

«Naam»  
t.a.v. «Tav»  
«Bezoekadres»  
«Postcode\_bezoekadres» «Plaats\_bezoekadres»

tants.nl

BTW nr. NL8189.74.904.B01

IBAN NL60 ABNA 0418 4047 12  
IBAN NL45 RABO 0162 3976 15

Tevens vestigingen te:  
Amsterdam, Veenendaal,  
Tiel en Putten

Ref. 16.356  
Nieuwegein 11 oktober 2016  
Betreft uw pensioen in eigen beheer

Geachte directie,

Hierbij informeren wij u op hoofdlijnen over de wetwijziging ten aanzien van pensioen in eigen beheer (PEB). In uw situatie is sprake van opgebouwde pensioenrechten bij uw eigen vennootschap.

Staatssecretaris Wiebes heeft in de Belastingplannen 2017 opgenomen dat met ingang van **1 januari 2017** geen pensioenopbouw in eigen beheer meer mogelijk is. Alleen externe opbouw middels premiebetaling via een verzekeraar is nog mogelijk.

Voor de bestaande, reeds opgebouwde PEB's komt er een overgangstermijn van 3 jaar. Binnen deze periode kan gekozen worden voor een afkoop- dan wel een omzettingsvariant met de volgende drie mogelijkheden:

### 1. Premievrij laten staan van de opgebouwde rechten

De tot eind 2016 opgebouwde pensioenrechten in een PEB worden bevroren en worden op pensioeningangsdatum op de reguliere wijze afgewikkeld in de vorm van een **levenslange** uitkering. Het pensioen blijft geïndexeerd en de pensioenvoorziening wordt **jaarlijks actuariel opgerent**. De dividendklem, door het verschil tussen commerciële waarde en fiscale waarde van het PEB, blijft in stand.

### 2. Afkoop van het PEB

Het pensioen kan worden afgekocht. Uitgangspunt is de pensioenvoorziening per 31 december 2015. Het verschil tussen de commerciële waarde en de fiscale waarde valt (onbelast) vrij. Vervolgens wordt de fiscale waarde in de loonheffing betrokken, waarbij een belastingkorting wordt gegeven: deze korting is afhankelijk van het jaar waarin wordt afgekocht.

2017: korting van 34,5%, dus heffing over 65,5% van de fiscale waarde van de pensioenvoorziening.  
Alsdan is de effectieve belastingdruk over de opgebouwde pensioenvoorziening 34,06%.  
2018: korting van 25%, heffing over 75% van de fiscale waarde van de pensioenvoorziening.  
De effectieve belastingdruk is dan 39%.  
2019: korting 19,5%, heffing over 80,5% van de fiscale waarde van de pensioenvoorziening.  
De effectieve belastingdruk is 41,86%.

Een besluit tot afkoop van de pensioenrechten wordt dus "beloond" naarmate men eerder besluit tot afkoop.

### 3. Omzetting PEB in oudedagsreserve zonder verdere opbouw

Het PEB kan worden omgezet in een Oudedagsverplichting, waarin verdere opbouw van pensioenrechten niet mogelijk is. Uitgangspunt voor de Oudedagsverplichting is de fiscale waarde van de pensioenvoorziening. Deze verplichting wordt **jaarlijks met het U-rendement opgerent** tot aan pensioendatum. De dan opgebouwde Oudedagsverplichting zal vanaf dat moment **in 20 jaar** worden uitgekeerd.

Afkoop of omzetting in een Oudedagsverplichting zal ook mogelijk zijn voor reeds ingegane pensioenuitkeringen uit de eigen bv.

Ook de mogelijkheid een bij een verzekeringsmaatschappij opgebouwd verzekerd pensioenkapitaal voortijdig (voor zogenaamde C-polissen) over te hevelen naar een eigen bv komt te vervallen, omdat de bv vanaf 2017 niet meer als pensioenverzekeraar mag optreden. U kunt nog tot 1 januari 2017 gebruik maken van deze mogelijkheid. U dient dan wel zo spoedig mogelijk actie te ondernemen door dit aan de verzekeringsmaatschappij kenbaar te maken. Van belang hierbij is wel dat de verzekeringsmaatschappij dient mee te werken, en tijd nodig heeft de overgang nog dit jaar te kunnen formaliseren. Haast is dan ook geboden.

Naast fiscale afwegingen heeft de wijziging ook een **belangrijke juridische kant**, te weten dat uw huidige partner en ook een eventuele ex-partner uitdrukkelijk schriftelijk moeten instemmen met uw keuze.

De voorgestelde maatregelen hebben grote gevolgen voor de invulling van uw pensioen als oudedagsvoorziening, maar ook voor uw (ex-)partner. Een zorgvuldige afweging/advisering over de keuzemogelijkheden ten aanzien van uw PEB is dan ook van belang.

Wij kunnen desgewenst voor u een inzichtelijke rapportage "Wiebes-Scenario" opstellen waaruit de consequenties van de diverse pensioenmogelijkheden in uw situatie blijken.

Het kan voor u van belang zijn dat uw inzicht krijgt in al uw oudedagsvoorzieningen (waar pensioen er één van is) en uw totale vermogen. Dit kunnen wij voor u inzichtelijk maken door het opstellen van een heldere rapportage inzake uw financiële planning.

Binnen een paar weken nemen wij contact met u op. Desgewenst kunnen wij dan een afspraak maken voor een persoonlijk gesprek dan wel een advies.

Voor eventuele vragen kunt u ook zelf contact met mij opnemen.

Wij vertrouwen erop u voor nu voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groeten,

Wim W.M. Bull RB CPA