

## Novelle pensioen in eigen beheer

*Gevolgen:* ingrijpend / middelgroot / **beperkt**



<i>Interactie burgers/bedrijven</i>		x
<i>Maakbaarheid systemen</i>		x
<i>Handhaafbaarheid</i>		x
<i>Fraudebestendigheid</i>	nvt	
<i>Bijdrage complexiteitsreductie</i>	nvt	

*Risico procesverstoringen:* groot / gemiddeld / **klein**

<i>Uitvoeringskosten</i>	<i>incidenteel</i>	<i>structureel</i>
• Dienstverlening	€ 0	€ 0
• Handhaving/toezicht	€ 0	€ 0
• Automatisering	€ 0	€ 0

*Personele gevolgen:* 0 fte incidenteel  
0 fte structureel

*Invoering mogelijk per:* 01 – 04 – 2017

*Beslag portfolio:* geen

*Eindoordeel:* uitvoerbaar

### Beschrijving voorstel/regeling

In het wetsvoorstel Wet uitfasering pensioen in eigen beheer (PEB) is opgenomen dat afkoop of omzetting in een oudedagsvoorziening niet leidt tot een bij de bepaling van de winst in aanmerking te nemen (positief of negatief) voordeel. Dat zou onder meer tot gevolg hebben dat kosten die samenhangen met een in eigen beheer opgebouwde pensioenaanspraak en die nog niet bij de bepaling van de winst in aanmerking zijn genomen, voor altijd van aftrek zouden zijn uitgesloten.

Dit komt voor in zogenoemde extern eigenbeheersituaties waarbij in de pensioenbrief toezeggingen zijn gedaan voor aanpassingen aan toekomstige loon- en prijsontwikkelingen. Dit is bijvoorbeeld het geval bij een recht op een eindlooppensioen met inflatiecorrectie. De kosten voor de inflatiecorrectie worden als geïndexeerde kosten op de balans geactiveerd.

Deze kosten kunnen ook in de toekomst niet meer ten laste van de winst worden gebracht. Dit kan tot een onredelijke uitkomst leiden. Met dit voorstel wordt de mogelijkheid geboden om de betreffende kosten na afkoop of omzetting van het PEB toch ten laste van de winst te brengen. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen de situatie waarin de aanspraak wordt afgekocht en de situatie waarin de aanspraak wordt omgezet in een oudedagsvoorziening (ODV).

In de situatie van afkoop mogen de genoemde kosten op grond van de voorgestelde wijziging bij de bepaling van de winst in één keer in aanmerking worden genomen op het moment van afkoop. In de situatie van omzetting in een ODV worden de genoemde kosten op grond van de voorgestelde wijziging in gelijke delen bij de bepaling van de winst in aftrek gebracht. Het aantal gelijke delen is afhankelijk van de periode tot wanneer de ODV geheel is uitgekeerd.

Deze aftrekfaciliteiten gelden alleen voor de extern eigenbeheergevallen. Om te voorkomen dat deze kosten in intern eigenbeheersituaties alsnog worden geactiveerd, wordt in de novelle geregeld dat deze geactiveerde kosten opgenomen moeten zijn op de balans in de aangifte die op 20 september 2016 bij de Belastingdienst aanwezig is.

### Interactie burgers/bedrijven

De maatregel wordt gecommuniceerd via de reguliere communicatiekanalen.

### Maakbaarheid systemen

Het informatieformulier wordt uitgebreid met een aantal extra gegevens om de aanwezigheid en omvang van de geïndexeerde kosten vast te stellen.

### Handhaafbaarheid

De maatregel zorgt er voor dat de beoogde vereenvoudiging van het wetsvoorstel PEB kan worden gerealiseerd. De maatregel vraagt toezicht op de juistheid van toepassing. Dit wordt in het reguliere toezicht meegenomen.

### Fraudebestendigheid

Niet van toepassing.

### Bijdrage complexiteitsreductie

Niet van toepassing.

### Risico procesverstoringen

Het risico op procesverstoringen is klein.

### Uitvoeringskosten

Er zijn geen incidentele of structurele uitvoeringskosten.

### Personele gevolgen

Er zijn geen personele gevolgen.

### Invoeringsmoment

Invoering is mogelijk per: 1 april 2017.

### Eindoordeel

Het voorstel is uitvoerbaar.