

# ABC-Prinsjesdaglezing 22 september 2015

Mr. Theo Gommer MPLA\*  
Akkermans & Partners Legal & Advice

\* Tevens verbonden aan Gommer & Partners Pensioen Advocaten en  
voorzitter Nederlandse Orde van PensioenDeskundigen

# Inhoud

- PensioenAkkoord
- DGA: plannen Wiebes
- pensioenknip/doorbeleggen na pensioendatum
- hoofdlijnennotitie

# PensioenAkkoord

- AOW 65 → 67 per 2021
- Witteveenkader: 67/1,875%; (EL: 1,657%)
- let op indexatie 'excedenten'
- (let op compensatie)
- NP boven € 100.000,- -> netto-pensioen (-lijfrente)
- AOP wel boven € 100.000,-
- let op franchise NP Middelloon/BP-2018
- risicopremies kunnen lager!

## DGA

- oudedagsbestemmingsreserve (OBR) of oudedagssparen eigen beheer (OEB)
- per 2016 (2017) eigen beheer afschaffen
- omzetting bestaande voorziening o.b.v. fiscale grondslagen
- vrije keus? Overgangsregime 5 jaar o.b.v. commerciële voorziening? Afkoop '80%'?
- (ex-)partner moet tekenen
- verzekerd pensioen blijft, idem (bancaire) lijfrente

# Oudedagsbestemmingsreserve (1)

- vast % loon (max. € 100.000 minus AOW-franchise)
- per jaar kiezen, inhaal is niet mogelijk
- geen oprenting, geen verplichting
- omzetting in lijfrente, 20 jaar + de jaren voor de AOW-datum
- per jaar wordt er 1/20, 1/19, 1/18 uitgekeerd etc., dan wel oprenting
- vanuit eigen beheer of het mag afgestort worden
- bij overlijden gaan de resterende termijnen naar de partner/erfgenamen

# Oudedagsbestemmingsreserve (2)

- sanctie: naast vrijval Vpb 40% revisierente
- DGA hoofdelijk aansprakelijk
- dividendtoets over de afgelopen 7 jaar, als het geld er t.z.t. niet is
- dotatie cumuleert met lijfrente-aftrek extern en een pensioenregeling (beroepspensioenregeling)
- voor een nabestaandenlijfrente voor pensioendatum moet/kan een externe verzekering gesloten, ook deze cumuleert
- de Wet VPS (chtscheiding) is niet van toepassing

# Oudedagssparen eigen beheer (1)

- soort beschikbare lijfrente-premiereregeling
- vast % of (nieuwe) staffel
- per jaar kiezen, inhaal is niet mogelijk
- oprenting met de marktrente (U-rendement)
- lijfrente 20 jaar duren + de jaren voor de AOW-datum
- per jaar wordt er 1/20, 1/19, 1/18 uitgekeerd etc.
- vanuit eigen beheer of verzekeren
- bij overlijden gaan de resterende termijnen naar de partner/erfgenamen, ook bij overlijden voor pensioendatum moet een lijfrente gaan lopen

# Oudedagssparen eigen beheer (2)

- sanctie: 'aanspraak' progressief belast + 20% revisierente
- dividendtoets het moment van dividend uitkeren
- cumuleert met lijfrente-aftrek extern en een pensioenregeling (beroepspensioenregeling)
- voor nabestaandenlijfrente voor pensioendatum moet/kan een externe verzekering gesloten, ook deze cumuleert
- de Wet VPS (chtscheiding) is niet van toepassing



# Oudedagssparen eigen beheer (3)

Voorbeeld:

- DGA, 50 jaar, partner 48 jaar
- opgebouwd OP (67): € 50.000, NP 35.000
- fiscale voorziening: € 325.000
- commerciële voorziening: € 750.000
- (RJ-voorziening: € 585.000)
- na omzetting: OP: € 21.500
- nodig voor NP € 35.000 -> € 1.400.000

# Pensioenknip

- pensioenknip tot 2017, maximaal 2 jaar
- (initiatief) Wetsvoorstel Lodders: 'Wet uitbetaling pensioen in pensioeneenheden', individueel
- wetsvoorstel Klijnsma: Wet variabele pensioenuitkering
- collectief toedelingsmechanisme t.b.v. beleggingen/langleven
- per toedelingskring
- ook door PPI (DGA kan niet naar PPI!)
- conclusie: doorbeleggen na pensioendatum kan (weer)

# Hoofdlijnennotitie

- **afschaffen doorsneepremie**
- overgangsregime, € 100 miljard
- afschaffen verplichtstelling
- **individueel DC met vrijwillige risicodeling**
- (doorbeleggen na pensioendatum)
- **lumpsum-mogelijkheden, aflossing/betaling hypotheek**
- pensioenplicht tot € 60.000,-
- **positie ZZP-ers: 'ZZP-pensioenfonds'**

verder?

- voor advies en ondersteuning:  
[www.akkermans.nl](http://www.akkermans.nl)
- Voor opleidingen:  
[www.oysterwyckhogeschool.nl](http://www.oysterwyckhogeschool.nl)
- Voor advocatuur: Gommer & Partners: [www.gommeradvocaten.nl](http://www.gommeradvocaten.nl)