

Ministerie van Financiën
t.a.v. de staatssecretaris de heer E. Wiebes

Hoevelaken, 29 september 2016

Betreft: Reactie op wetsvoorstel Uitfasering pensioen in eigen beheer (34555)

Geachte heer Wiebes,

In vervolg op het wetsvoorstel 34555 Uitfasering pensioen in eigen beheer brengt de KPS werkgroep DGA hierbij graag een aantal belangrijke knelpunten die zij signaleert onder uw aandacht.

1. Grondslag voor de korting van toepassing op de fiscale balanswaarde ultimo 2015

Bij nader onderzoek blijkt dat de belastingdruk op een afkoop in 2017 effectief ten minste 34.8% is. Het tenminste komt doordat de grondslag voor de korting van toepassing is op de voorziening ultimo 2015. Aangezien de voorziening ultimo 2016, vanwege fiscale regels met 4% rente en sterfte toeneemt, acht de werkgroep het rechtvaardiger wanneer de korting op de fiscale balanswaarde van ultimo 2016 wordt toegepast.

2. Ondanks korting in de LB, kan de belastingdruk voor de DGA in de IB hoger uitkomen

Voor de DGA is niet de loonbelasting, maar juist de inkomstenbelasting belangrijk, doordat de afkoop in de inkomstenbelasting wordt betrokken. De belastingdruk kan dan hoger uitkomen indien de DGA een inkomen heeft dat nog niet de volledige heffingskortingen heeft afgebouwd. (Gemiddeld inkomen DGA (2014: € 66.000,- en grens heffingskortingen € 122.000,-). Dit kan tot een extra heffing leiden die maximaal € 5.000,- bedraagt. Ook de gevolgen voor premies sociale verzekeringen en ZVW (naheffing IB) kunnen tot een naheffing leiden.

3. Omzetting naar ODV onder huidige rekenrente niet interessant

De omzetting in een ODV leidt op grond van de huidige renteontwikkelingen in een afbouw van de reservering door koppeling aan het -inmiddels negatieve- u-rendement. De toepassing van dit u-rendement, holt de pensioenreserve uit en maakt deze optie voor de lange termijn niet interessant: de pensioenreserve zou op pensioendatum dan flink lager uit kunnen komen.

4. Afkoop van pensioen leidt tot verdere afkalving van het oorspronkelijke pensioenvermogen

Nadat het oorspronkelijke pensioenvermogen door de heffingen zoals vermeld onder punt 1 en 2 is verminderd, zal het vermogen verder afnemen door de jaarlijkse heffingen in Box 3. De DGA verkrijgt door afkoop een som geld in privé. Dit valt direct in Box 3. Dit vermogen had en heeft nog steeds een pensioendoelstelling, maar de DGA betaalt jaarlijks vermogensrendementsheffing. Dit bedrag loopt bij een netto afkoopsom van € 210.000,- over 20 jaar op tot € 43.000,- (bij een waardeontwikkeling van 0%)

Naast de hiervoor genoemde knelpunten heeft de werkgroep de volgende aanbevelingen voor de toekomstige pensioenopbouw van de DGA:

1. Mogelijkheid van opbouw van vrijgesteld vermogen in Box 4

De werkgroep adviseert Box 4 in te voeren, met als doelstelling een vrijgesteld vermogen te kunnen opbouwen, ten gunste van de oude dag en toekomstige zorg. In deze Box 4 kan de afkoopsom worden opgenomen, zodat hier geen vermogensrendementsheffing over verschuldigd is. Het voorstel is dat deze Box 4 productonafhankelijk is. Ook het nettopensioen van de werknemer (die boven de inkomensgrens opbouwt) zou in Box 4 kunnen worden ondergebracht.

2. Maak nieuwe uitvoeringsvormen ook toegankelijk voor DGA

De werkgroep beveelt aan dat wanneer de DGA zijn pensioen wenst te verzekeren hij dit ook kan onderbrengen in een PPI of een APF.

3. Beschermende werking van pensioenwet wanneer DGA het pensioen elders onderbrengt

De DGA valt nu niet onder bescherming van de pensioenwet. De partner daarentegen verkrijgt bescherming door de Wet pensioenverevening bij echtscheiding. Dit betreft zowel het verevende ouderdompensioen als het bijzondere partnerpensioen. De werkgroep adviseert de rechten van de DGA, indien pensioen elders wordt ondergebracht, onder de beschermende werking van de pensioenwet te laten vallen.

4. Toch toekomstig pensioenopbouw in eigen beheer, maar zonder complexe rekenregels

Met name het verschil in rekenregels bij de bepaling van de waarde maakt het huidige PEB complex en leidt tot bijvoorbeeld de dividendklem. Een andere opbouwmethode kan leiden tot een eenvoudige en inzichtelijke opbouw in eigen beheer: de premieregeling. Voordeel is dat de DGA niet hoeft af te rekenen en zijn geld in de B.V. kan houden, zodat de continuïteit gewaarborgd blijft. Het voorstel van de werkgroep is het toekomstige PEB op te bouwen via een premieregeling. De premie kan worden afgeleid van de bekende premiestaffels of een gelijkblijvend percentage. In deze premieregeling houdt de toevoeging van het rendement aan de voorziening verband met het rendement op het eigen vermogen.

5. Breng het risico van arbeidsongeschiktheid en nabestaandenpensioen buiten de BV

De DGA is niet in staat om de risico's van arbeidsongeschiktheid en overlijden in de eigen onderneming te dragen. De werkgroep adviseert deze risico's buiten de BV onder te brengen indien een arbeidsongeschiktheid dan wel nabestaandenpensioen wordt toegezegd. Bij het extern onderbrengen van deze risico's moet een DGA zonder medische waarborgen kunnen worden verzekerd, onder voorwaarden die anti-selectie kunnen voorkomen.

6. Laat de DGA een adequaat pensioen opbouwen zodat hij niet tot de 'witte vlek' gaat behoren

Terwijl voor ZZP'ers deze zogenaamde witte vlek juist een punt van zorg is lopen we het risico dat de DGA tot een nieuwe groep met een "witte vlek" gaat behoren. Onze aanbeveling is om de DGA een adequaat pensioen op te laten bouwen, inclusief de bescherming van de rechten.



kring van pensioenspecialisten

In bijgevoegd document zijn de aanbevelingen van de KPS werkgroep DGA uitgewerkt. Uiteraard zijn wij tot nadere toelichting bereid.

Met vriendelijke groet,

Kring van Pensioenspecialisten

Werkgroep DGA

cc: griffier vaste commissie Financiën Dhr. R. Berck
staatssecretaris van SZW / pensioenwoordvoerders Tweede Kamer
MKB
VNO/NCW

De Kring van Pensioenspecialisten is een stichting met als doel het bevorderen van uitwisseling van ervaring, kennis en informatie. KPS heeft een brede samenstelling aan deelnemers. Vanuit alle disciplines van het pensioenvak brengen deelnemers op persoonlijke titel know how in. Daarmee wordt het multidisciplinaire karakter van pensioen onderstreept. De achtergrond van de deelnemers is zeer verschillend: pensioenfondsen, levensverzekeraars, ppi's en beleggingsinstellingen. Maar ook consultancy en de advieswereld zijn vertegenwoordigd. Daarnaast de accountancy, het actuarieat en de advocatuur. Bij de KPS zijn ca. 400 deelnemers aangesloten.