

Op jouw manier wonen,
ondernemen en leven.

 **ALPINA**
FINANCIIEEL ZEKER

1

Presentatie

maart 2025

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

 **ALPINA**
FINANCIIEEL ZEKER

2

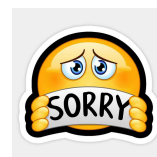
Presentatie verzorgd door:

- Ron Mulder MPLA
- Senior pensioenadviseur
- E-mail : ron.mulder@alpina.nl
- Telefoon : 06-10843038



Programma

- Oudedagsverplichting
- Pensioen eigen beheer
- Loonstamrecht
- Inbreng stamrecht (lijfrente)
- Aankoop lijfrente na overlijden
- Wet Toekomst Pensioenen
- Fusie / overname



Verplichting in de onderneming

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

 **LPINA**
FINANCIIEEL ZEKER

5

Uitfaseren pensioen eigen beheer

1 juli 2017

Pensioen eigen beheer

Afkoop

Oudedagsverplichting

Wat was de verhouding van deze "nieuwe producten" / percentage gewijs?

 **LPINA**
FINANCIIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

6

Oudedagsverplichting

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

 **ALPINA**
FINANCIEEL ZEKER

7

Oudedagsverplichting

V&A 17-017

Vraag: Een nabestaande heeft de in eigen beheer verzekerde aanspraak op ingegaan partnerpensioen omgezet in een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting (ODV). De nabestaande (50 jaar) wil de uitkeringen van de ODV laten ingaan. Was dit mogelijk?

 **ALPINA**
FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

8

Oudedagsverplichting

V&A 17-017

Antwoord: Nee, gezien de leeftijd van de nabestaande is het niet mogelijk om de ODV-uitkeringen te laten ingaan.

Volgens artikel 38p, tweede lid, onderdeel a, van de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) mogen de ODV-uitkeringen pas ingaan vanaf de voor de ODV-gerechtigde geldende AOW-leeftijd minus 5 jaar. Omdat de nabestaande deze minimale leeftijd nog niet heeft bereikt, kunnen de ODV-uitkeringen nog niet ingaan. De ODV-uitkeringen kunnen pas ingaan op het moment dat de nabestaande de voor hem/haar geldende AOW-leeftijd minus 5 jaar bereikt.

Wat was wel een andere mogelijkheid geweest?

Oudedagsverplichting

Saldo ODV aanwenden voor lijfrenteproduct

De nabestaande kan wel gebruik maken van de in artikel 38p, eerste lid, Wet LB opgenomen mogelijkheid om het saldo van de ODV voorafgaand aan de ingang van de ODV-uitkeringen geheel of gedeeltelijk te gebruiken voor het verkrijgen van een lijfrente, lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht als bedoeld in de artikelen 3.125 en 3.126a Wet IB 2001 (lijfrenteproduct). Er kan dan bijvoorbeeld gekozen worden voor een direct ingaande, levenslange lijfrente.

Oudedagsverplichting

Een ODV kan op grond van artikel 38p, vijfde lid, Wet LB ook na de ingangsdatum van de ODV-termijnen onder voorwaarden nog geruisloos worden aangewend ter verkrijging van een lijfrenteproduct. De voorwaarden die daarbij gelden zijn opgenomen in onderdeel 2.3 van het Verzamelbesluit pensioenen van 27 juni 2023, nr. 2023-13641.

De ODV kan op grond van artikel 10a.18, vijfde lid, Wet IB 2001 ook na het jaar waarin de nabestaande de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de voor die nabestaande geldende AOW-leeftijd worden aangewend voor de verkrijging van een lijfrenteproduct. De voorwaarden die daarbij gelden zijn opgenomen in onderdeel 2.4 van het Verzamelbesluit pensioenen.

Oudedagsverplichting

Vraag

Leidt de tekst van artikel 38p Wet LB tot de conclusie dat het niet mogelijk is dat erfgenamen onderling kunnen besluiten om de ODV-aanspraak aan één van hen toe te delen? Kan de erflater eventueel wel in het testament opnemen dat de ODV-aanspraak aan één van de erfgenamen wordt gelegateerd? Dit is van belang voor de inrichting van de testamenten.

Oudedagsverplichting

Vraag

Leidt de tekst van artikel 38p Wet LB tot de conclusie dat het niet mogelijk is dat erfgenamen onderling kunnen besluiten om de ODV-aanspraak aan één van hen toe te delen? Kan de erflater eventueel wel in het testament opnemen dat de ODV-aanspraak aan één van de erfgenamen wordt gelegateerd? Dit is van belang voor de inrichting van de testamenten.

Antwoord

De erfgenaam die krachtens erfrecht de ODV-aanspraak erft is gerechtigd tot de termijnen die voortvloeien uit deze aanspraak. Indien er meerdere erfgenamen zijn, komt de aanspraak op basis van hun erfdeel aan de erfgenamen toe. Indien de dga of genietter van de termijnen deze evenredige verdeling niet wenselijk acht, kan hij de aanspraak aan één van de erfgenamen legateren. Afwijkende verdelingen door de erfgenamen onderling, zonder dat een verdelingsbevoegdheid in het testament is opgenomen, zijn niet toegestaan en leiden daarom tot een onzuivere ODV.

Oudedagsverplichting

Vraag

Veel ondernemers hebben in hun testament de wettelijke verdeling ongedaan gemaakt en hebben een quasi-wettelijke verdeling in het testament opgenomen. De langstlevende heeft vervolgens de bevoegdheid gekregen om alle vermogensbestanddelen aan zichzelf toe te delen alsof de wettelijke verdeling van toepassing is.

Op grond van deze bevoegdheid deelt de langstlevende de ODV-aanspraak (en alle andere bezittingen en schulden) dan aan zichzelf toe en krijgen de kinderen een vordering op de langstlevende. Blijft de ODV-aanspraak zuiver als de langstlevende op deze wijze de ODV-aanspraak verkrijgt?

Oudedagsverplichting

Vraag

Veel ondernemers hebben in hun testament de wettelijke verdeling ongedaan gemaakt en hebben een quasi-wettelijke verdeling in het testament opgenomen. De langstlevende heeft vervolgens de bevoegdheid gekregen om alle vermogensbestanddelen aan zichzelf toe te delen alsof de wettelijke verdeling van toepassing is. Op grond van deze bevoegdheid deelt de langstlevende de ODV-aanspraak (en alle andere bezittingen en schulden) dan aan zichzelf toe en krijgen de kinderen een vordering op de langstlevende. Blijft de ODV-aanspraak zuiver als de langstlevende op deze wijze de ODV-aanspraak verkrijgt?

Antwoord

Het verschil tussen verdeling van de nalatenschap door de erfgenamen onderling en de omschreven quasi-wettelijke verdeling is dat in het testament een verdelingsbevoegdheid is opgenomen die (alleen) aan de langstlevende toekomt. De langstlevende verkrijgt de ODV dan immers krachtens testamentair erfrecht en is één van de erfgenamen. In geval van een in het testament opgenomen verdelingsbevoegdheid blijft bij toedeling door de langstlevende van alle goederen, waaronder de ODV-aanspraak, aan zichzelf de aanspraak voor de heffing van loonbelasting zuiver.

