

Doorneweerd Pensioenadvies

Handleiding Pexit-Tool

- 1. Inleiding**
- 2. Opzet Pexit-Tool**
- 3. Toelichting Invoer**
- 4. Toelichting Uitvoer**
- 5. Korte toelichting rekenbladen**

1. Inleiding

Op 1 januari 2017 treedt - onder voorbehoud van parlementaire goedkeuring - de “Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen” in werking. De DGA met pensioen in eigen beheer moet in 2017 daarom een belangrijke keuze maken: handhaven van het eind 2016 in eigen beheer opgebouwde pensioen of dit pensioen afkopen of omzetten in een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting (ODV). De in deze sheet opgenomen rekenmodule is een hulpmiddel bij het maken van deze keuze. De nadruk ligt op het fiscale: welke optie is - onder de gemaakte veronderstellingen - fiscaal optimaal.

2. Opzet Pexit-Tool

De Pexit-Tool berekent (de contante waarde van) de netto inkomens in de verschillende keuzevarianten op de keuzedatum. De keuzedatum is de veronderstelde datum waarop het pensioen wordt afgekocht of omgezet in een ODV of men er voor kiest het pensioen te handhaven. Daarbij houdt de tool er rekening mee of er in de BV wel of niet sprake is van onderdekking door te berekenen hoeveel vermogen er op keuzedatum nodig is om het opgebouwde pensioen in de toekomst uit te kunnen uitkeren. Indien het benodigde pensioenvermogen lager is dan het door u opgegeven beschikbare vermogen is sprake van onderdekking. Is er onderdekking en zal die situatie in de toekomst zo blijven dan wordt de opgegeven uitkeringsduur van het pensioen en eventueel ook die van de ODV-uitkeringen verkort.

Doorneweerd Pensioenadvies

Handhaven pensioen

De Pexit-tool berekent de contante waarde van het netto-pensioen op de keuzedatum. Het netto pensioen is de bruto pensioenuitkering verminderd met de marginale belastingheffing over die uitkering. De marginale heffing stellen we vast door de totale LB/IB/ZVW-heffing over AOW, overig opgegeven inkomen en EB-pensioen te berekenen en daarop de belasting in mindering te brengen die zou zijn verschuldigd indien geen sprake zou zijn van EB-pensioen.

Om tot een zuivere vergelijking te komen is van belang rekening te houden met de eventuele VPB-besparing. Oprenting van de fiscale pensioenvoorziening, indexatie ed. gaat ten laste van fiscale winst in de BV - als daar sprake van is - en leidt tot VPB-besparing. De tool berekent de contante waarde van de VBP-besparing en veronderstelt dat deze contante waarde als dividend wordt uitgekeerd. Het fictieve netto dividend tellen wij op bij de contante waarde van het netto pensioen. Het totale bedrag is het voor de vergelijking relevante bedrag.

Aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting (ODV)

De Pexit-tool berekent de hoogte van de ODV-uitkeringen en de contante waarde van de netto-ODV-uitkeringen op de keuzedatum. Tevens wordt - op dezelfde wijze als bij Handhaven pensioen - rekening gehouden met de eventuele VPB-besparing als gevolg van oprenting van de ODV-voorziening.

Afkoop

De tool berekent de netto afkoopsom. Daarbij kunt u rekening houden met middeling. Tevens kunt u aangeven welk deel van de netto afkoopsom in box 3 wordt belegd of dat de BV de netto afkoopsom als TBS-vordering schuldig blijft. De contante waarde van de netto rendementen uit hoofde van de box 3 belegging of de TBS-vordering wordt als voordeel bij de netto afkoopsom opgeteld.

Doorneweerd Pensioenadvies

3. Toelichting Invoer

Hieronder lichten wij de invoervelden in het tabblad 'Invoer' nader toe:

Gegevens algemeen

Geboortedatum DGA

Dit gegeven is o.a. van belang voor het vaststellen van de datum waarop de AOW ingaat en het vaststellen van het geldende belastingtarief dat verschilt voor en na ingang AOW.

Gehuwd voor de AOW

Aan de hand van dit gegeven wordt vastgesteld op welke AOW-uitkering de DGA recht heeft (de gehuwden- of ongehuwden AOW).

Datum afkoop/omzetting in ODV (keuzedatum)

Dit is het tijdstip waarop de contante waardes worden berekend.

Fiscale waardering eindbalans 2015

Dit bedrag is van belang voor de vaststelling van de korting uit hoofde van de kortingsregeling die geldt bij afkoop van het pensioen in de periode 2017-2019.

Fiscale waardering op afkoopdatum

Dit is het bedrag dat wordt verloond indien wordt gekozen voor afkoop. Tevens is dit bedrag het uitgangspunt bij omzetting van het pensioen in een ODV.

