

Wet uitfaseren PEB

- Hoofregel
 - Vanaf 1-4-2017 geen pensioenopbouw in eigen beheer meer mogelijk
 - Coulaceperiode tot 1-7-2017
 - Eigen B.V. is geen toegelaten verzekeraar meer
- Overgangsrecht voor pensioenaanspraken per 31-3-2017 (coulaceperiode: 30-6-2017)
- Overgangsrecht biedt 3 mogelijkheden
 - Premievrij voortzetten
 - Gefaciliteerd afkopen
 - Omzetten in een oudedagsverplichting (ODV)

Afkopen of omzetten



Commerciële waarde: € 850.000

Dividendklem

Fiscale waarde: € 375.000

Stap 1 afkopen of omzetten



Stap 2 afkopen of omzetten



Fiscale waarde: € 375.000

- Afkopen
- Omzetten in ODV

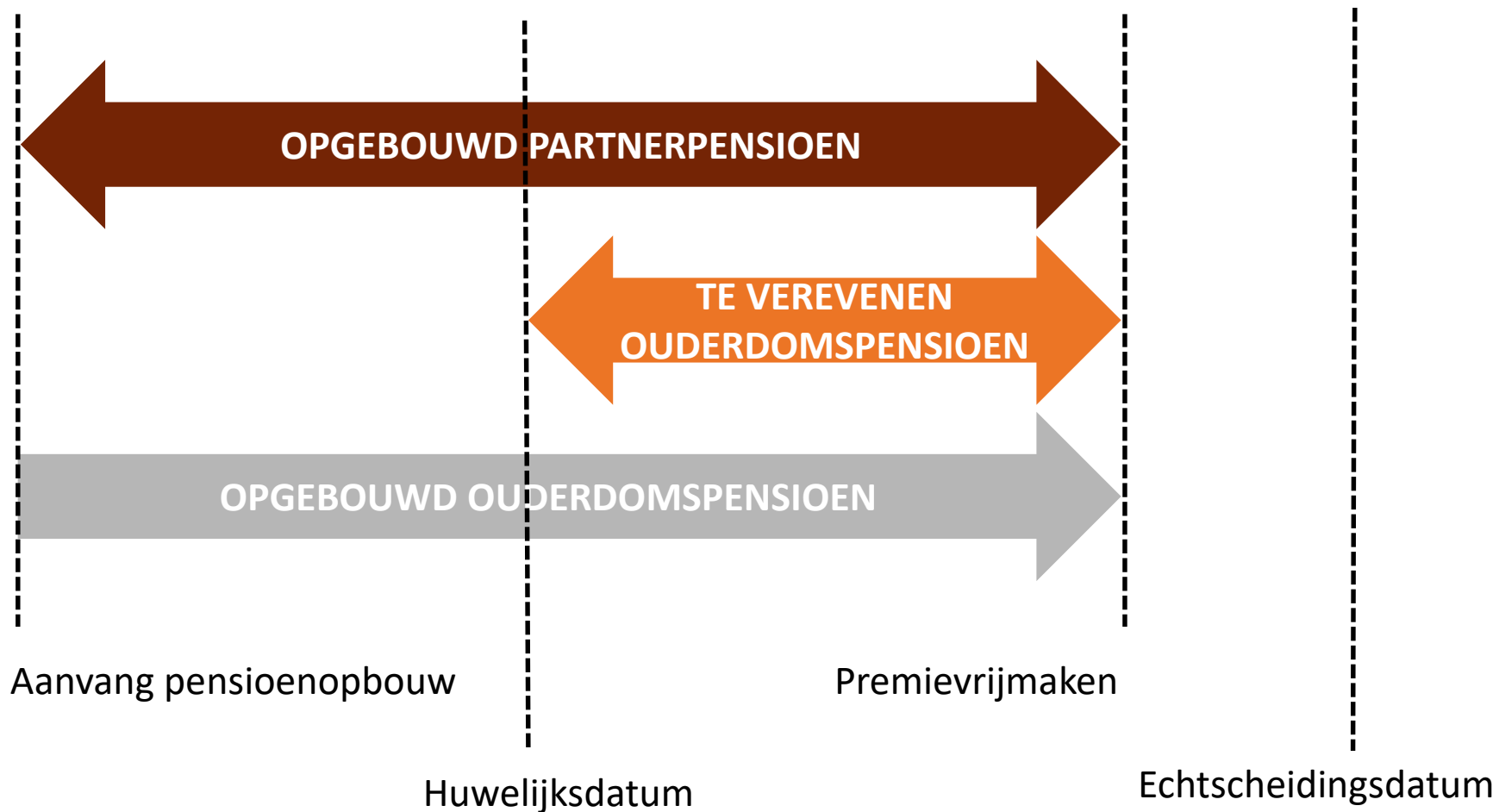
Voor wie is de uitfaseringsopbrengst?