Oudedagsverplichting

Vraag

Hoe luidt het antwoord op de vorige vraag als de ondernemer in het testament een keuzelegaat (al dan niet tegen inbreng van de waarde) heeft opgenomen? Als de langstlevende gebruikmaakt van het keuzelegaat en de ODV-aanspraak op basis van dit legaat kiest, blijft de ODV-aanspraak dan zuiver?

Oudedagsverplichting

Vraag

Hoe luidt het antwoord op de vorige vraag als de ondernemer in het testament een keuzelegaat (al dan niet tegen inbreng van de waarde) heeft opgenomen? Als de langstlevende gebruikmaakt van het keuzelegaat en de ODV-aanspraak op basis van dit legaat kiest, blijft de ODV-aanspraak dan zuiver?

Antwoord

Indien in het testament een keuze-legaat is opgenomen en op basis van dat legaat de langstlevende ervoor kiest om de ODV-aanspraak te laten legateren aan zichzelf, dan blijft de ODV-aanspraak voor de heffing van loonbelasting zuiver. Dit wordt niet anders als de langstlevende voor het verkrijgen van de gelegateerde aanspraak de waarde moet inbrengen. Voorwaarde is wel dat de langstlevende ook erfgenaam is.

Oudedagsverplichting

V&A 20-008

Vraag: Na het overlijden van een ODV-gerechtigde is het recht op de ODV-termijnen overgegaan op de erfgenaam.

Kan de erfgenaam het geërfde recht op de ODV-termijnen aanwenden voor het verkrijgen van een direct ingaande tijdelijke nabestaandenlijfrente die uitkeert aan hemzelf?

Oudedagsverplichting

V&A 20-008

Antwoord: Nee, volgens de voorwaarden van artikel 38p Wet LB kan de erfgenaam het geërfde recht op de ODV-termijnen niet aanwenden voor het verkrijgen van een direct ingaande tijdelijke nabestaandenlijfrente die uitkeert aan hemzelf.

Oudedagsverplichting

V&A 20-008

De ODV kan volgens artikel 38p, eerste lid, Wet LB alleen worden aangewend voor het verkrijgen van een lijfrenteproduct in de zin van artikel 3.125 of 3.126a van de Wet IB 2001. Een tijdelijke nabestaandenlijfrente die direct ingaat en aan de erfgenaam zelf uitkeert, voldoet niet aan deze wettelijke bepalingen. Een nabestaandenlijfrente gaat immers in na het overlijden van de belastingplichtige of de (gewezen) partner van de belastingplichtige die de lijfrente heeft afgesloten. En daar is in de omschreven situatie geen sprake van.

Uiteraard kan de erfgenaam het geërfde recht op de ODV-termijnen aanwenden voor een ander lijfrenteproduct, dat wel voldoet aan de voorwaarden van artikel 3.125 of 3.126a van de Wet IB 2001.

Oudedagsverplichting

En zo zijn er voor de ODV nog meer vragen en antwoorden gepubliceerd. Hieruit blijkt duidelijk dat het geen al te makkelijke verplichting is en zijn eigen eigenaardigheden heeft.

Pensioen eigen beheer

Pensioen eigen beheer

Wat zijn de rekenregels bij pensioenwaardering in de eigen bv?

Pensioen eigen beheer

Wat zijn de rekenregels bij pensioenwaardering in de eigen bv?

Fiscaal:

- rekenrente van tenminste 4%
- meeste recente sterftetafel
- geen leeftijdsterugstelling
- geen indexatie
- uitgesteld partnerpensioen

Commercieel:

Dit is dus inclusief een direct ingaand partnerpensioen, bij een open indexatie geldt 2%, leeftijdscorrecties en geldende marktrente (u-rendement + 0,5%)

Pensioen eigen beheer

Artikel 3.29 Wet IB 2001:

Deze bepaalt dat de bij de waardering de te hanteren rekenrente tenminste 4% moet bedragen. Indien de voor de waardering van de pensioenverplichtingen te hanteren marktrente lager is dan 4%, heeft artikel 3.29 Wet IB 2001 tot gevolg dat deze verplichtingen moeten worden gewaardeerd met inachtneming van een rekenrente van 4%.

Pensioen eigen beheer

V&A 11-027

Vraag: Een directeur-grotaandeelhouder (dga) heeft een pensioenregeling met een overeengekomen pensioeningangsdatum van 67 jaar. Zijn BV houdt het pensioen in eigen beheer. De dga besluit de ingangsdatum van het pensioen uit te stellen tot het bereiken van de 68-jarige leeftijd. Zijn pensioenrechten worden gehandhaafd op het bedrag van de uitkering per jaar dat hij heeft opgebouwd op 67 jaar. Hij doet dus afstand van de rechten die betrekking hebben op de periode van 67 tot 68 jaar. De pensioenaanspraken zijn normaal voor verwezenlijking vatbaar.

Kan dit zonder fiscale gevolgen?

Pensioen eigen beheer

V&A 11-027

Antwoord: De dga geeft een deel van zijn pensioenrechten prijs, te weten het deel van de aanspraak dat betrekking heeft op de pensioenuitkeringen tussen 67 en 68 jaar. Artikel 19b, eerste lid, onderdeel c, Wet LB (tekst 2016) is van toepassing. De gehele pensioenaanspraak is belastbaar naar de waarde in het economische verkeer op het moment van prijsgeven.

Loonstamrecht

Loonstamrecht

V&A 08-034

Vraag: In verband met een echtscheiding wordt de helft van de waarde van een loonstamrecht in de zin van artikel 11, eerste lid, onderdeel g, van de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) (tekst 2013) aan de (ex-) echtgenoot/partner toegeëld.

Heeft deze verdeling gevolgen voor de belastingheffing?

Loonstamrecht

V&A 08-034

Antwoord: Nee. Ingevolge het bepaalde in artikel 19b, derde lid, Wet LB, in samenhang met artikel 19b, achtste lid, Wet LB (tekst 2013), leidt de vervreemding of omzetting van een loonstamrecht in het kader van echtscheiding, scheiding van tafel en bed of beëindiging van de samenleving niet tot belastingheffing. Voor de heffing van loonbelasting wordt er vanuit gegaan dat geen nieuw recht is ontstaan, maar dat het aan de (ex-) echtgenoot/partner toegeëelde deel een voortzetting is van het recht zoals dat eerder aan de werknemer is toegekend. Als gevolg hiervan wordt de (ex-) echtgenoot/partner na de verdeling van het loonstamrecht voor het aan hem toegeëelde deel aangemerkt als 'de werknemer'.

