

Dit moet u weten over: pensioen in eigen beheer

Het pensioen in eigen beheer is per 1 april 2017 definitief afgeschaft. Dit betekent dat opbouw van pensioen in eigen beheer niet meer mogelijk is. Heeft u al pensioen in eigen beheer opgebouwd of keert u al pensioen in eigen beheer uit? Dan zult u ergens de komende drie jaar een keuze moeten maken.

Welke keuzes zijn dit en welke is voor u het beste? Hieronder zetten wij kort het een en ander voor u op een rij.

Keuze 1: Afkoop

- U kunt het reeds opgebouwde pensioen in één keer afkopen met een belastingkorting.
- Deze korting betekent dat in 2017 34,5%, in 2018 25% of in 2019 19,5% van de pensioenvoorziening onbelast afgekocht kan worden.
- De korting wordt gegeven op de **fiscale waarde** van de pensioenvoorziening per **31 december 2015**. Als u al pensioen uitkeert, dan wordt de korting gegeven op de fiscale waarde per datum afkoop.
- Als uw inkomen in de 52% schijf valt, is het effectieve tarief over de afkoop in 2017 34,06%.
- Na 2019 is afkoop niet meer toegestaan.

Keuze 2: Oudedagsverplichting

- U zet de **fiscale waarde** van de pensioenvoorziening per **31 december 2015** om in een oudedagsverplichting (ODV). Als u al pensioen uitkeert, dan geldt de fiscale waarde van de pensioenvoorziening op datum omzetting.
- Uw ODV wordt jaarlijks opgerent tegen een jaarlijks opnieuw voorgeschreven marktrente.
- De hoogte van uw pensioen zal afhangen van het beschikbare potje in de ODV en is dus onzeker.
- Vanaf AOW-datum ontvangt u vanuit de ODV gedurende 20 jaar een uitkering. Pas bij deze uitkering bent u belasting verschuldigd.
- Ook na omzetting in een ODV is afkoop in 2017, 2018 of 2019 nog toegestaan.

Keuze 3: Pensioen laten staan

- U laat uw pensioen in eigen beheer gewoon staan.
- De huidige regels blijven van toepassing, maar vanaf 1 april 2017 is opbouw niet meer toegestaan.
- Uw pensioenvoorziening zal nog jaarlijks worden opgerent op basis van een actuariële berekening.
- Op pensioendatum ontvangt u levenslang pensioen vanuit uw BV. De hoogte is afhankelijk van het pensioen dat u tot 1 april 2017 heeft opgebouwd.

Wanneer

- U zal uw keuze ergens de komende drie jaar moeten maken.
- Bouwt u nog pensioenaanspraken in eigen beheer op? Het stoppen van de opbouw per 1 april 2017 moet dan voor 1 juli 2017 formeel zijn vastgelegd.
- Indien u kiest voor afkoop of de ODV, dan zult u dit binnen 1 maand na afkoop of om zetting in een ODV moeten doorgeven aan de Belastingdienst. Hiervoor is een speciaal formulier opgesteld die ook door uw eventuele (ex-)partner ondertekend zal moeten worden.

Aandachtspunten

- Afkoop in 2017 lijkt gunstig vanwege de hoge belastingkorting, maar dat is het vaak niet.
- Het geld voor de afkoop moet wel beschikbaar zijn binnen de onderneming.
- Indien u kiest voor afkoop of de ODV zal dat gevolgen hebben voor de hoogte van het nabestaandenpensioen van uw eventuele (ex-) partner. Deze zal wegvallen of lager worden.
- Uw eventuele (ex-) partner zal daarom goed geïnformeerd moeten worden over de keuzes en daarmee moeten instemmen. Om die reden tekent uw eventuele (ex)partner ook mee op het informatieformulier richting de Belastingdienst.

Wij zullen u voor 1 juli 2017 persoonlijk benaderen om bovengenoemde keuzes te bespreken. Samen met u en uw (ex-) partner zullen we bespreken wat voor u het beste is.