer af willen, maar geen geld (er voor over) hebben om de afkoop te realiseren, kunnen de eigenbeheervoorziening omvormen naar een zogenaamde 'oudedagsverplichting'. Dit gebeurt op basis van de fiscale waarde. Jaarlijks wordt de verplichting opgerent tegen een nader te bepalen marktrente. Op de pensioendatum moet de dga deze omzetten naar een periodieke uitkering met een looptijd van tenminste 20 jaar.

Behoud van eigen beheer ('premienvrij')

De laatste mogelijkheid is dat de dga de huidige regeling in stand laat met dien verstande dat er niet verder mag worden opgebouwd. Het tot 1 juli 2017 opgebouwde pensioen moet op de pensioendatum of bij overlijden volgens de bestaande regels worden uitgekeerd. Als de pensioenregeling indexatie kent, moet het pensioen jaarlijks worden geïndexeerd. Ook de 'dividendtoets' blijft bestaan: de dga mag pas dividend uitkeren als de BV voldoende middelen heeft om het toegezegde pensioen na te komen. En bij scheiding blijft de partner recht houden op zijn/haar pensioendeel conform de wettelijke regeling, tenzij partijen onderling andere afspraken maken. Er moeten (in tegenstelling tot de eerste twee opties) nog steeds jaarlijkse actuariële berekeningen van de voorziening worden gemaakt.

Wijzigingen van het pensioen in eigen beheer vanaf 2017

Wat is verder van belang?

- De dga is verplicht om afkoop of omzetting naar een oudedagsverplichting binnen een maand na effectuering te melden bij de Belastingdienst. Uit de melding moet ook de goedkeuring van de (ex-)partner blijken.
- Een verzekerd pensioen kan onder de huidige regelgeving naar eigen beheer worden teruggehaald. Tot 1 juli 2017 is terughalen van het kapitaal naar de BV nog mogelijk.
- De vermindering of het wegvallen van het opgebouwde pensioen kan niet worden ingehaald door extra lijfrenteopbouw over het verleden.
- Afkoop of omzetting naar een oudedagsverplichting zorgt ervoor dat de aandelen van de BV in waarde stijgen. Als deze aandelen in handen zijn van derden, dan is over de waardestijging schenkbelasting verschuldigd.

Wat is de beste keuze?

Een standaard antwoord is niet te geven. Uw persoonlijke omstandigheden zijn van grote invloed op uw keuze en vragen om een zorgvuldige persoonlijke afweging. Niet alleen fiscaal, maar ook met betrekking tot zekerheid en daarbij passende oplossingen. Bij Eigenbeheer.com zijn we druk bezig met een model dat u kan helpen bij het maken van een keuze. Volg de internetsite voor meer informatie!

Wanneer moet ik een keuze maken?

Als u een deel van uw eigenbeheerpensioen bij een verzekeraar heeft ondergebracht en u wilt dit afkopen of terug brengen naar uw BV, moet u dat vóór 1 juli 2017 doen. In alle andere gevallen kunt u in later in 2017 een keuze maken.