Loonstamrecht

Op welke wijze kan een gerechtigde gebruik maken van een uitkering uit een loonstamrecht, zolang deze gerechtigde de Aow-gerechtigde leeftijd nog niet heeft bereikt?

V&A 08-020

Vraag: In artikel 11, eerste lid, onderdeel g, van de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) (tekst 2013) wordt gesproken van 'aanspraken op periodieke uitkeringen'. Mogen de periodiek uit te keren termijnen uit een loonstamrecht, als bedoeld in die bepaling, in hoogte variëren?

Loonstamrecht

V&A 08-020

Antwoord: Ja, dat mag.

De termijnen uit een loonstamrecht moeten periodieke uitkeringen zijn, er hoeft geen sprake te zijn van een lijfrente. Om van een periodieke uitkering te kunnen spreken hoeven de termijnen, anders dan bij een lijfrente, niet over de gehele periode vast en gelijkmatig te zijn. De wijze waarop de termijnen in omvang zullen variëren, dient wel bij het **ingaan van de termijnen** te zijn vastgesteld. Verder is van belang dat de periodieke uitkeringen uit het loonstamrecht na variabilisering een voldoende realiteitsgehalte blijven houden, zie V&A 10-005.

Loonstamrecht

V&A 08-020

De variatie van de termijnen mag afhankelijk zijn van toekomstige onzekere ontwikkelingen en hoeft daarom niet steeds voorafgaand aan het ingaan van de uitkeringen, in euro's te worden vastgesteld. Het ontmoet dan ook geen bezwaar wanneer bij het ingaan van de termijnen wordt bepaald dat de termijnen zullen variëren, bijvoorbeeld door deze afhankelijk te stellen van de met het loonstamrecht kapitaal behaalde beleggingsresultaten.

Het bovenstaande geldt op grond van artikel 11a, derde lid, Wet LB (tekst 2013) ook voor termijnen die worden uitgekeerd uit een tegoed van een loonstamrechtspaarrekening dan wel uit de waarde van een loonstamrechtbeleggingsrecht.

Loonstamrecht

V&A 08-027

Vraag: Is het toegestaan om naast de in artikel 11, eerste lid, onderdeel g, ten eerste, van de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) (tekst 2013) genoemde begunstigden de erfgenamen van de (gewezen) werknemer als slotbegunstigden op te nemen?

Loonstamrecht

V&A 08-027

Antwoord: Nee. Een recht waarbij uitkeringen kunnen toekomen aan personen buiten de in artikel 11, eerste lid, onderdeel g, ten eerste, Wet LB (tekst 2013) genoemde kring van begunstigden, valt niet onder de loonstamrechtvrijstelling van artikel 11, eerste lid, onderdeel g, Wet LB (tekst 2013).

Inbreng stamrecht

Inbrengstamrecht

Inbreng van de eigen onderneming in de BV vóór 1 januari 1992.

Stamrecht voldoet nog aan de voorwaarden van artikel 19 Wet op de Inkomstenbelasting 1964.

Wat zijn de mogelijkheden voor de gerechtigde en wat zijn de fiscale gevolgen?

Inbrengstamrecht

Inbreng van de eigen onderneming in de BV vóór 1 januari 1992.

Stamrecht voldoet nog aan de voorwaarden van artikel 19 Wet op de Inkomstenbelasting 1964.

Wat zijn de mogelijkheden voor de gerechtigde en wat zijn de fiscale gevolgen?

Gerechtigde kan afzien van de (verdere) uitkeringen zonder dat er sprake is van revisierente op grond van artikel 30iAWR.

Hoogte van de voorziening valt vrij voor de vennootschapsbelasting. Geen heffing inkomstenbelasting verschuldigd over het deel waarvan de gerechtigde afziet.

Inbrengstamrecht

Geboortedatum gerechtigde	1 december 1968
Inbreng onderneming	1 januari 2001
Inbrengstamrecht	€ 120.000
Oprenting stamrecht	4%
Stand op 1 januari 2024	€ 307.596
Aow gerechtigde leeftijd	67 jaar
Doelvermogen	€ 473.531 (contante waarde € 401.002)

Vraag:

De gerechtigde wenst de lijfrente verplichting af te storten op een bancaire geblokkeerde lijfrente bankspaarrekening. Dit om van de hoge oprenting af te komen. De variabele rente bij de bank is 1,5%. Welk bedrag moet hij afstorten?

Inbrengstamrecht

1. Een koopsom (voorziening) afstorten van € 307.596; of
2. Een koopsom (contante waarde) afstorten van € 401.002; of

Inbrengstamrecht

1. Een koopsom afstorten van € 307.596.
Sprake van afzien van lijfrente. Doelvermogen komt uit op € 362.332. Aangezien sprake is van een inbrenglijfrente, moet voor de sanctiebepaling worden gekeken naar artikel 3.133 Wet IB 2001, in combinatie met artikel 30i, eerste lid, onderdeel b, AWR.
2. Een koopsom afstorten van € 401.002.
Er is sprake van uitdeling. Er wordt vermogen van de vennootschap overgedragen zonder dat hier een zakelijke tegenprestatie tegenover staat.

Wat kun je wel doen om van de oprenting af te komen?

Inbrengstamrecht

1. Een koopsom afstorten van € 307.596.
Sprake van afzien van lijfrente. Doelvermogen komt uit op € 362.332. Aangezien sprake is van een inbrenglijfrente, moet voor de sanctiebepaling worden gekeken naar artikel 3.133 Wet IB 2001, in combinatie met artikel 30i, eerste lid, onderdeel b, AWR.
2. Een koopsom afstorten van € 401.002.
Er is sprake van uitdeling. Er wordt vermogen van de vennootschap overgedragen zonder dat hier een zakelijke tegenprestatie tegenover staat.

Wat kun je wel doen om van de oprenting af te komen?

De lijfrentevoorziening omzetten in een direct ingaande levenslange lijfrente-uitkering.

Inbrengstamrecht

Wat kun je wel doen om van de oprenting af te komen?

De lijfrentevoorziening omzetten in een direct ingaande levenslange lijfrente-uitkering.

Wat schetst mijn verbazing? Op 25 maart 2024 wel een akkoord van de inspecteur van de belastingdienst om de stand van de lijfrentevoorziening af te storten.....

=> een verzoek met een goede onderbouwing indienen bij de inspecteur is wellicht de moeite waard.

Terugwentelingstermijn lijfrente

De terugwentelingstermijn van 6 maanden geldt alleen voor de omzetting van een stakingswinst in een lijfrente. Belastingplichtigen kunnen lijfrentepremies die binnen 6 maanden na afloop van het vorige kalenderjaar zijn betaald, nog aan dat vorige kalenderjaar toerekenen. Dit geldt alleen voor:

- lijfrentepremies op basis van de jaarruimte bij de staking van een onderneming; en
- lijfrentepremies vanuit de omzetting van een stakingswinst in een lijfrente.

