

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
www.lahaye.nl

Verschil tussen bedrijfseconomische en fiscale waardering van pensioen is toch relevant voor kleine rechtspersonen, ook al zijn de voorschriften van Richtlijn 271 voor de jaarverslaggeving omtrent de waardering in de verslaglegging niet van toepassing (zie ook infomagazine 2006-02). Ook bij aanpassing aan de VPL kan dit verschil relevant zijn. Indien besloten wordt tot omzetting naar een hoger ouderdomspensioen (OP) op basis van de fiscale reserve leidt dit tot een hogere aanspraak OP, en dus bedrijfseconomische verplichting, dan omzetting op basis van bedrijfseconomische waarde zonder leeftijdsterugstelling (zie Vraag & Antwoord Pensioen LB 05-055 d.d. 120905 op www.belastingdienstpensioensite.nl). Bij toepassing van leeftijdsterugstelling daalt de aanspraak nog verder. Dit alles betekent in elk geval, dat ook de accountant moet beschikken over de nodige pensioenkennis of deze moet betrekken van pensioenspecialisten, met wie hij nauw samenwerkt, wil hij kwalitatief goede dienstverlening kunnen leveren.

Ook slapers kunnen hun pensioenregeling aanpassen aan de Wet VPL, zoals het omzetten naar een hoger ouderdomspensioen op 65 jaar, op grond van het derde lid van de artikelen 38d, e en f van de Wet op de Loonbelasting (Wet LB) indien zij de leeftijd van 55 jaar voor 1 januari 2005 nog niet hebben bereikt. Dit blijkt uit het antwoord op onze vraag aan het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst (CAP). Dit is een in de wet gegeven omzettingmogelijkheid, waarop de in de wet opgenomen bepalingen ter zake van uitstel niet van toepassing zijn. Het is daarbij niet van belang, of de gewezen werknemer op het moment van omzetting wel of geen dienstbetrekking heeft. Ook is niet van belang of de mogelijkheid tot omzetting was opgenomen in de tekst van de regeling.

Voor (gewezen) werknemers die op 1 januari 2005 de leeftijd van 55 jaar hebben bereikt blijft het oude recht van toepassing. Daar bij de beantwoording door het CAP het civiele aspect, i.c. leeftijdsdiscriminatie, volledig buiten beschouwing gebleven is, lijkt ons hier een spanningsveld te bestaan. Zie wat betreft het civiele aspect uitspraak 2006-62 van de CGB hieronder.

Leeftijdsonderscheid tussen 55-plussers en 55-minners is niet toegestaan volgens de Commissie Gelijke Behandeling (CGB) bij aanpassing aan de Wet VPL (uitspraak d.d. 7 april 2006 nr. 2006-62). In tegenstelling tot de uitspraak van 8 november 2005 nr. 2005-219 (zie ons infomagazine 2005-14) oordeelt de CGB nu, dat er, alhoewel in beide gevallen sprake is van leeftijdsonderscheid, dit onderscheid nu niet objectief gerechtvaardigd is. Op grond van een (juridisch discutabele?) pakketvergelijking van pensioen voor 55-plussers en 55-minners komt de CGB tot deze conclusie en verwerpt daarbij de mogelijkheid om levensloop in de vergelijking te betrekken.

De pensioenuitzondering van artikel 8 derde lid Wet gelijke behandeling op grond van leeftijd bij de arbeid (WGBL) is niet van toepassing op een levensloopregeling, daar de levensloopregeling geen pensioenvoorziening is, aldus oordeelde de Commissie Gelijke Behandeling in haar uitspraak van 7 april 2006 (r.o. 3.20 CGB nr. 2006-62). Dit betekent, dat het toepassen van een fiscale staffel op een levensloopregeling niet is toegestaan.