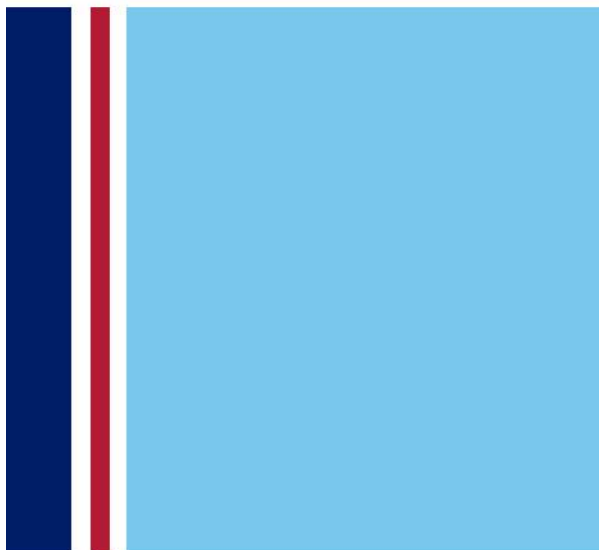


watsonwyatt.nl



## Fiscale pensioenactualiteiten

# Agenda

- Besluit beschikbare premiestaffels
- DGA en Pensioenwet
- VUT-regeling 55-plussers
- Knelpunten internationale waardeoverdracht

## BSP-staffels (1)

- Besluit van 23 oktober 2007
- Ter vervanging van Besluit 28 april 2003
- Overgangsrecht 38d, 38e en 38f Wet LB'64
- Hogere percentages door recentere sterftetafel
- Staffels voor verlaagde AOW-franchise

## BSP-staffels (2)

- Risico's daadwerkelijk verzekeren (pvi)
- Staffel 4 alleen voor gepartnerden
- Kosten forfaitair 10% (feitelijk lagere kosten niet relevant). Wel ten laste van premie, anders uit staffel elimineren.
- Uitzondering voor DGA
- Overlevingstafels ??

## BSP-staffels (3)

### ■ Besluit (oud):

*Toelichting: “veel pensioenfondsen maken gebruik van andere sterftegrondslagen. Indien een verzekeraar of een pensioenfonds lichtere sterftegrondslagen hanteert dienen de staffelpercentages dienovereenkomstig te worden herrekend.”*

### ■ Besluit (nieuw):

*Toelichting: “partijen mogen staffels hanteren als de **pensioenverzekeraar** een levensverzekeringsmaatschappij is die uitgaat van individuele tarieven = tarief dat **verzekeraar** in individuele gevallen hanteert. Als **pensioenverzekeraar** en werkgever na onderhandelingen een collectief tarief zijn overeengekomen met lichter grondslagen, moet werkgever de percentages dienovereenkomstig verlagen.*

## BSP-staffels (4)

- Verzekeraar: andere tafel dan standaard ➤ andere percentages ➤ aanpassing regeling?
- Pensioenfonds?
  - niet meer genoemd
  - verzekeraar in de zin van art. 19 Wet LB'64 (verzekeraar en pensioenfonds)
  - niet door onderhandeling tot stand gekomen
- dus pensioenfonds kan altijd staffelpercentages hanteren?

## BSP- staffels (5)

- Toepassing hogere (feitelijke) kosten
  - alleen als ook overige feitelijke berekeningsgrondslagen worden toegepast
  - solvabiliteitsopslag ➤ kosten?
  - indien uiteindelijk terugvloeit naar werknemer (naar mate dat verplichtingen afnemen), door hoger kapitaal ➤ geen kosten ➤ financieren uit het kapitaal

## DGA en IPW

- Artikel 8 IPW
- Lid 1: PSW 1 jaar na 1/1/2007 van toepassing
- Lid 2: DGA met werknemer gelijkgesteld als op 1/1/2008 pensioen is ondergebracht bij pensioenuitvoerder (OPF, BPF, Verz)
- Lid 3: indien ondergebracht bij verzekeraar sprake van PSW als in 2007 zodanig aangemerkt



## DGA en IPW

- Dus: bij verzekeraar expliciete keuze
- Niet stilzwijgend onder PW
- Altijd mogelijkheid naar EB over te dragen
- Indien geen actie bij pensioenfonds ➤ PW
- “Ondergebracht” ➤ indien overdracht naar EB gewenst ➤ overdracht in 2007!
- Alleen overdracht pensioen in hoedanigheid DGA
- Niet meer diensttijd dan feitelijk gemaakt

## DGA en IPW

- Combinatie OP EB en NP extern
- Verzekeraar kan eis van volledig verzekerde regeling niet stellen

# VUT-overgangsrecht

- Art. 38c Wet LB'64 (55+)
- Strekking: doorwerken belonen
- Indien uitstel actuariële oprenting
- Fiscaal: geen uitstel ➤ geen oprenting
- Leeftijdsontslag?
- Amendement Vendrik (2)cs
- Oprenting 50%
- Ter compensatie van “weeffouten”
- Vervallen VUT op 65/overstap andere werkgever
- Strekking: VUT d.m.v. uitkering ineens dan wel OP

# Internationale waardeoverdracht

- Revisie fiscale Besluiten gewenst
- PW: geen ontheffing
- Besluit 16 juli 2002 (geruisloze overdracht)
  - aannemelijk maken dat pensioentekort (impliciet alleen overdracht naar eindloon)
  - geen aansprakelijkheid uitvoerder indien bankgarantie in NL/verpanding
- Disproportioneel
- Overeenkomst buitenlandse uitvoerder en financiën conform aanwijzing?