

Enige voorbeelden ter zake van het fiscaal gefaciliteerd beëindigen van het PEB

In deze memorie is beschreven op welke wijze een dga zijn in eigen beheer opgebouwde pensioen op fiscaal gefaciliteerde wijze kan beëindigen door hetzij zijn pensioen in eigen beheer af te kopen, hetzij zijn pensioen in eigen beheer om te zetten in een oudedagsverplichting. Daarnaast kan de dga ook besluiten zijn reeds opgebouwde pensioen in eigen beheer in stand te houden ("bevroren"). Aan de hand van een voorbeeld wordt in deze bijlage geschetst hoe deze opties rekenkundig uitwerken.

Hierna wordt achtereenvolgens beschreven wat er gebeurt:

- indien het pensioen in eigen beheer wordt afgekocht, in eerste instantie ingeval die afkoop plaatsvindt in 2017, daarna wordt ook aangegeven hoe die afkoop verloopt in 2018 en in 2019;
- ingeval het pensioen in eigen beheer wordt omgezet in een oudedagsverplichting;
- indien na deze omzetting in een oudedagsverplichting alsnog wordt besloten tot afkoop, zulks ook weer indien dat plaatsvindt in hetzij 2017, 2018 of 2019;
- indien een reeds opgebouwd pensioen in eigen beheer wordt "bevroren".

In deze voorbeelden wordt uitgegaan van het in de eerdere correspondentie met het parlement gebruikte voorbeeld. Dat ging uit van een pensioenverplichting met een commerciële (balans)waarde van € 900 000 en een fiscale (balans)waarde van € 300.000. Voor de uitwerking van de voorbeelden wordt ervan uitgegaan dat dit de (balans)waarden zijn op 31 december 2015 en dat – tenzij anders vermeld – bijvoorbeeld een afkoop of omzetting plaatsvindt op 1 januari van enig jaar. Deze (balans)waarden renten (uiteraard) actuarieel op in de jaren daaropvolgend. Voor de eenvoud is ervan uitgegaan dat in 2016 geen dotaties hebben plaatsgevonden. In de hierna opgenomen tabel zijn op basis van de hiervoor opgenomen veronderstellingen de verschillende balanswaarden voor de jaren 2017, 2018 en 2019 opgenomen. Deze (balans)waarden vormen het uitgangspunt van de hierna opgenomen voorbeelden.

	31/12/2015	01/01/2017	01/01/2018	01/01/2019
Commerciële waarde	€ 900.000	€ 912.398	€ 924.197	€ 936.432
Fiscale waarde	€ 300.000	€ 320.751	€ 343.398	€ 367.995

Gefaciliteerde afkoop

Afkoop in 2017

Economische waarde	€ 912.398
Fiscale waarde	€ 320.751

Bij afkoop in 2017 vormt de fiscale waarde van € 320.751 het uitgangspunt voor de vaststelling van de grondslag voor de loonbelasting. Uitsluitend op de fiscale (balans)waarde zoals die luidde op 31 december 2015 (i.c. € 300.000) wordt een korting verleend van 34,5%.

Verschuldigde loonbelasting (maximaal) $(100\% - 34,5\%) \times € 300.000 \times 52\%$:	€ 102.180
Verschuldigde loonbelasting (maximaal) $100\% \times (€ 320.751 - € 300.000) \times 52\%$:	<u>€ 10.790</u>
Totaal	€ 112.970

Er is geen revisierente verschuldigd.

Afkoop in 2018

Economische waarde	€ 924.197
Fiscale waarde	€ 343.398

Bij afkoop in 2018 vormt de fiscale waarde van € 343.398 het uitgangspunt voor de vaststelling van de grondslag voor de loonbelasting. Uitsluitend op de fiscale (balans)waarde zoals die luidde op 31 december 2015 (i.c. € 300.000) wordt een korting verleend van 25%.

Verschuldigde loonbelasting (maximaal) $(100\% - 25\%) \times € 300.000 \times 52\%$:	€ 117.000
Verschuldigde loonbelasting (maximaal) $100\% \times (€ 343.398 - € 300.000) \times 52\%$:	<u>€ 22.567</u>
Totaal	€ 139.567

Er is geen revisierente verschuldigd.

Afkoop in 2019

Economische waarde	€ 936.432
Fiscale waarde	€ 367.995

Bij afkoop in 2019 vormt de fiscale waarde van € 367.995 het uitgangspunt voor de vaststelling van de grondslag voor de loonbelasting. Uitsluitend op de fiscale (balans)waarde zoals die luidde op 31 december 2015 (i.c. € 300.000) wordt een korting verleend van 19,5%.

Verschuldigde loonbelasting (maximaal) $(100\% - 19,5\%) \times € 300.000 \times 52\%$:	€ 125.580
Verschuldigde loonbelasting (maximaal) $100\% \times (€ 367.995 - € 300.000) \times 52\%$:	<u>€ 35.357</u>
Totaal	€ 160.937

Er is geen revisierente verschuldigd.

