

CONCEPT

Loonbelasting. Pensioenen. Uitsfasering pensioen in eigen beheer.

(...)

Dit besluit bevat de uitwerking van de mogelijkheid dat dga's een extra periode krijgen om het pensioen in eigen beheer aan te passen aan de wijzigingen per ¹2017 (zie artikel IIIA van de Wet uitsfasering PEB).

1. Inleiding

Dga's krijgen onder voorwaarden uiterlijk tot en met ¹2017 de tijd (hierna: de coulancetermijn) om de handelingen te verrichten die samenhangen met:

- het premievrij maken van het in eigen beheer opgebouwde pensioen;
- het desgewenst terughalen van het elders verzekerde deel van het opgebouwde pensioen naar het eigenbeheerlichaam;
- het aanpassen van de pensioenbrief;
- de besluitvorming in de algemene vergadering over deze punten.

Het voorgaande betekent dat als niet uiterlijk op ¹2017 aan de voorwaarden van de Wet uitsfasering PEB is voldaan, dit alsnog zal leiden tot toepassing van artikel 19b van de Wet LB.

Ook de eventuele overgang van een elders verzekerd deel van een pensioenaanspraak naar het eigenbeheerlichaam dient derhalve plaats te vinden vóór ¹2017. Een vóór die datum door de externe verzekeraar ontvangen verzoek tot overgang naar het eigenbeheerlichaam wordt echter aangemerkt als een (toegestane) tijdig uitgevoerde overgang, mits de afhandeling van de overgang binnen de gebruikelijke termijnen plaatsvindt (zie Kamerstukken I 2016/17, 34 552, E, blz. 81).

1.1. Gebruikte begrippen en afkortingen

dga	directeur-grootaandeelhouder als bedoeld in artikel 19a, tweede lid, van de Wet LB, zoals dat artikel luidde op 31 december 2016
eigenbeheerlichaam	een lichaam als bedoeld in artikel 19a, eerste lid, onderdelen d of e, van de Wet LB, zoals dat artikel luidde op 31 december 2016
Pensioen in eigen beheer	deel van een aanspraak ingevolge een pensioenregeling waarvoor een eigenbeheerlichaam als verzekeraar optreedt
Wet IB 2001	Wet inkomstenbelasting 2001
Wet LB	Wet op de loonbelasting 1964
Wet uitsfasering PEB	Wet uitsfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen

2. Goedkeuring

Met toepassing van artikel IIIA van de Wet uitsfasering PEB keur ik het volgende goed.

Goedkeuring

Onder de volgende voorwaarden keur ik goed dat artikel 19a, eerste lid, onderdelen d of e, van de Wet LB, zoals dat artikel luidde op 31 december 2016, alsmede de bepalingen die op 31 december 2016 daarnaar verwezen, van toepassing blijven tot ¹2017. Dit betekent onder andere dat een eigenbeheerlichaam ook tijdens de coulancetermijn wordt aangemerkt als toegelaten verzekeraar en dat de toepassing van artikel 19b van de Wet LB in zoverre achterwege blijft.

¹ De data in dit besluit worden ingevuld wanneer duidelijk is wanneer de Wet uitsfasering PEB in werking zal treden.

Voorwaarden

1. De pensioenopbouw tijdens de coulancetermijn is gebaseerd op een vóór het begin van de coulancetermijn bestaande pensioenregeling die voldoet aan de begrenzings van de Wet LB, zoals die wet luidde op 1 januari 2017.
2. De pensioenopbouw tijdens de coulancetermijn verhoogt het eerder opgebouwde pensioen en telt derhalve mee voor de hoogte van de afkoop of omzetting in een oudedagsverplichting als bedoeld in artikel 38n, tweede lid, van de Wet LB.
3. De premies zijn volgens de daarvoor geldende regels aftrekbaar van de fiscale winst met inachtneming van de artikelen 3.25 tot en met 3.29 van de Wet IB 2001, zoals die artikelen luiden op 31 december 2016.
4. Indien het pensioen in eigen beheer binnen de coulancetermijn wordt afgekocht of omgezet in een oudedagsverplichting als bedoeld in artikel 38n, tweede lid, van de Wet LB, is het na de afkoop of omzetting niet meer mogelijk om nog pensioen in eigen beheer op te bouwen of een elders verzekerd pensioen terug te halen naar eigen beheer.
5. Artikel 38q van de Wet LB is tijdens de coulancetermijn van overeenkomstige toepassing, waarbij het in dat artikel genoemde percentage tot het moment van afkoop of omzetting naar rato wordt verhoogd met maximaal 25%-punt voor de gehele periode van 3 maanden.

3. Inwerkingtreding en vervaldatum

Dit besluit treedt in werking met ingang van 1 januari 2017 en vervalt met ingang van 1 januari 2017.

Dit besluit wordt in de Staatscourant gepubliceerd.

(...)