

Pensioen in eigen beheer op de schop

De ministerraad heeft op voorstel van staatssecretaris Wiebes besloten de regeling Pensioen in Eigen Beheer (PEB) in zijn huidige vorm met een overgangstermijn van 3 jaar af te schaffen. DGA's kunnen de pensioenregeling op een semi-aantrekkelijke manier afkopen, kiezen voor een spaarvariant (direct afstempelen) of laten staan op grond van de huidige wetgeving.



Volgens Wiebes werd de huidige pensioenregeling in eigen beheer door veel DGA's als 'pensioenkleem' gezien. Het geld dat DGA's als pensioenspaarpot opbouwen, zit vaak vast in het eigen bedrijf. De pensioenreserve is nodig om het bedrijf financieel gezond te houden en kan eigenlijk nooit worden uitgekeerd. Op de lange termijn loopt de overheid hierdoor bovendien miljarden aan inkomstenbelasting mis.

De 'pensioenkleem' is naar onze mening dus meer een beperking voor de belastingdienst zelf om vervroegde belastingheffing(en) binnen te krijgen. Dit wordt nu gebruikt als excuus om zo snel mogelijk loonheffing te ontvangen.

Belastingkorting

De staatssecretaris komt met een wetsvoorstel waarmee DGA's versneld het pensioen in eigen beheer kunnen afkopen met fiscale stimuleringsmaatregelen. Over het vrijgekomen geld hoeven zij minder inkomstenbelasting te betalen dan normaal. In 2017 geldt een korting van 34,5% op de grondslag, in 2018 een korting van 25% en in 2019 een korting van 19,5%, aldus Wiebes in zijn brief aan de Tweede Kamer.



Spaarvariant

Voor DGA's die de pensioenregeling niet afkopen of financieel de middelen niet hebben om de belastingheffing te voldoen, wordt een spaarvariant geïntroduceerd. Het geld blijft in de onderneming en de DGA houdt daarmee een reservering voor de oude dag. Belastingheffing vindt dan pas in de uitkeringsfase plaats. Daardoor heeft deze DGA in ieder geval de mogelijkheid zijn dividendklem (grotendeels) weg te nemen, zonder dat hij acuut moet afrekenen.

Ook dit klinkt bijna te mooi om waar te zijn, de dividendklem is naar onze mening niet de grootste zorg van de DGA, als zijn vennootschap 'onder water staat'. De 'kleine letters' in het wetsvoorstel moeten ons duidelijkheid geven of er géén verrassingen te verwachten zijn op pensioendatum. Met name als spaarvariant niet aanwezig is op pensioendatum, kan mogelijk alsnog tot revisierente en loonheffing leiden.

Oud regime in stand houden

Indien de overgangsmaatregelen niet interessant zijn voor de DGA en/of de partner niet instemt met het afstempelen van 'pensioenrechten', dan worden de opgebouwde pensioenrechten bevroren. Dit betekent dat artikel 19b Wet op de Loonbelasting van toepassing blijft. Mocht er onvoldoende middelen aanwezig zijn op pensioendatum, dan is het pensioen 'niet voor verwezenlijking vatbaar' zonder verdere sancties.

Reactie VNO NCW

VNO-NCW en MKB-Nederland zijn positief over de door het kabinet aangekondigde verlenging van de eerste schijf van 20 procent van de vennootschapsbelasting de komende jaren en de oplossing van de problemen van directeuren-groootaandeelhouders (dga's) met een pensioen in eigen beheer. De eerste schijf van 20 procent in de vennootschapsbelasting (vpb) wordt in 2018 verlengd tot € 250.000,- en stapsgewijs tot € 350.000,- euro in 2021. De verlenging van de eerste vpb-schijf tot € 350.000,- euro is een structurele lastenverlichting voor mkb-ondernemers, scale-ups en kleine buitenlandse ondernemingen.

Nederland maakt zich hierdoor fiscaal wat aantrekkelijker.

Zo'n 150.000 dga's worden bevrijd van de zogeheten pensioenklem, waardoor een groot aantal van hen geen dividend meer kon uitkeren of hun onderneming financieel niet kon versterken.



Pensioenklem

Veel dga's die via de bestaande regeling voor ondernemers pensioen opbouwen, hebben als gevolg hiervan geld vastzitten in het bedrijf, de 'pensioenklem'. Het kabinet biedt hen nu gedurende een periode van drie jaar de mogelijkheid om het in het verleden opgebouwde pensioen in eigen beheer tegen een belastingkorting af te kopen.

Positief effect op de begroting

De afkoopregeling heeft een positief effect van circa 2 miljard euro op de begroting voor 2017, aldus de staatssecretaris. Het uitfaseren van PEB betekent bovendien een belangrijke vereenvoudiging voor de Belastingdienst.

Met Prinsjesdag wordt het wetsvoorstel naar de Tweede Kamer gestuurd. In eerdere debatten bleek al dat een meerderheid van de Tweede Kamer waarschijnlijk instemt met het wetsvoorstel.

Tot slot

De behandeling van het wetsvoorstel wenst de staatssecretaris nog dit jaar af te ronden zodat de regeling per 1 januari 2017 in werking kan treden. Gezien deze ambitie en in aanmerking genomen de langdurige en diepgaande gedachtewisseling over dit dossier met vele deskundigen en betrokkenen, volgt er géén internetconsultatie.

Ter voorkoming van anticipatie-effecten worden de uitgangspunten voor de tegemoetkoming inzake afkoop gebaseerd op de balanswaarden van ultimo 2015.