Omzetting in een oudedagsverplichting

Economische waarde	€ 912.398
Fiscale waarde	€ 320.751

Bij omzetting in een oudedagsverplichting kan in 2017 € 320.751 worden gereserveerd als oudedagsverplichting. Indien deze omzetting plaatsvindt in 2018 of 2019 kan het bedrag van de dan inmiddels opgerente fiscale waarde worden omgezet, respectievelijk € 343.398 in 2018 en € 367.995 in 2019.

In alle gevallen rent vanaf het moment van omzetting het bedrag van de oudedagsverplichting verplicht op met toepassing van het zogenoemde U-rendement.

Afkoop van het pensioen in eigen beheer dat in eerste instantie is omgezet in een oudedagsverplichting

In 2017

In dit voorbeeld wordt ervan uitgegaan dat de omzetting van het pensioen in eigen beheer in de oudedagsverplichting heeft plaatsgevonden op 1 januari 2017 en dat de afkoop van deze verplichting plaatsvindt op 1 oktober 2017. In 2017 is de (balans)waarde van de oudedagsverplichting licht gestegen als gevolg van de oprenting met het U-rendement van stel 1% voor het gehele jaar. De (balans)waarde van de oudedagsverplichting bedraagt daardoor (€ $320.751 \times 1,01^{0,75}$) € 323.154. De korting van 34,5% is uitsluitend van toepassing op het bedrag van de fiscale balanswaarde van het pensioen in eigen beheer op 31 december 2015, te weten € 300.000.

Verschuldigde loonbelasting (maximaal) $(100\% - 34,5\%) \times € 300.000 \times 52\%$:	€ 102 180
Verschuldigde loonbelasting (maximaal) $100\% \times (€ 323.154 - € 300.000) \times 52\%$:	<u>€ 12.040</u>
Totaal	€ 114.220

Er is geen revisierente verschuldigd.

In 2018

In dit voorbeeld wordt ervan uitgegaan dat de omzetting van het pensioen in eigen beheer in de oudedagsverplichting heeft plaatsgevonden op 1 januari 2017 en dat de afkoop van deze verplichting plaatsvindt op 1 januari 2018. In de periode tussen 1 januari 2017 en 1 januari 2018 is de (balans)waarde van de oudedagsverplichting licht gestegen als gevolg van de oprenting met het U-rendement van stel 1%. Op 1 januari 2018 is de verplichting derhalve opgerent tot een bedrag van € 323.959. De korting van 25% is uitsluitend van toepassing op het bedrag van de fiscale balanswaarde van het pensioen in eigen beheer op 31 december 2015, te weten € 300.000.

Verschuldigde loonbelasting (maximaal) $(100\% - 25\%) \times € 300.000 \times 52\%$:	€ 117 000
Verschuldigde loonbelasting (maximaal) $100\% \times (€ 323.959 - € 300.000) \times 52\%$:	<u>€ 12.459</u>
Totaal	€ 129.459

Er is geen revisierente verschuldigd.

In 2019

In dit voorbeeld wordt ervan uitgegaan dat de omzetting van het pensioen in eigen beheer in de oudedagsverplichting heeft plaatsgevonden op 1 januari 2017 en dat de afkoop van deze verplichting plaatsvindt op 1 januari 2019. In de periode tussen 1 januari 2018 en 1 januari 2019 is de (balans)waarde van de oudedagsverplichting verder gestegen als gevolg van de oprenting met het U-rendement van eveneens 1%. Op 1 januari 2019 is de verplichting opgerent tot een bedrag van € 327.198. De korting van 19,5% is uitsluitend van toepassing op het bedrag van de fiscale balanswaarde van het pensioen in eigen beheer op 31 december 2015, te weten € 300.000.

Verschuldigde loonbelasting (maximaal) $(100\% - 19,5\%) \times € 300.000 \times 52\%$:	€ 125.580
Verschuldigde loonbelasting (maximaal) $100\% \times (€ 327.198 - € 300.000) \times 52\%$:	<u>€ 14.143</u>
Totaal	€ 139.723

Er is geen revisierente verschuldigd.

Bevriezen pensioen in eigen beheer

Indien de dga er voor kiest zijn reeds opgebouwde aanspraken ingevolge het pensioen in eigen beheer niet af te kopen of om te zetten in een oudedagsverplichting blijft voor hem voor de tot en met 31 december 2016 in eigen beheer opgebouwde aanspraken de huidige regelgeving in de vennootschapsbelasting en loon- en inkomstenbelasting gelden. Aan deze reeds opgebouwde aanspraken kan niet meer worden gedoteerd. Actuariële oprenting van tot en met 31 december 2016 opgebouwde aanspraken op basis van de hiervoor genoemde huidige regelgeving vindt (voor zover voorzien in de pensioenovereenkomst) nog wel plaats.