

Uitfasering Pensioen in Eigen Beheer

Bent u DGA en heeft u pensioenopbouw via uw eigen B.V.?

Dan is actie noodzakelijk want vanaf 2017 gaat het pensioen in eigen beheer op de schop!

Er zijn 3 mogelijkheden voor uw huidig opgebouwde pensioenvoorziening;

1. Afkopen van de pensioenafspraken, met korting in 2017, 2018 of 2019
2. Omzetting in een oudedagsverplichting
3. Behoud eigen beheer, zonder verdere opbouw

1. Afkopen van de pensioenafspraken, met korting in 2017, 2018 of 2019

Indien u besluit om in 2017 uw pensioenafspraken af te kopen krijgt u 34,5% korting, daar betaalt u dus geen belasting over. Dit houdt in dat er 65,5% van de fiscale waarde wordt belast tegen maximaal 52% loonheffingen.

De korting daalt in 2018 naar 25% en in 2019 naar 19,5%.

Verder is er bij de afkoop geen revisierente verschuldigd van 20%.

2. Omzetting in een oudedagsverplichting

Is een afkoop niet wenselijk of financieel niet mogelijk, dan kunt u de opgebouwde fiscale waarde van de pensioenaanspraak omzetten in een oudedagsverplichting. Tot het bereiken van de AOW-leeftijd mag dit jaarlijks worden opgerent op basis van de marktrente (U-rendement). Bij het bereiken van de AOW-leeftijd dient het bedrag gedurende 20 jaar als loon uit vroegere dienstbetrekking te worden uitgekeerd aan de DGA.

Tot en met 2019 kan alsnog worden overgegaan tot afkoop.

3. Behoud eigen beheer, zonder verdere opbouw

Alles blijft zoals het is, met de kanttekening dat verdere pensioenopbouw niet meer is toegestaan. De huidige regels blijven van kracht zoals indexatie en oprenting, de verplichting om het levenslang uit te keren en er moet jaarlijks een actuariële berekening gemaakt worden. Echter blijven de knelpunten ook bestaan, zoals de dividendklem en beperkte liquiditeiten.

Stappenplan (PeelPartners zal u hierin begeleiden)

- Indien gewenst; extern verzekerd pensioen terughalen naar de eigen B.V. -> uiterlijk 31 december 2016 verzoek indienen
- Premievrij maken van niet-ingegane pensioenaanspraken -> uiterlijk 31 maart 2017 aandeelhoudersvergadering
- Maak een keuze uit de 3 bovenstaande mogelijkheden om uw pensioenopbouw fiscaal zo gunstig mogelijk uit te keren.

Aandachtspunten

- Afkopen of omzetting naar een oudedagsverplichting moeten worden gemeld bij de Belastingdienst, inclusief goedkeuring van (ex-)partner.
- Als de opbouw in 2016 meer dan 125% is ten opzichte van de opbouw in 2015, dan geldt voor het meerdere niet de korting en vrijstelling van revisierente.
- Extern verzekerd pensioen kan na 2016 niet meer worden teruggehaald.

Indien op korte termijn actie is vereist nemen wij contact met u op!

Bij vragen kunt u altijd contact opnemen met Johan Janssen of Paul Berkers.