

Doorneweerd Pensioenadvies

Wiebes alternatieven Pensioen in Eigen Beheer in 2016

	OBR	Oudedagssparen
Dotatie	Vast percentage.	Vast dan wel in staffel opgenomen percentage.
Kwalificatie	Bestemmingsreserve = fiscaal vermogen van de bv. Commercieel rekening houden met minimale kasuitstroom ad te betalen Vpb + revisierente.	"Spaarpotje" ten behoeve van de DGA = vreemd vermogen voor de bv (fiscaal en commercieel).
Juridisch afdwingbare rechten voor de DGA en zijn/haar partner	Nee, niet zolang de reserve niet is omgezet in een lijfrente e.d.	Ja, al in de opbouwfase.
Positie minderheidsaandeelhouder	Zwak (blote verwachting).	Sterk (juridisch afdwingbaar recht).
Fiscale en commerciële waarderingsregels	Lopen in opbouwfase uit elkaar	Lopen gelijk.
Fiscale dividenduitkeringstoets	OBR als fiscaal vermogen in principe vrij uitkeerbaar. Op aanwendingsmoment toets aanwezigheid voldoende middelen.	Inzichtelijk, ruimte voor uitkeringen makkelijk te bepalen.
Civielrechtelijke dividenduitkeringstoets	Complex.	Inzichtelijk, ruimte voor uitkeringen makkelijk te bepalen.
Gelden beschikbaar in onderneming	Ja, tenzij externe lijfrente wordt bedongen.	Ja, tenzij externe lijfrente wordt bedongen.
Aanwending	Verwerving lijfrente, lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht extern of omzetting in 20-jarige periodieke uitkering vanuit eigenbeheerlichaam.	Verwerving lijfrente, lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht extern of omzetting in 20-jarige periodieke uitkering vanuit eigenbeheerlichaam.
Emigratie	Extra aandacht nodig. Conserverende aanslag niet mogelijk in opbouwfase.	Extra aandacht nodig. Conserverende aanslag wel mogelijk.
Aansprakelijkheidswetgeving	Extra nodig i.v.m. meer invorderings- en heffingsrisico's voor fiscus.	Vergelijkbaar met huidig PEB.
Uitvoeringskosten	Sterke daling (€ 2,7 mln.)	Sterke daling (€ 2,7 mln.)
Administratieve lasten	Sterke daling (€ 3 mln.)	Sterke daling (€ 3 mln.)
Incidentele kosten voor de Belastingdienst	€ 1,6 mln.	€ 1,6 mln.
Budgettaire gevolgen	Kan neutraal worden ingericht.	Kan neutraal worden ingericht.
Wet- en regelgeving structureel eenvoudiger?	Nee.	Nee.
Uitvoerbaar en begrijpelijk voor zowel DGA als Belastingdienst?	Niet in opbouwfase, wel in uitkeringsfase.	Ja.
Beëindiging ingewikkelde verschillen tussen fiscale en civiele waarderingsregels?	Niet in opbouwfase, wel in uitkeringsfase.	Ja.
Kunnen door DGA ingelegde middelen beschikbaar blijven voor (financiering van) eigen onderneming?	Ja.	Ja.
Kan iets geregeld worden voor de (potentiële) nabestaanden?	Ja, maar werkgever (bv) bepaalt.	Ja.
Budgettair haalbaar?	Ja.	Ja.
(geen kleur)	= neutraal	
	= nadelig	
	= voordelig	

Bron: MinFin juli 2015