Soort premieaftrek	Terugwenteling	Wet IB 2001
Reserveringsruimte	Geen	N.v.t.
Berekening jaarruimte in jaar van staking onderneming	Wel, 6 maanden	Artikel 3.127 lid 5
Stakingswinst omzetten in een aftrekbare lijfrentepremie	Wel, 6 maanden	Artikel 3.129

Voor welk van de volgende betaalde lijfrentepremies geldt de terugwentelingstermijn van 6 maanden?

- Voor lijfrentepremies die worden betaald vanuit de jaarruimte van reguliere looninkomsten.
- Voor lijfrentepremies die worden betaald op basis van de reserveringsruimte.
- Voor lijfrentepremies die worden betaald op basis van de jaarruimte bij staking van een onderneming. 1 pt. ✓

Rechtspraak

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

 **LPINA**
FINANCIIEEL ZEKER

45

Rechtspraak

<https://uitspraken.rechtspraak.nl/details?id=ECLI:NL:RBROT:2024:11242&showbutton=true&keyword=pensioen&idx=2>

Onjuiste berekening van fiscale gevolgen van de ontbinding van een vennootschap met pensioen- en stamrechtverplichtingen omdat die was gebaseerd op de fiscale waarde in plaats van de economische waarde.

Deze zaak gaat over een berekening van de fiscale gevolgen van de ontbinding van een vennootschap met een pensioen- en stamrechtverplichting die [gedaagde] op verzoek van de directeur van de vennootschap heeft gemaakt. [eiseres] is enig aandeelhouder van die vennootschap en heeft een jaar later de vennootschap ontbonden. Daarna bleek dat de fiscale lasten die het gevolg waren van de ontbinding van de vennootschap veel groter waren dan [gedaagde] had berekend. Dat kwam vooral omdat [gedaagde] haar berekening had gebaseerd op de fiscale waarde van de pensioen- en stamrechten in plaats van op de economische waarde.

 **LPINA**
FINANCIIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

46

Rechtspraak

- [eiseres] stelt dat [gedaagde] met (het verstrekken van) die berekening niet heeft gehandeld zoals van een redelijk bekwaam en redelijk handelend vakgenoot onder gelijke omstandigheden mocht worden verwacht. Ook stelt [eiseres] dat zij de vennootschap niet had ontbonden als [gedaagde] correct zou hebben gehandeld. Zij vordert een verklaring voor recht dat [gedaagde] jegens haar aansprakelijk is voor de gevolgen van de onzorgvuldige c.q. onjuiste advisering. Daarnaast vordert zij vergoeding van:
 - € 150.558 aan geleden schade,
 - € 11.435 aan gemaakte kosten ter vaststelling van schade en aansprakelijkheid,
 - € 2.394,93 aan buitengerechtelijke incassokosten.

Rechtspraak

- De rechtbank wijst de gevorderde schadevergoeding toe tot het bedrag van
- € 124.280,10, te vermeerderen met wettelijke rente vanaf 10 mei 2023 en te verminderen met € 6.300 vanaf de datum van dit vonnis. Zij oordeelt namelijk dat:
 - [gedaagde] tegenover [eiseres] onrechtmatig heeft gehandeld door niet te handelen zoals van een redelijk bekwaam en redelijk handelend vakgenoot in gelijke omstandigheden mocht worden verwacht,
 - deze onrechtmatige daad een zeer belangrijke factor was in de beslissing tot ontbinding van de vennootschap,
 - [eiseres] daardoor schade heeft geleden tot het toe te wijzen bedrag, en
 - er geen sprake is van schuld van [eiseres] aan het ontstaan van die schade.

Rechtspraak

<https://uitspraken.rechtspraak.nl/details?id=ECLI:NL:RBGEL:2024:7860>

Regeling aanwijzing directeur-grotaandeelhouder 2016. Belanghebbende (een B.V.) oefent een medisch specialistisch bedrijf uit. Alle aandeelhouders van belanghebbende zijn als medisch specialist in dienstbetrekking werkzaam bij belanghebbende. De omvang van het aandelenbelang is gelijk aan de omvang van hun dienstbetrekking in fte's. De inspecteur heeft een beschikking verzekeringsplicht werknemersverzekeringen aan belanghebbende afgegeven. In geschil is of de aandeelhouders vanaf 1 januari 2016 verplicht verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen. De rechtbank is van oordeel dat de aandeelhouders met ingang van 1 januari 2016 verplicht zijn verzekerd voor de werknemersverzekeringen. Gelet op de verschillen in de omvang van de aandelenbelangen (die tussen 1,43% en 2,60% variëren) is geen sprake van een nagenoeg gelijke verdeling van het kapitaal als bedoeld in artikel 2, derde lid, van de Regeling aanwijzing directeur-grotaandeelhouder 2016.

Aankoop termijn bij leven

Aankoop termijn bij ingaan

- Pensioen:
- Inbrenglijfrente
- Ontslagvergoeding
- ODV

Aankoop termijn bij ingaan

- | | |
|---------------------|--|
| • Pensioen: | uiterlijk vijf jaar na bereiken Aow gerechtigde leeftijd |
| • Inbrenglijfrente | uiterlijk vijf jaar na bereiken Aow gerechtigde leeftijd |
| • Ontslagvergoeding | uiterlijk het jaar waarin je de Aow gerechtigde leeftijd bereikt |
| • ODV | uiterlijk twee maanden na bereiken Aow gerechtigde leeftijd |

Aankoop termijn na een overlijden

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

ALPINA
FINANCIEEL ZEKER

53

Aankoop termijn na overlijden

Nog in de opbouwfase:

=> **eigen excelbestand doet wonderen**

Lijfrente	Aankoop termijn
Fiscale oudedags reserve	In de huidige wettekst ga je alleen geen verwijzing meer vinden naar art. 3.128 Wet IB 2001 (omzetting FOR in lijfrente), omdat alle FOR-bepalingen m.i.v. 2023 uit de wet zijn gehaald. Wel is er overgangsrecht: art. 10a.29 Wet IB 2001. Omzetten van de FOR in een lijfrente na het overlijden van de ondernemer is mogelijk op grond van art. 3.131 Wet IB 2001. => kortom binnen zes maanden.
Oudedagsverplichting	De ODV-uitkeringen moeten ingaan binnen twaalf maanden na het overlijden.
Loonstamrecht	De loonstamrecht-uitkeringen moeten ingaan binnen twaalf maanden na het overlijden.
Bancaire lijfrente/verzekering	Is er sprake van een nabestaandenlijfrente. Dan geldt het jaar van overlijden plus de 2 kalenderjaren na het overlijden om de uitkeringen in te laten gaan.
Pensioen	Direct ingaand partnerpensioen

ALPINA
FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

54

Aankoop termijn na overlijden

Situatie:

