



Novelle Uitsfasering Pensioen in eigen beheer

Op maandag 23 januari is de novelle op de Wet uitsfasering Pensioen in Eigen Beheer gepubliceerd. De novelle bevat een (voorwaardelijke) mogelijkheid tot aftrek van de lasten van de toekomstige indexatie van de pensioenaanspraken of van de pensioenuitkeringen, afhankelijk van de keuze afkoop op omzetting.

Deze aanvulling is met name bedoeld voor pensioentoezeggingen op basis van 'extern eigen beheer'.

[> Download de volledige Novelle Uitsfasering Pensioen in Eigen Beheer](#)

Aanleiding voor deze novelle zijn signalen vanuit de adviespraktijk over de contante waarde van de lasten van de toekomstige indexatie van de opgebouwde pensioenaanspraken op het moment van afkoop of omzetting in een oudedagsverplichting. De conclusie van het onderzoek is dat het in het wetsvoorstel voorgestelde artikel 34e van de Wet Vpb 1969 aftrek van de lasten van de toekomstige indexatie op het moment van afkoop of omzetting uitsluit, waardoor ook de budgettaire derving zich niet kan voordoen.

6% DGA's mogelijk gedupeerd

Het opgenomen artikel 34e inzake de aftrekbeperking is volgens staatssecretaris Wiebes te streng.

Ingeval het PEB fiscaal gefaciliteerd wordt afgekocht, mag het (negatieve) voordeel dat voortvloeit uit de vrijval van de eerder op de fiscale balans geactiveerde kosten en lasten voor de toekomstige indexatie op het moment van afkoop in één keer ten laste van de winst worden gebracht.

In bijna alle gevallen gaat het hier om 'extern eigen beheer'.

Onderscheid in afkoop en omzetting in oudedagsverplichting

Ingeval het PEB wordt omgezet in een oudedagsverplichting mag het (negatieve) voordeel dat voortvloeit uit de vrijval van de eerder op de fiscale balans geactiveerde kosten en lasten voor de toekomstige indexatie in gelijke jaarlijkse delen – lineair - ten laste van de winst worden gebracht.



Het aantal jaarlijkse delen wordt gesteld op het aantal gehele jaren dat degene aan wie de aanspraak is toegekend op het omzettingstijdstip is verwijderd van de leeftijd van 87 jaar.

Het omzetten van pensioen in (extern) eigen beheer in een oudedagsverplichting geeft een hogere administratie last.

Overgangsdatum 20 september 2016

De extra tegemoetkoming in het kader van bovengenoemde indexatie betreft alleen die gevallen waarin een dergelijke actiefpost al in de aangifte vennootschapsbelasting was opgenomen en aanwezig was vóór 20 september 2016.

De actiefpost(en) hebben vrijwel volledig betrekking op de kosten en lasten van de toekomstige indexering van het pensioen die zich hebben voorgedaan na het arrest van de Hoge Raad van 14 april 2006 en het fiscale besluit van 3 juli 2008.

Stemming Tweede Kamer en Eerste Kamer

De Tweede Kamer stemt op donderdag 9 februari over de Novelle Uitfasering Pensioen in Eigen Beheer. Uiterlijk 7 maart 2017 blijkt of ook de Eerste Kamer doorgang verleent aan de Novelle Uitfasering Pensioen in Eigen Beheer.

3 maanden overgangstermijn (coulance)

Met de terugwerkende kracht wordt tevens het op de site van het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (CAP) opgenomen Vraag en Antwoord 16-004 van 22 december 2016 gecodificeerd.

Het opschuiven van de datum van inwerkingtreding laat de in de nota van wijziging op het wetsvoorstel Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen aangekondigde coulancetermijn van drie maanden onverlet.

Deze zal nu beginnen vanaf het moment dat de wet in werking treedt.