

Uitfasering Pensioen in eigen beheer; deadline is deadline!

Uit een recent onderzoek van MKB Belangen blijkt dat een op de drie dga's met een pensioen in eigen beheer (PEB) zich niet bewust is van de uitfasering van het PEB. Dit zijn alarmerende cijfers nu de wet 'Uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen' al per 1 april 2017 in werking is getreden.

Door het toepassen van een coulanceperiode van drie maanden heeft u als ondernemer uiterlijk tot 1 juli 2017 de tijd om te voldoen aan de nieuwe wetgeving. Deze deadline nadert in rap tempo. Inmiddels heeft de staatssecretaris van Financiën laten weten dat hij deze coulanceperiode niet zal verlengen. Deadline is dus een onherroepelijk deadline.

Het is cruciaal om voor het verstrijken van deze deadline de opbouw van het PEB stop te zetten. Indien u niet tijdig actie onderneemt, betekent dit dat uw PEB-aanspraak fiscaal niet langer kwalificeert als pensioen. Dit leidt ertoe dat uw volledige opgebouwde pensioenvermogen ineens belast is tegen maximaal 72% (inclusief revisierente). Hierbij gaat het bovendien om de waarde in het economisch verkeer van de pensioenaanspraken. Deze is vaak nog hoger dan de post die in de jaarrekening is opgenomen. Het is van groot belang dit draconische effect te voorkomen.

De deadline geldt niet alleen voor het PEB, maar ook voor de situatie waarin u besluit om een extern verzekerd pensioen terug te halen naar eigen beheer. De waardeoverdracht moet dan plaatsvinden voor 1 juli 2017. Volgens de staatssecretaris is hieraan voldaan indien het verzoek tot overdracht uiterlijk 30 juni 2017 bij de verzekeraar ligt. De verzekeraar heeft daarna de gebruikelijke termijn om het verzoek af te handelen.

Wat moet ik doen als ik een PEB heb en ik de opbouw nog niet heb stopgezet?

Als u een PEB heeft dan is het noodzakelijk dat de opbouw zo spoedig mogelijk wordt stopgezet. Dit om een heffing van maximaal 72% over uw opgebouwde pensioenvermogen te voorkomen. Praktisch kunt u de opbouw stoppen door de algemene vergadering bijeen te roepen en in een addendum op te nemen dat de opbouw stopt. Vanzelfsprekend kan PKF Wallast u hierbij assisteren, ook als u nu nog geen cliënt bij ons bent. Wilt u graag hulp van een van onze pensioenspecialisten? Neem dan contact met Daniëla van Nuss (dvn@pkfwallast.nl / +31 (0)20 653 18 12) of Mirella Manca (mdh@pkfwallast.nl / +31 (0) 15 260 61 50).