- HR 13 juli 2018, ECLI:NL:HR:2018:1180
 - *Het strookt met de (ratio van de) Wvps om afgekochte pensioenrechten bij de verdeling van een huwelijksgemeenschap op een zo veel mogelijk gelijke wijze in aanmerking te nemen als niet afgekochte pensioenrechten. De herkomst en bestemming van de onderhavige afkoopsom brengen daarom mee dat deze som tot het nominale bedrag ervan moet worden aangemerkt als privévermogen van de man.*
- Wat betekent dit voor het uitgefaseerd PEB?
 - Afkoopsom
 - ODV
 - Vrijval pensioenverplichtingen / ontklemming dividendreserve

Wat zijn de rechten van de partner? (1)

- De rechten van de **echtgenoot/geregistreerd partner**
 - In geval van overlijden
 - Partnerpensioen
 - In geval van echtscheiding = wettelijk recht
 - Verevening tijdens huwelijk/partnerschap opgebouwd ouderdomspensioen (blijft pensioenaanspraak DGA)
 - Afsplitsing volledig (bijzonder) partnerpensioen (eigen aanspraak partner)
 - Conversie (eigen aanspraak partner)
- Huwelijksgoederenregime speelt in beginsel geen rol
- Afwijkingen van de hoofdregel (bijv. WVPS uitsluiten) vastleggen in huwelijkse voorwaarden of echtscheidingsconvenant

Wat zijn de rechten van de partner? (2)



Wat zijn de rechten van de partner? (3)

- De rechten van de **ongetrouwd samenwonende partner**
 - In geval van overlijden
 - Partnerpensioen
 - In geval van echtscheiding = geen wettelijk recht
 - ➔ Checken in de pensioenovereenkomst
 - Verevening tijdens relatie opgebouwd ouderdomspensioen
 - ➔ Komt bij DGA zelden voor
 - Afsplitsing volledig (bijzonder) partnerpensioen
 - ➔ Komt regelmatig voor (modellen Belastingdienst)

Compensatie partner (1)

- Wat geeft de partner prijs?
- Relevante factoren
 - Hoe gehuwd?
 - GVG
 - HVW, met of zonder
 - Periodiek verrekenbeding
 - Finaal wederkerig verrekenbeding
 - ➔ Prijsgegeven aanspraken komen via toename winstreserves en op grond van huwelijksgemeenschap of verrekenbeding gedeeltelijk bij partner terug
- WVPS uitgesloten in huwelijkse voorwaarden?
- Voorwaardelijkheid aanspraken
 - Normaal of bijzonder partnerpensioen
 - Recht op uitkering deel ouderdomspensioen DGA
- Hoge Raad HR 14-4-2017, ECLI:NL:HR:2017:693
 - Onvoldoende dekking ➔ verdeling tekort naar evenredigheid

Compensatie partner (2)

Beoordeling effectief beschikbaar bedrag voor pensioenuitkeringen

A WAARDERING PENSIOENVERPLICHTINGEN		Totaal	OP man	OP vrouw	PP vrouw
1	Fiscale waardering pensioenverplichtingen	€ 169.270	€ 69.531	€ 69.531	€ 30.209
2	Waarde economische verkeer pensioenverplichting	€ 1.138.927	€ 393.284	€ 393.284	€ 352.360
B INVENTARISATIE ACTIVA EN PASSIVA		Totaal	Toelichting		
3	Totaal activa volgens balans	€ 1.255.672			
4	Totaal passiva exclusief pensioenverplichtingen	€ -505.672			
		-			
4	Totaal activa minus passiva	€ 750.000			
C EFFECTIEF BESCHIKBAAR BEDRAG VOOR UITKERINGEN VOOR PENSIOENUITKERINGEN		Totaal	OP man	OP vrouw	PP vrouw
5	EBBP volgens commerciële waardering	€ 750.000	€ 258.983	€ 258.983	€ 232.034