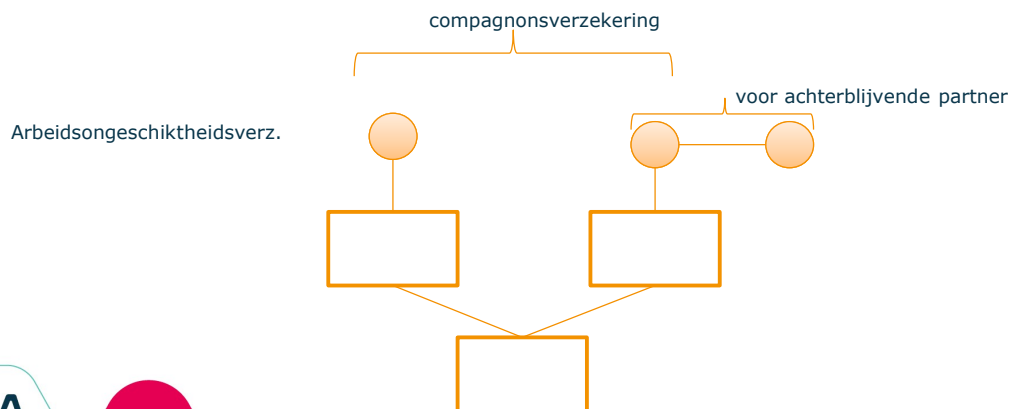
- eenmanszaak op naam van de man
- overlijden april 2023
- omzetten van de fiscale oudedagsreserve in een lijfrente product februari 2024
- bancaire instelling wijst af. Buiten zes maanden periode

Voorgelegd aan de behandelend inspecteur en akkoord om alsnog in deze situatie een lijfrente aan te kopen.

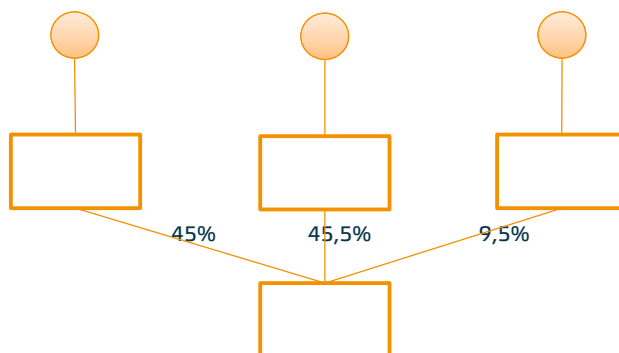
Korte onderwerpen

Bij meerdere compagnons

- Directeur grootaandeelhouder
- Zelfstandig ondernemer

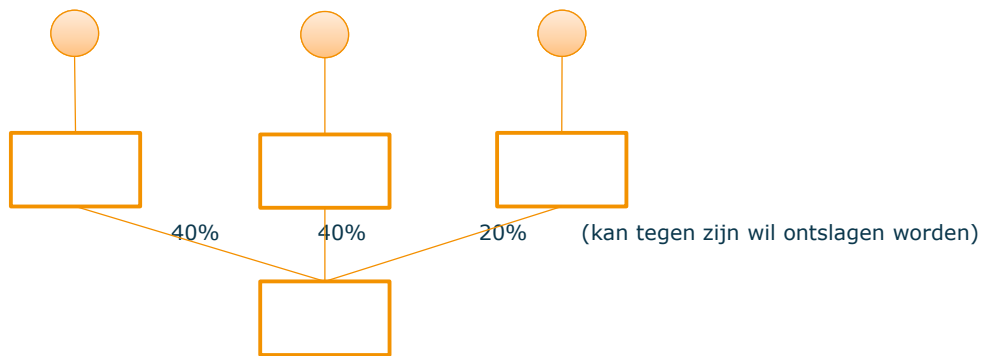


Praktijk voorbeeld



Werkmaatschappij heeft een eigen pensioenregeling en voor het personeel een wga hiaat en excedent regeling afgesloten. Daarnaast voor de eigen financiële zekerheid een verzuimverzekering afgesloten.

Praktijk voorbeeld



Werkmaatschappij heeft een eigen pensioenregeling en voor het personeel een wga hiaat en excedent regeling afgesloten. Daarnaast voor de eigen financiële zekerheid een verzuimverzekering afgesloten.

Waar moet je op letten?

Praktijk voorbeeld

Regeling aanwijzing directeur-grotaandeelhouder

Hierin is uitgewerkt wie voor de werknemersverzekeringen kwalificeert als DGA en al dan niet is uitgezonderd voor de verzekeringsplicht voor de werknemersverzekeringen. WW, WIA en ZW zijn voorbeelden van werknemersverzekeringen.

Wij hebben vernomen dat hij wel tegen zijn wil in kan worden ontslagen. Als dat laatste het geval is, is er sprake van een gezagsverhouding en ondergeschiktheid en wordt hij volgens de regeling aanwijzing DGA niet als DGA gezien. En is hij verplicht verzekerd voor de werknemersverzekeringen.

Praktijk voorbeeld

Pensioenwet en de DGA

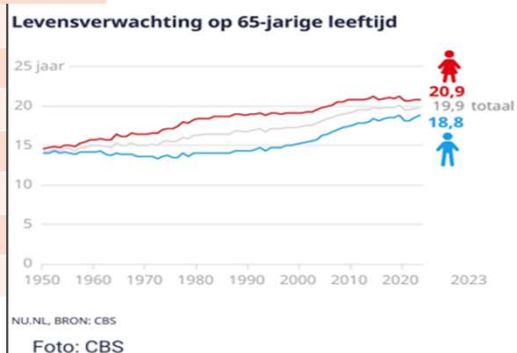
Voor de Pensioenwet geldt een ander criterium: je bent DGA als je, direct of indirect, 10% of meer van de stemgerechtigde aandelen bezit van de B.V.

En dat heeft consequenties voor Pensioenwet gerelateerde verzekeringsproducten: zo kun je als DGA niet meedoen aan de eigen vrijwillige pensioenregeling. Waar het ouderdomspensioen wordt opgebouwd, het partner- en wezenpensioen zijn verzekerd en er vrijstelling van premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid van toepassing is.

- **Deze dekkingen vallen dus weg, wat een groot risico vormt voor de werknemer en werkgever. Er was namelijk wel een toezegging.**
- **Bij een verzekeraar zijn een WGA, WIA Excedent en ANW verzekerd en dit zijn ook pensioenwet gerelateerde producten waarvoor hij niet meer verzekerd kan/hoeft te zijn.**
- **Ook op een eventuele verzuimverzekering kan hij niet altijd aangemeld blijven. Niet iedere verzekeraar verzekerd namelijk een DGA mee op de verzuimverzekering.**

Aow gerechtigde leeftijd

Jaar	Aow gerechtigde leeftijd
2024	67 jaar
2025	67 jaar
2026	67 jaar
2027	67 jaar
2028	67 jaar en drie maanden
2029	67 jaar en drie maanden
2030	67 jaar en drie maanden
2031	Koppeling aan de levensverwachting



Wet bedrag ineens

- Mogelijk vanaf 1 juli 2026? (al diverse keren uitgesteld => 1 januari 2021 oorspronkelijk)
- Bedrag ineens is belast voor de loonheffingen.
- Het is een keuzerecht van de deelnemer.
- Maximaal 10% per pensioenuitvoerder van de waarde van het opgebouwde ouderdomspensioen. Dus niet de waarde van het partner- of arbeidsongeschiktheidspensioen.
- Dit kan op de pensioendatum of in januari van het jaar na het bereiken van de Aow-gerechtigde leeftijd.
- Bedrag ineens i.c.m. hoog-laagconstructie is niet toegestaan.
- Na afloop mag de pensioenuitkering niet uitkomen onder de afkoopgrens (2024 = € 594,89).
- Partner moet toestemming geven indien hoogte partnerpensioen door een verlaging wordt aangetast.
- Eerste Kamer moet er nog wel mee akkoord gaan.

