

Hoe nu verder met het 'pensioen' van de DGA? FFP Congres 2018

mr. J. Theo Gommer MPLA CCFP

Inhoud

- DGA & Pensioen
- Wet Uitfasering, ODV
- Inkomensadvies OP, PP, AOP
- Financiële planning
- Vermogensbeheer
- Estate planning

DGA & Pensioen

- DGA is na 1 juli 2017 een werknemer
- Valt niet onder de Pensioenwet
- Geen eigen beheer meer voor toekomst
- Artikel 18LB'64: 1,875%, 1,657% of 'gestaffeld'
- Vast/variabel salaris, artikel 10b Uitv. Besl. LB
- Maximaal € 105.075,-

DGA & pensioen, flex. & ind. (1)

- Parttime/demotie, artikel 10a lid 4 en 10b lid 3
- Uitstel tot 5 jaar na AOW-datum, zonder doorwerken
- Vervroegen, onbeperkt (actuarieel herrekenen)
- Meer dan 5 jaar, stoppen met werken

DGA & Pensioen, flex. & ind. (2)

- Hoog/laag: 100:75
- Uitruil OP/NP
- Vervroegen uitstel
- Geen 100%-grens (meer)
- Deeltijdpensioen
- Doorbeleggen → kans op hoger pensioen

- Beter: bancaire lijfrente of 'sparen' (hypotheek, BV, Box III)
- En een 'losse' risicoverzekering in Box III

Wet uitfasering PEB, de 3 opties

- 1 april 2017, coulance tot 1 juli 2017
- Bestaande voorziening o.b.v. fiscale grondslagen
 - **Afkopen met korting: 25% (2018), 19,5% (2019)**
 - **Omzetten in een oudedagsverplichting (ODV)**
- **Premievrij laten staan**
- Overgangsregime '3 jaar', tot ultimo 2019
- Bepalende datum korting: 'waardering' ultimo 2015
-En, de partner móet tekenen voor afkoop, ODV
-En, bij de ODV, is er een regeling getroffen met het oog op een eventuele echtscheiding?

ODV en (ex-)partner

- Omzetting afdwingen? Rb Amsterdam, ECLI:NL:RBAMS:2018:1755
- '50% ODV' bij echtscheiding; "of meer of minder"
- Na echtscheiding recht doen aan '(voorwaardelijke) rechten' ex
 - ➔ conversie ODV (V&A 18-006)
 - ➔ deze vererft bij overlijden ex (➔ kinderen)
- In eigen BV of afstorten
- Let op: goed vastleggen!

ODV uitkeren en afstorten (1)

- Vanaf AOW-datum of 5 jaar eerder
- Tot dat de 'pot leeg is'
- Afstorten: ODV-waarde, voor een lijfrente
- Ook gedeeltelijk, dus b.v. 20 jaar ODV en 5/10 jaar tijd. OLR (max. € 21.483,-, 2018)
- Of 'wat er nog is' (van rest afzien, B.V. liquideren)
 - ➔ 2x 'afstempelen'
- Overdracht andere B.V., let op statuten

ODV uitkeren en afstorten (2)

- ODV-verplichting: € 200.000,-
- Bezittingen: € 150.000,-
- ODV-uitkering: € 7.500,-
- 72 jaar: ODV-verplichting: € 112.500,-
- Bezittingen: € 100.000,-
- Tijdelijke oudedagslijfrente: € 20.000,-

Handreiking ODV en overlijden, 4 april en 8 mei 2018

- ODV vererft, afhankelijk van eventueel testament
- Langstlevende krijgt hele ODV (kinderen vordering)
- Vererving, partner en kinderen naar evenredigheid
- Vererving partner → imputatie vrijstelling art. 32 lid 2 SW
- Niet: afspraak met BV die vererving doorkruist
- Vererving kinderen, met legaat ODV aan partner
- Hoge Raad: voor-huwelijks deel niet in gemeenschap

DGA & Inkomensadvies

- Ouderdomspensioen, let op 'waarde' BV en verkoopmoment eigen woning
- Partnerpensioen: overlijden 'nu', op/rond pensioendatum, op statistische datum (of 'gewenste' datum)
- AOP: blijft lastig.... hoe hoog, wachttijd, tot wanneer?

DGA & Financiële planning

- Inzicht en overzicht
- Gebruik maken van alle ind. & flex. mogelijkheden
- Let op lagere tarieven de 'komende jaren' in '1^e' schijf (€ 68.000,-)
- Idem hypotheekrente, in 2023 naar 37,05% aftrek

- ODV: duurt max. 20 jaar, overlijden 'nu', op/rond pensioendatum, op statistische overlijdensdatum

- Vermogensbeheer:
 - ➔ doorbeleggen: pensioen, lijfrente en ODV
 - ➔ privé-beleggingen
 - ➔ eigen woning

DGA & Estate planning

- Bedrijfsopvolgingsregeling
- Bepalend voor 'inkomen' uit BV
- ODV vererft, testament aanpassen in de tijd
- Erven (kinderen) mogen eigen lijfrente aankopen!

Bedankt voor jullie aandacht

mr. J. Theo Gommer MPLA CCFP
theogommer@gommeradvocaten.nl