Compensatie partner (3)

Compensatie in verband met uitfasering pensioen in eigen beheer op basis van huwelijksgemeenschap / finaal verrekenbeding

	Man	Vrouw	Totaal
A Belastinglatenties			
1 Latente inkomstenbelastingclaim pensioenuitkeringen	37,10%	37,10%	37,10%
2 Latente inkomstenbelastingclaim oudedagsverplichting	37,10%	37,10%	37,10%
3 Latente aanmerkelijkbelangclaim	26,90%	26,90%	26,90%
B In geval van pensioen in eigen beheer			
4 Commerciële waarde pensioenaanspraken	€ 258.983	€ 491.017	€ 750.000
5 Latente inkomstenbelastingclaim pensioenuitkeringen	€ -96.083	€ -182.167	€ -278.250
6 Waarde aandelen in geval van pensioen in eigen beheer	€ 0	€ 0	€ 0
7 Aanmerkelijkbelangclaim	€ 0	€ 0	€ 0
8 Totaal waarde	€ 162.900	€ 308.850	€ 471.750
C In geval van oudedagsverplichting			
9 Waarde oudedagsverplichting	€ 80.825	€ 80.825	€ 161.650
10 Latente inkomstenbelastingclaim oudedagsverplichting	€ -29.986	€ -29.986	€ -59.972
11 Waarde aandelen in geval van oudedagsverplichting	€ 294.175	€ 294.175	€ 588.350
12 Aanmerkelijkbelangclaim	€ -76.997	€ -76.997	€ -153.994
13 Totaal waarde	€ 268.017	€ 268.017	€ 536.034
D Compensatie			
14 Totaal netto waarde in geval van pensioen in eigen beheer	€ 162.900	€ 308.850	€ 471.750
15 Totaal netto waarde in geval van oudedagsverplichting	€ 268.017	€ 268.017	€ 536.034
16 Netto te compenseren	€ -105.117	€ 40.833	€ -64.284

Verdeling ODV bij echtscheiding (1)

- Ten tijde van omzetting kan afspraak worden gemaakt welk gedeelte van de ODV aan de partner toekomt
 - waarde 50% te verevenen ouderdomspensioen + waarde partnerpensioen
totale waarde ouderdomspensioen en partnerpensioen
- V&A 18-006 d.d. 24-5-2018
 - ODV kan worden vervreemd
 - ODV kan worden omgezet
 - WVPS-achtige afwikkeling

Verdeling ODV bij echtscheiding (2)

- Vervreemden ODV
 - Lijkt op conversie ex art. 5 WVPS
 - Eigen ODV gewezen partner
 - Ingangsdatum = AOW-leeftijd gewezen partner
 - Geheel of gedeeltelijk aanwenden voor de verkrijging van
 - Lijfrente
 - Lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht
 - Eigen ODV gewezen partner overdragen naar eigenbeheerlichaam gewezen partner
 - Na overlijden gewezen partner: ODV-termijnen aan erfgenamen gewezen partner uitkeren
 - Overlijden DGA is niet van invloed op eigen ODV gewezen partner

Verdeling ODV bij echtscheiding (3)

- Omzetten ODV
 - Lijkt op (standaard) verevening ex art. 2 WVPS
 - Alternatief 1 lijkt op tijdige mededeling aan pensioenuitvoerder
 - Gewezen partner wordt gerechtigde ODV-termijnen met (slechts) recht op uitbetaling van (een deel van) de ODV-termijnen
 - ODV blijft een aanspraak DGA
 - Alternatief 2 lijkt op niet-tijdige mededeling aan pensioenuitvoerder
 - ODV-termijnen worden volledig uitbetaald aan DGA
 - DGA betaalt (een deel van) de ODV-termijnen door aan gewezen partner
- Ingangsdatum aan gewezen partner uit te keren ODV-termijnen is in beide alternatieven afhankelijk van AOW-leeftijd DGA
- Na overlijden gewezen partner: ODV-termijnen weer volledig voor DGA uitkeren
- Na overlijden DGA: ODV-termijnen aan erfgenamen DGA uitkeren

Fiscale aspecten compensatie partner (1)

- Leidt het ontbreken van compensatie tot een schenking?
- Criteria
 - Verarming (partner)
 - Verrijking (DGA)
 - Bevoordelingsbedoeling (partner)
- Hoe verhoudt het ontbreken van compensatie zich ten opzichte van HR 13 juli 2018, ECLI:NL:HR:2018:1180?