Wet Toekomst Pensioenen

Let op bij fusie / overname en de Wtp

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.



Pensioenuitvoerders

Bedrijfstakpensioenfonds



Beroepspensioenregelingen



Verzekeraars / PPI / Algemeen Pensioenfonds

Ondernemingspensioenfonds



Zwitserleven



α . s . r .



Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

Algemeen: begrippen

Pensioengevend salaris: salaris waarover pensioen opgebouwd gaat worden

Franchise: koppeling aan de Aow / over dit deel van het salaris is er geen pensioenopbouw


Pensioengrondslag: pensioengevend salaris minus franchise

Ouderdomspensioen: vanaf de pensioeningangsdatum een levenslange uitkering 

Partnerpensioen: levenslange uitkering aan de achterblijvende partner 

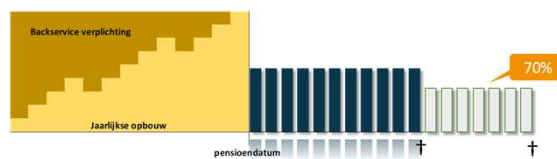
Wezenpensioen: tijdelijke uitkering aan de achterblijvende kinderen (bijv 21 jaar)

Nabestaandenoverbruggingspensioen: tijdelijke uitkering aan de achterblijvende partner, tot de achterblijvende partner de Aow gerechtigde leeftijd bereikt

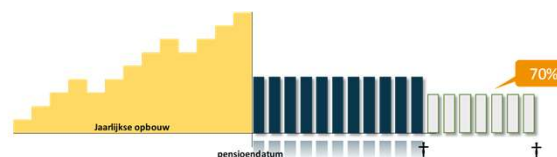
Premievrijstelling bij invaliditeit: (gedeeltelijke) premievrije voortzetting van de pensioenregeling wegens arbeidsongeschiktheid van de deelnemer 

Algemeen: pensioensystemen

Eindloonregelingen



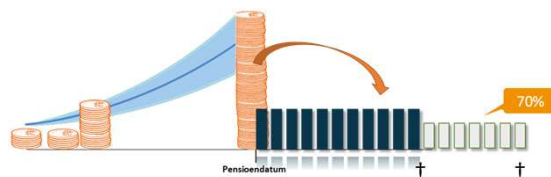
Middelloonregeling



Algemeen: pensioensystemen

Beschikbare premieregelingen

- Kapitaalovereenkomst: premie wordt omgezet in een garantiekapitaal op de pensioendatum
- Uitkeringsovereenkomst: premie wordt omgezet in een ouderdomspensioen vanaf de pensioendatum
- Beleggingsovereenkomst: premie wordt omgezet in een "belegging"



Algemeen: premiestaffel

Wat is nu eigenlijk een beschikbare premiestaffel en waar is de 4% en 3% netto premiestaffel op gebaseerd?

Zie meest recente staffelbesluit.

Leeftijdscategorie	Maximale 4% premiestaffel	Maximale 3% premiestaffel
20-25	4,40%	7,70%
25-30	5,40%	9,00%
30-35	6,60%	10,40%
35-40	8,00%	12,10%
40-45	9,80%	14,00%
45-50	12,00%	16,30%
50-55	14,60%	19,10%
55-60	18,00%	22,40%
60-65	22,40%	26,50%
65-68	26,90%	30,70%

Doelstelling van de Wtp

Wat is de doelstelling van de WTP?

- Transparanter en persoonlijker
- Perspectief op een koopkrachtiger pensioen
- Aansluiting bij ontwikkelingen op de arbeidsmarkt (twee verdieners)

Bestrijding "witte vlekken"

- Vanaf 1 januari 2024 minimale toetredingsleeftijd van 18 jaar
- De komende 5 jaar moeten er minimaal 450.000 werknemers meer gaan deelnemen in een pensioenregeling
- Loonstrook: vermelden indien er bij de werkgever geen pensioenregeling is (voorlopig nog uitgesteld)
- Verbod op wachttijd vanaf 1 juli 2023 (denk aan met name uitzendbranche/StiPP)
- Zelfstandigen moeten makkelijker aan kunnen sluiten bij een bedrijfstakpensioenfonds

Bestrijding “grijze vlekken”

- Werkgevers hebben soms een beperkte pensioenregeling
- Er moet meer aandacht komen voor eventuele verbetering van deze pensioenregeling

Pensioenverzekeraar / PPI

- Peildatum 30 juni 2023 (eerbiedigende werking bestaande pensioenregelingen)
- Na 30 juni 2023 voor het eerst een pensioentoezegging: leeftijdsonafhankelijke premiestaffel
- Op onderdelen een pensioenregeling aanpassen aan WTP dan moet de gehele pensioenregeling aan de nieuwe WTP voldoen
- Overgangperiode tot 1 januari 2028 echter nog niet in de wet opgenomen. Hier staat nu nog 1 januari 2027 en zal nog aangepast worden.
- Tot 1 januari 2028 tijd om de middelloonregeling om te zetten in een leeftijdsafhankelijke premiestaffel
- Nieuwe werknemers vanaf 1 januari 2028 in een premieovereenkomst met leeftijdsonafhankelijke premiestaffel

Pensioenverzekeraar / PPI

Voorbeeld verschil tussen een leeftijds- afhankelijke en een leeftijdsonafhankelijke premiestaffel.

Huidige premiestaffel toetsen aan de nieuwe 38r premiestaffel.

Leeftijdscategorie	Maximale 4% premiestaffel	Vast perc.
20-25	4,40%	10,00%
25-30	5,40%	10,00%
30-35	6,60%	10,00%
35-40	8,00%	10,00%
40-45	9,80%	10,00%
45-50	12,00%	10,00%
50-55	14,60%	10,00%
55-60	18,00%	10,00%
60-65	22,40%	10,00%
65-68	26,90%	10,00%

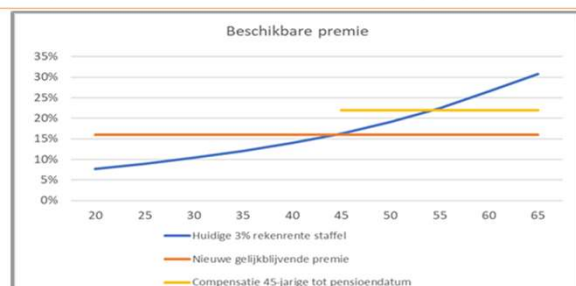
Pensioenverzekeraar / PPI

Vragen voor een werkgever indien er op dit moment sprake is van een leeftijdsafhankelijke premie- staffel. Wat gaat de nieuwe toezegging worden als het gaat om de hoogte van het vaste premie-percentages?