Doorneweerd Pensioenadvies

Beschikbaar pensioenvermogen in de BV

Aan de hand van het ingevoerde bedrag aan vermogen en het daarover te behalen veronderstelde rendement (zie hierna) wordt beoordeeld of het pensioen gedurende de te verwachten uitkeringsduur (zie hierna) kan worden uitgekeerd. Indien er niet voldoende vermogen is wordt de uitkeringsduur van het pensioen en evt. van de ODV-uitkeringen verkort (zie tabblad Uitvoer). Indien de verwachting is dat er in de toekomst voldoende winsten worden gemaakt waaruit het pensioen kan worden betaald zou u hier een zodanig groot bedrag kunnen invoeren dat de uitkeringsduur niet wordt gekort.

Pensioendatum OP/Opgebouwd OP eind 2016/Uitkeringsduur OP/Pensioendatum TOP/Opgebouwd TOP eind 2016/Duur TOP/Voorindexatie/Na-indexatie

Deze gegevens spreken grotendeels voor zich. Bij de uitkeringsduur OP moet u een inschatting maken van de levensduur van de DGA. U zou er bijvoorbeeld vanuit kunnen gaan dat het ouderdomspensioen wordt uitgekeerd tot leeftijd 87. In de sheet wordt geen rekening gehouden met de mogelijkheid dat de BV na overlijden van de DGA een partnerpensioen moet uitkeren. De kans daartoe is groot als de partner van de DGA veel jonger is. Men zou hier indirect rekening mee kunnen houden door de uitkeringsduur van het OP te verlengen.

Ingangsdatum uitkeringen Oudedagsverplichting

De ODV-uitkeringen gaan uiterlijk in op AOW-leeftijd en mogen maximaal 5 jaar eerder ingaan.

Middeling toepassen

Afkoop leidt tot een eenmalig hoog inkomen in een jaar. U kunt hier aangeven of u rekening wilt houden met de middelingsregeling.

Gegevens afkoop pensioen

In dit onderdeel kunt u een aantal gegevens invoeren die specifiek van toepassing (kunnen) zijn in de afkoopvariant.

Bij uitkeren naar privé in Box 3/Rekening houden met heffingsvrij vermogen/ Rekening houden met heffingsvrij vermogen partner/Welk deel netto afkoopsom gaat naar box 3?

Deze gegevens zijn nodig om (de contante waarde van) het netto rendement in box 3 vast te stellen. Er wordt verondersteld dat het deel van de netto afkoopsom dat naar box 3 gaat vanaf de ingangsdatum van het ouderdomspensioen in 20 jaar wordt opgenomen voor consumptieve doeleinden.

Bij TBS vordering in rekening courant/Wordt rente bijgeschreven op rekening courant?/Het deel van de rente dat op rekening courant blijft

Deze gegevens zijn nodig om (de contante waarde van) het netto rendement in box 1 uit hoofde van de TBS-vordering vast te stellen. Er wordt verondersteld dat de vordering vanaf de ingangsdatum van het ouderdomspensioen in 20 jaar wordt afgelost.

Overige gegevens

Rekenrente contant maken belastingen en uitkeringen

U voert hier de rekenrente waarmee de contante waardes (van pensioen, OSV-uitkeringen, belastingen) worden berekend.

Rendement Box 3/pensioenvermogen/Oudedagsverplichting

U voert hier het veronderstelde rendement in. Dit rendement geldt - om tot een zuivere vergelijking te komen - voor zowel het box 3 vermogen als het pensioenvermogen in de BV en vormt tevens het percentage waarmee de oudedagsverplichting wordt opgerent.

Rekening houden met VPB-besparing/ Zo ja, welk VPB-tarief? 20 of 25%

Als de BV in de toekomst winst maakt leidt het handhaven van pensioen, het oprenten van de oudedagsverplichting of het betalen van rente op de TBS-schuld tot VPB-besparing. Als u hier rekening mee wilt houden kunt u dat hier aangeven.

Inkomen (kolom G)

In deze kolom kunt u inkomensgegevens invoeren. Deze gegevens zijn van belang voor het berekenen van de marginale belastingdruk. NB. Hier niet het EB-pensioen invullen, wel evt. overig pensioeninkomen.

Rekening houden met VPB-heffing over rendement kapitaalstorting/Zo ja, welk VPB-tarief? 20 of 25%
Als de BV niet in een verliessituatie verkeert zal het rendement dat wordt behaald op de **kapitaalstorting** (variant afkoop met kapitaalstorting) tot heffing van VPB leiden. Als u met deze heffing rekening wilt houden kunt u dat hier aangeven. Er wordt verondersteld dat het kapitaal vanaf de ingangsdatum van het ouderdomspensioen in 20 jaar wordt opgenomen.