Fiscale aspecten compensatie partner (2)

Zienswijze staatssecretaris

- GVG
Niet in het zicht van echtscheiding
 - Geen schenking
 - Ook niet bij ontbreken passende compensatie
- GVG
Wel in het zicht van echtscheiding
 - Schenking
 - Tenzij passende compensatie

Fiscale aspecten compensatie partner (3)

Zienswijze staatssecretaris

- HVW met wederkerig finaal verrekenbeding bij echtscheiding én overlijden
Niet in het zicht van echtscheiding
 - Vergelijkbaar met GVG
 - Geen schenking
 - Ook niet bij ontbreken passende compensatie
- HVW met wederkerig finaal verrekenbeding bij echtscheiding én overlijden
Wel in het zicht van echtscheiding
 - Vergelijkbaar met GVG
 - Schenking
 - Tenzij passende compensatie

Fiscale aspecten compensatie partner (4)

Zienswijze staatssecretaris

- HVW zonder wederkerig finaal verrekenbeding bij echtscheiding én overlijden
Niet in het zicht van echtscheiding
 - Schenking
 - Tenzij passende compensatie
- HVW zonder wederkerig finaal verrekenbeding bij echtscheiding én overlijden
Wel in het zicht van echtscheiding
 - Schenking
 - Tenzij passende compensatie

Fiscale aspecten compensatie partner (5)

- Wat zijn de gevolgen van compensatie voor de IB?
 - Belast bij de partner?
 - Persoonsgebonden aftrek bij DGA?
- Tariefverschillen inkomst - persoonsgebonden aftrek
 - 2020: $49,5\% - 46\% = 3,5\%$ verschil
 - 2021: $49,5\% - 43\% = 6,5\%$ verschil
 - 2022: $49,5\% - 40\% = 9,5\%$ verschil
 - 2023: $49,5\% - 37,1\% = 12,4\%$ verschil
- Zienswijze staatssecretaris
 - N.v.t. want geen sprake van echtscheiding
- Echter, uitgestelde/voorwaardelijke compensatie is juist bedoeld voor die situatie

Fiscale aspecten compensatie partner (6)

Standpunt Kennisgroep Verzekeringsproducten en Assurantiebelasting
(vragen en antwoorden d.d. 18-7-2018)

- Onderscheid
 - Directe compensatie
 - Voorwaardelijke compensatie
- Wat wordt verstaan onder “compensatie”?
 - In standpunt KVA wordt daar niets over vermeld
 - Onderscheid compensatie in de vorm van
 - Netto vermogen
 - Bruto inkomen (verdeling ODV)
 - GVG: toename waarde aandelen vanwege vrijval verplichting
 - HVW: vordering uit hoofde van verrekenbeding
 - Vergoedingsrecht op basis van HR 13 juli 2018, ECLI:NL:HR:2018:1180

Fiscale aspecten compensatie partner (7)

Standpunt KVA

- Uitfasering staande huwelijk
Niet in het zicht van echtscheiding
 - Directe of voorwaardelijke compensatie heeft geen gevolgen voor de IB
 - Speelt zich af in de vermogenssfeer
 - Compensatie partner
 - Wordt niet beschouwd als compensatie ter zake van de pensioenverevening
 - Niet belast bij partner
 - Niet aftrekbaar als persoonsgebonden aftrek bij DGA

Fiscale aspecten compensatie partner (8)

Standpunt KVA

- Uutfasering in het zicht van echtscheiding
 - Compensatie (gewezen) partner
 - Maakt onderdeel uit van echtscheidingsconvenant
 - Belast bij (gewezen) partner (art. 3.102, 3 IB)
 - Aftrekbaar als persoonsgebonden aftrek bij DGA (artikel 6.3, 1, d IB)

Fiscale aspecten compensatie partner (9)

Standpunt KVA

- Uutfasering ná echtscheiding
 - Overeengekomen in het verleden
 - Pensioenverevening
 - Verzelfstandiging bijzonder partnerpensioen
 - Thans
 - Uutfasering
 - Compensatie van de gewezen partner
- Compensatie gewezen partner
 - Belast bij gewezen partner (art. 3.102, 1 IB)
 - Aftrekbaar als persoonsgebonden aftrek bij DGA (art. 6.3, 1, b IB)