

*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](mailto:adviesbureau.lahaye@home.nl)  
[www.lahaye.nl](http://www.lahaye.nl)

**Afkoop levensloopsaldo:** In antwoord op onze vraag (zie ons infomagazine 2005.12) heeft het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (CAP) meegedeeld dat een fiscaal niet toegestane afkoop van een levensloopsaldo leidt tot het aanmerken van deze afkoop als loon uit vroegere dienstbetrekking, waarop dus geen arbeidskorting en levensloopverlofkorting wordt toegepast. Inhoudsplichtige is conform de wet de (actuele) werkgever of mogelijk de uitvoerder. Volgens het CAP is de werkgever niet gehouden mee te werken aan afkoop van de levensloopregeling. Het zal dus in het belang van de uitvoerder zijn om deze afkoopmogelijkheid in het reglement uit te sluiten wil hij niet geconfronteerd worden met een werkgever, die weigert mee te werken aan een afkoop, die in strijd is met de fiscale wetgeving. Afkoop is theoretisch dus mogelijk maar, normaal gesproken, praktisch niet. Bij echtscheiding kan dit b.v. de nodige discussie met zich meebrengen!

**De levensloopregeling heeft onbedoelde bijwerkingen** omdat het verzamelinkomen als berekeningsgrondslag wordt beïnvloedt. Dat was ons standpunt in infomagazine 2005.13 van november 2005. Daar ons berichten uit de praktijk bereikten, dat hierover nog steeds verschillend gedacht werd hebben wij deze vraag op 10 februari j.l. voorgelegd aan het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (CAP). Op 14 februari kregen wij telefonische bevestiging van Mr. J.J. Buijze van de Belastingdienst, dat inderdaad als gevolg van deelneming aan een levensloopregeling het verzamelinkomen wordt verlaagd en daarmee de grondslag voor op het verzamelinkomen gebaseerde toeslagen. De heer Buijze deelde ons daarbij ook mee, dat er meer onbedoelde gevolgen in de praktijk blijken waarover in de vakpers in ieder geval nog een artikel van zijn hand zal verschijnen. Uit berekeningen van een collega van ons werd duidelijk, dat inkomensgroepen tussen € 15.000 en € 25.000 het meeste hiervan kunnen profiteren.

**Waardering van pensioen in eigen beheer** was aan de orde in besluit CPP2005/2740M van 11 november 2005, waarin de belastingdienst een nieuw standpunt innam wat betreft toepassing van artikel 8 lid 6 Wet VpB bij inbouw van gedeeltelijk elders verzekerd kapitaal. Bij eigen beheer dient met een deels elders verzekerd kapitaal rekening gehouden te worden of middels de inbouwmethode of middels de herleidingsmethode. Bij de inbouwmethode wordt het verzekerd kapitaal ingebouwd. Bij de herleidingsmethode wordt het verzekerd kapitaal eerst herleid naar in te bouwen pensioenuitkeringen. Bij deze herleiding naar pensioenuitkeringen is artikel 8 lid 6 Wet VpB ook van toepassing hetgeen wil zeggen dat bij deze herleiding geen leeftijdsterugstelling gehanteerd mag worden. Samen met de memo van de belastingdienst van 16 april 2004 inzake hybride pensioenverzekeringen bij aan dga's toegekende pensioenrechten, met name wat betreft beleggingspolis, is meer duidelijkheid over de fiscale waardering van pensioen in eigen beheer. Op grond van de RJ-Uiting 2005-4 van 21 oktober 2005 van de Raad voor de Jaarverslaggeving mogen kleine rechtspersonen hun pensioenverplichting in eigen beheer volgens de fiscale waarderingsgrondslagen waarderen.