

# Pensioenversobering per 1 januari 2015

Zeer recent heeft de Eerste Kamer de wetsvoorstellen voor aanpassing van de oudedagsvoorzieningen, waaronder pensioen, lijfrente en fiscale oudedagsreserve, aangenomen. Voor de belastingheffing is dat ook van groot belang, omdat de aftrek van pensioenpremies alleen mogelijk is als een pensioenregeling voldoet aan de (fiscale) eisen.

De nieuwe wetgeving heeft niet alleen consequenties voor werknemers, maar ook voor ondernemers in de inkomstenbelasting en voor de Directeur-Groot-aandeelhouders (DGA's). Voor eenieder gelden de volgende aanpassingen:

- De aftrek van lijfrente wordt beperkt
- Er komt een mogelijkheid voor netto lijfrente en netto pensioen. De inleg in een dergelijke regeling is NIET fiscaal aftrekbaar, maar daar staat tegenover dat de uitkering en het ingelegde vermogen ONBELAST is.

## Gevolgen voor ondernemers

De opbouwmogelijkheden voor ondernemers (in de vorm van de fiscale oudedagsreserve FOR) wordt versoberd. Het maximaal aftrekbaar percentage en het maximaal aftrekbaar bedrag worden verlaagd. De aanpassingen voor de ondernemers vergen geen directe actie, maar het is natuurlijk niet verkeerd periodiek (en dit is wederom een goed moment naar mijn mening) de financiële positie na pensionering en de mogelijkheden te beoordelen.

## Gevolgen en acties voor de werknemers en de DGA's

De hoofdlijnen van de voorstellen:

- De maximale opbouwpercentages worden verlaagd, waardoor bij een gelijke opbouw-

- periode dus per saldo minder pensioen wordt opgebouwd
- De minimale AOW-franchise wijzigt. Over de veronderstelde –in de toekomst– te ontvangen AOW mag fiscaal geen pensioen worden opgebouwd. Afhankelijk van de soort pensioenregeling heeft deze wijziging een (overigens beperkte) verlaging of verhoging van de opbouw tot gevolg.
- Waarschijnlijk wordt de pensioenrichtleeftijd (per 1-1-2016) verhoogd naar 68 jaar.
- Boven een salaris van €100.000 kan geen fiscaal aftrekbaar pensioenopbouw meer plaatsvinden.

De nieuwe wetgeving betekent voor de sociale partners en de pensioenuitvoerders dat zij de wijzigingen vóór 1 januari 2015 geïmplementeerd moeten hebben.

Veel DGA's hebben een pensioenopbouw in de eigen B.V., bij een verzekeraar of een combinatie van beide. Ook deze regelingen zullen vóór 1 januari 2015 beoordeeld moeten worden. Om te voorkomen dat de pensioenregeling niet meer fiscaal aftrekbaar is, zullen ook de pensioenbrieven voor de eigen-beheer-situaties moeten worden aangepast aan de nieuwe wetgeving. Helaas is dat al voor het tweede jaar op rij! Gelukkig is dit niet nodig voor pensioenen die al zijn ingegaan.



Mr. F.G.P.A. (Fer) Verbeek FB  
vennoot bij Rühl Haegens Molenaar

Zowel de DGA die besluit te stoppen met opbouw in eigen beheer, als de DGA die de pensioenopbouw voortzet, zal maatregelen moeten nemen om te voorkomen dat zijn pensioenregeling fiscaal niet meer “zuiver” is! In het meest vervelende geval kan de fiscus bij een onzuivere pensioenregeling stellen dat het VOLLEDIGE pensioen is afgekocht. Over dit volledige bedrag zal dan fiscaal afgerekend moeten worden en dat willen we uiteraard niet!

Wij vinden het dan ook zeer belangrijk dat de DGA op korte termijn met de adviseur om tafel gaat om de inhoudelijke consequenties door te nemen en te voorkomen dat er fiscaal afgerekend moet worden. ■

[www.rhmweb.nl](http://www.rhmweb.nl), [info@rhmweb.nl](mailto:info@rhmweb.nl), 0478-584333