

Dit infomagazine is een uitgave van Adviesbureau Lahaye Heerlen BV. Publicatie geschiedt periodiek naar gelang relevante actualiteit beschikbaar is.

Indien u dit infomagazine niet meer wenst te ontvangen volstaat een verzoek per e-mail om u te verwijderen uit het bestand.

Adviesbureau Lahaye Heerlen B.V.
Pijnsweg 72
6419 CM Heerlen
tel. 045 574 25 25
fax 045 571 23 73
e-mail adviesbureau.lahaye@home.nl

Wet VPL 25-11-2004 aangenomen. Op 25 november j.l. werd het wetsvoorstel “aanpassing fiscale behandeling VUT/Prepensioen en introductie Levensloopregeling” aangenomen. Tevens werden inzake dit voorstel 6 amendementen en 4 moties aangenomen. De belangrijkste gevolgen, onder voorbehoud van goedkeuring door de Eerste Kamer en afgezien van het overgangsrecht, zijn:

- fiscale faciliëring voor nieuwe VUT/prepensioenregelingen wordt per 1 januari 2005 afgeschaft
- fiscale faciliëring van bestaande VUT/prepensioenregelingen wordt per 1 januari 2006 afgeschaft
- per 1 januari 2006 wordt de levensloopregeling geïntroduceerd
- het lijfrenteregime wordt hieraan aangepast (aanpassing lijfrentepolissen per 31-12-2005!)

Optimaliseren pensioenregelingen. Als gevolg van de gewijzigde fiscale behandeling van pensionering vóór 65 jaar ontstaat er enerzijds premieruimte en anderzijds een vermindering van aanspraken. Het optimaliseren van de regelingen, binnen de grenzen van hoofdstuk IIB van de Wet Loonbelasting 1964, kan onderdeel zijn van een oplossing voor dit probleem. (Zie ook nieuwe pensioenwet hierna!)

Stamrechtvrijstelling wel/niet afgeschaft per 1-1-2006. Als gevolg van amendement Verburg/Depla is in feite de afschaffing van de stamrechtvrijstelling voor de gouden handdruk, zoals die was opgenomen in de Wet VPL, uitgesteld, indien en voor zover nog nodig, tot het belastingplan 2006. Dus uitstel en geen afstel.

Berekening pensioenreserve in eigen beheer gewijzigd. Als gevolg van een wijziging van artikel 8 VpB (nieuw lid 6 ingevoegd) per 1 januari 2004 zijn er, dus veelal voor het eerst inzake het boekjaar 2004, nieuwe voorschriften voor het waarderen van pensioenverplichtingen in eigen beheer van toepassing. Leefstijdsregstelling is o.a. niet meer toegestaan. Dit betekent, dat het doelvermogen, en dus ook de pensioenverplichting, meer dan 10 % zullen dalen. Conform de overgangsbepalingen, art. 31d VpB (wijziging i.v.m. toepassing in uitkeringsfase ligt bij Eerste Kamer), behoeft de pensioenreserve niet verlaagd te worden, indien nieuwe waarderingsgrondslagen op een lagere reserve eigen beheer uitkomen. Deze fiscale maatregel staat in schril contrast (strijdig?) met artikel 2 lid 1 Regeling Voorwaarden Pensioentoezegging aan Direct- en Indirectgrootaandeelhouders (voldoende reserveren) en richtlijn 271 RvJ!

Nieuwe pensioenwet gepland per 1 januari 2006. Indien men overweegt pensioenregelingen te optimaliseren naar aanleiding van het van toepassing worden van de wet VPL (zie hierboven) dient men wel rekening te houden met de invoering (per 01-01-2006 geplande) nieuwe Pensioenwet. Voor zover tot nu bekend - het wetsvoorstel is nog niet gepubliceerd – zal de directeur-grootaandeelhouder geheel buiten de reikwijdte van de Pensioenwet vallen. Overigens zal dat geen gevolgen hebben voor de fiscale mogelijkheden.

Voorzitter CGB pleit voor duidelijkheid. Tijdens een door de VU georganiseerde bijeenkomst op 9 december in Amstelveen van pensioenspecialisten pleitte mr. Castermans, voorzitter van de Commissie Gelijke Behandeling om meer duidelijkheid middels relevante jurisprudentie. Hij riep de aanwezige pensioenspecialisten op om actief bij te dragen middels het voorleggen van praktijkgevallen.