Bestaande groep werknemers	Nieuwe groep werknemers	Bestaande groep werknemers
Leeftijdsafhankelijke premiestaffel	Leeftijdsonafhankelijke premiestaffel	Leeftijdsafhankelijke premiestaffel
Leeftijdsonafhankelijke premiestaffel	Leeftijdsonafhankelijke premiestaffel	Leeftijdsonafhankelijke premiestaffel

45-jarige deelnemer krijgt 6% extra pensioenpremie tot pensioendatum
=> voorfinanciering tot 2037

(pensioen: dan ook toekomstige werknemers)



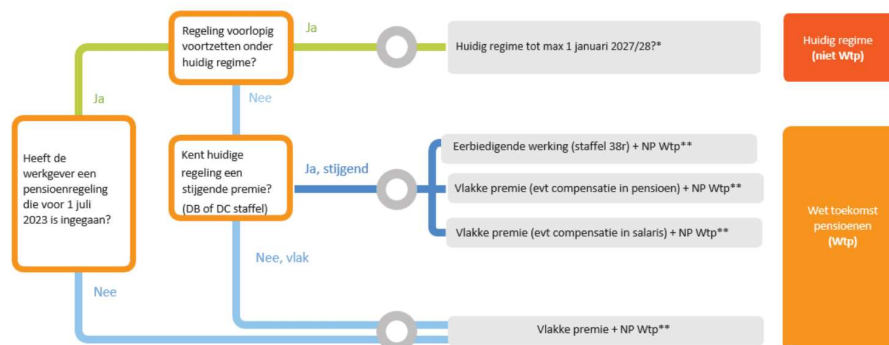
Pensioenverzekeraar / PPI

Eerbiedigende werking en ongelijke behandeling

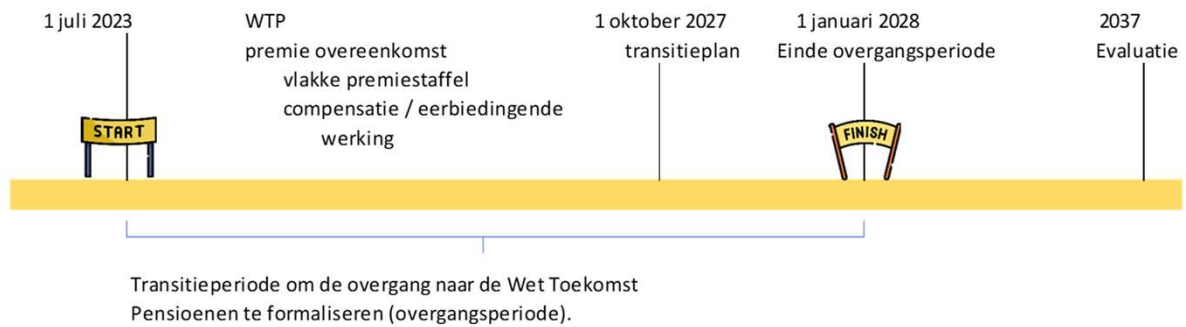
- Datum in dienst normaal voldoende om onderscheid te maken
- In MvT aangegeven dat er sprake is van indirect onderscheid op basis van leeftijd
- Toegestaan vanwege onredelijke hoge lasten van de compensatie die anders niet te vermijden zijn
- In 2037 volgt toets hierop omdat ongelijke behandeling nooit zomaar ongelimiteerd wordt toegestaan

Wet Toekomst Pensioenen

De mogelijkheden binnen de Wet toekomst pensioenen



Tijdspad



Pensioenfondsen

- Besteding van de premie in een meer individuele of collectieve pensioenregeling
- Een maximale vlakke premie van op dit moment 33%
- Geen doorsnee premie meer
- Geen salaris diensttijdregelingen maar. Alleen nog maar premie-overeenkomsten.

Pensioenfondsen

De flexibele premieovereenkomst

- Beleggingen zullen gebeuren via het lifecycle-principe. Jongere deelnemers beleggen met een hoger percentage aandelen en dit zal worden afgebouwd richting de pensioendatum.
- Er komen als het ware twee pensioenvermogens. Eén gedurende de opbouwfase en één gedurende de uitkeringsfase.
- Deelnemers hebben op pensioendatum een beperkt shoprecht. Alleen als de door de deelnemer gewenste uitkeringsvorm niet wordt aangeboden door het pensioenfonds, mag de deelnemer voor de pensioendatum ervoor kiezen om het pensioenkapitaal onder te brengen bij een ander pensioenfonds.

Pensioenfondsen

De solidaire premieovereenkomst

- Op basis van de vastlegging in de cao komt er een afgesproken doel.
- Er is sprake van meer collectieve belegging waarin jong en oude deelnemers deelnemen in hetzelfde collectieve pensioenvermogen.
- Behaalde beleggingsrendementen worden over alle deelnemers verdeeld door middel van een vooraf vastgestelde verdeelsleutel. Jongere deelnemers zullen meer risico gaan lopen dan oudere deelnemers. De jongere deelnemers zullen meer gaan profiteren van goede beleggings-resultaten maar zullen ook harder worden getroffen door slechte beleggingsresultaten.
- Er komt een collectieve spaarpot die de risico's af gaat dekken voor slechtere tijden.

Pensioenfondsen

Invaren van bestaande pensioenaanspraken

- Huidige pensioenaanspraken worden omgerekend in een pensioenvermogen
- Iedere deelnemer krijgt in het nieuwe pensioencontract zijn "eigen" pensioenvermogen
- Sociale partners maken de keuze omtrent het invaren
- Individuele bezwaarrecht zal buiten werking worden gesteld (veel discussie over)

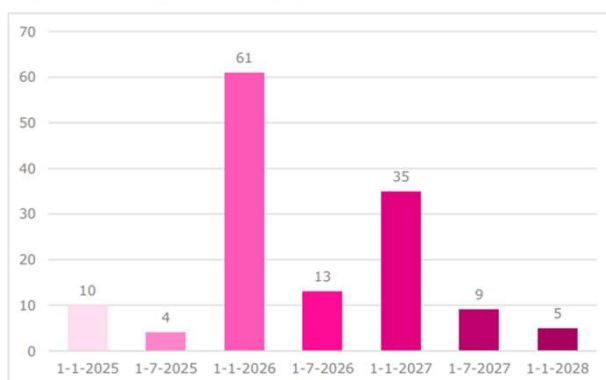
Pensioenfondsen

Voorbeeld

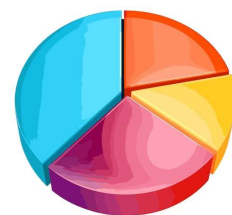
Beroepspensioenfonds Loodsen heeft de beschikking ontvangen van De Nederlandsche Bank om de "oude" pensioenrechten in te varen. Dit is gebeurd per 1 januari 2025.

Welke leeftijdscategorie krijgt welk deel van het totale pensioenvermogen?

Figuur 2: Invaardata Pensioenfondsen



Bron; DNB uitvraag Q2 2024²⁵



Partnerpensioen

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

 **ALPINA**
FINANCIEEL ZEKER

85

Partnerpensioen

Waarom verandering partnerpensioen?

- STAR wil adequatere dekkingen
 - Gezinnen met jonge kinderen
 - Oudere deelnemers die kostwinner zijn met partner met onvoldoende arbeidsperspectief
 - Ongelijke inkomens bij tweeverdieners
 - Flexibilisering

 **ALPINA**
FINANCIEEL ZEKER

Op jouw manier wonen, ondernemen en leven.

86

Partnerpensioenen

Hoeverre het partnerpensioen in tact blijft bij eerder uit dienst treden of op pensioendatum hangt af van de wijze waarop het partnerpensioen is gefinancierd.

Er zijn twee mogelijkheden, namelijk:

Partnerpensioen op risicobasis: er wordt geen potje opgebouwd voor het partnerpensioen. Er wordt verzekerd op risicobasis, dus 'slechts' het risico dat de werknemer overlijdt wordt verzekerd. Het is daarmee een soort van overlijdensrisicoverzekering. Dat betekent dat als de werknemer overlijdt gedurende de dienstbetrekking, de partner een partnerpensioen gaat ontvangen. Zodra de werknemer uit dienst treedt of de pensioendatum bereikt, is er geen partnerpensioen meer.

Partnerpensioen op opbouwbasis: er wordt wel degelijk een potje opgebouwd voor het partnerpensioen. Als de (gewezen) werknemer overlijdt of de pensioendatum bereikt, is er nog steeds een partnerpensioen van toepassing.

- Hoogte partnerpensioen is afhankelijk van de door te brengen diensttijd

Partnerpensioenen

Nieuwe toezeggingen (WTP):

- Risico partnerpensioen
- Hoogte is afhankelijk van een percentage van het salaris (maximaal 50%). Dus niet meer zoals nu een percentage van de pensioengrondslag (pensioengevend salaris minus franchise).

Partnerpensioenen

Voortzetting van risicodekking bij uitdiensttreding

- Uitlooperperiode van drie maanden tot maximaal eind WW
- Individueel recht op voortzetting
- Vrijwillige voortzetting pensioenregeling blijft mogelijk
- Wezenpensioen tot 25 jaar en maximaal 20% van het salaris
- Verdubbeling bij volle wees
- Nabestaandenoverbruggingspensioen (ANW hiaat) blijft

Partnerpensioenen

Op welke wijze wordt de hoogte van het partnerpensioen nu berekend?

- Middelloonregeling: percentage van het op te bouwen ouderdompensioen
- Beschikbare premieregeling: percentage per dienstjaar van de pensioengrondslag

Partnerpensioen

Op welke wijze wordt de hoogte van het partnerpensioen nu berekent?

- Middelloonregeling: percentage van het op te bouwen ouderdompensioen
- Beschikbare premieregeling: percentage per dienstjaar van de pensioengrondslag

Straks dus een percentage van het salaris. Wat betekent dit?

Wijziging partnerpensioen

Fulltime pensioengevend jaarsalaris

€ 39.795

Franchise

€ 19.795

Pensioengrondslag

€ 20.000

Leeftijd werknemer

38 jaar

Vanaf nu aantal te bereiken dienstjaren

30 jaren

Verzekerd partnerpensioen tijdens de dienstbetrekking

$1,16\% * (\text{€ } 39.795 \text{ -/ - } \text{€ } 19.795) * 30 \text{ jaren}$ € 6.960

Verzekerd partnerpensioen tijdens de dienstbetrekking maar dan op basis van de Wtp

Stel een percentage van 20% van het salaris

(percentage mag maximaal 50% worden)

€ 7.959

Partnerpensioen

Leeftijd in dienst	Pensioen-datum	Pensioen-grondslag	Percentage per dienstjaar	Partner-pensioen huidig	Salaris grondslag	Percentage van het salaris	Partner-pensioen toekomst	Percentage van het salaris	Partner-pensioen toekomst
28	68	€ 25.000	1,16%	€ 11.600	€ 40.000	20%	€ 8.000	30%	€ 12.000
33	68	€ 25.000	1,16%	€ 10.150	€ 40.000	20%	€ 8.000	30%	€ 12.000
43	68	€ 25.000	1,16%	€ 7.250	€ 40.000	20%	€ 8.000	30%	€ 12.000
50	68	€ 25.000	1,16%	€ 5.220	€ 40.000	20%	€ 8.000	30%	€ 12.000
55	68	€ 25.000	1,16%	€ 3.770	€ 40.000	20%	€ 8.000	30%	€ 12.000
60	68	€ 25.000	1,16%	€ 2.320	€ 40.000	20%	€ 8.000	30%	€ 12.000

Samenvattend Wtp

- Wanneer start de werkgever met de transitie van de pensioenregeling?
- Kiest de werkgever voor eerbiedigende werking of compensatie?
- Geen uitkeringsovereenkomsten meer
- Twee pensioenregelingen verwerken in de loonadministratie?
 - Bijvoorbeeld verschil in: franchise, eigen bijdrage, premiepercentages, etc.
- Partnerpensioen altijd op risicobasis en een percentage van het salaris.
- Vanaf welk moment gaat de werkgever de verzekerde pensioenregeling wijzigen?
 - Heeft de werknemer recht op een compensatie?
 - Vanaf wanneer geldt de nieuwe pensioenregeling voor "nieuwe werknemers"?
- Moeten de werknemers een addendum krijgen op de arbeidsovereenkomst?

Vragen



OVER ALPINA EN ALPINA GROUP

Wij zijn Alpina, onderdeel van Alpina Group. Een financieel dienstverlener gericht op zakelijke en particuliere klanten met een breed aanbod aan verzekeringen, hypotheek, pensioenen en makelaardij. Iedereen wil onbezorgd wonen, ondernemen én leven. Bij Alpina helpen we onze particuliere en zakelijke klanten om dat te realiseren. Dat zit in ons DNA verankerd. We zijn er namelijk voor iedereen die op zoek is naar financiële zekerheid, met een compleet pakket aan daarbij behorende diensten en producten. Gewoon onder één dak, wel zo makkelijk. Bij Alpina zijn we altijd dichtbij. Zowel online als offline bij een vestiging in de buurt. Lokaal geworteld, laagdrempelig en persoonlijk.

