



Oplossingen Eigen beheer DGA uitgesteld

Staatssecretaris Wiebes heeft de Eerste Kamer gevraagd het mondeling overleg dat op 7 oktober gepland staat 'in de tijd te verplaatsen'.

Het geplande overleg had als onderwerp Toekomstperspectieven pensioenen in eigen beheer. Zoals door Wiebes reeds eerder aangegeven is de oplossing geen sinecure en zijn de gewenste aanpassingen complex. Dit heeft te maken met de fiscale wereld binnen de vennootschap (eigen spelregels), de civielrechtelijke gevolgen (afzien/afstempelen van pensioenen?) en is het alleen zinvol als het structureel eenvoudiger en begrijpelijker gaat worden.

Reden uitstel

Wiebes zegt hierover het volgende "Over dit onderwerp heeft naar aanleiding van een toezegging van mijn ambtsvoorganger in uw Kamer en de daaruit voortvloeiende notitie een uitvoerige schriftelijke gedachtewisseling plaatsgevonden met de Tweede Kamer der Staten-Generaal. Ik onderken dan ook dat in beide Kamers der Staten-Generaal belang wordt gehecht aan een inhoudelijke discussie over de toekomstperspectieven voor pensioenen in eigen beheer. Om die reden wordt, ook in het licht van de voorziene stelselherziening, thans hard gewerkt aan een concreet voorstel.

Over de contouren van dat voorstel ga ik graag met uw Kamer in gesprek. Het voorgaande neemt niet weg dat aanstaande dinsdag daarvoor naar mijn mening te vroeg is.

Met name de wijze waarop in die contouren een eventuele overgang naar een nieuw systeem verantwoord kan worden vormgegeven, waarbij zeker ook de positie van de partner van de ondernemer nadrukkelijke aandacht verdient, vraagt nader onderzoek en verdere afstemming binnen het kabinet en met maatschappelijke organisaties. Dat vergt nog enige tijd.

Ik vraag uw Kamer dan ook het geplande Mondelinge Overleg in de tijd te verplaatsen. In overleg met uw Kamer zal zo snel als mogelijk een nieuw overleg gepland worden."



Impact

De impact voor de DGA en mogelijke gevolgen voor o.a. dividenduitkeringen zijn groot.

In totaal gaat het om 31 miljard euro aan fiscale voorzieningen met een huidige commerciële waarde van 73 miljard euro.

Er zijn ruim 141.500 BV's met een pensioenvoorziening in eigen beheer. Het grootste probleem is dat ca. 40.000 BV's een onderdekking hebben op grond van de fiscale toetsing en ruim 84.000 BV's een onderdekking hebben op grond van de commerciële toetsing.

Onze opmerking

Wij begrijpen de noodzakelijke aanpassingen om pensioen in eigen beheer minder complex te maken. Het feit dat de ingelegde middelen beschikbaar dienen te blijven ter financiering van de eigen onderneming (hét grote voordeel voor pensioen in eigen beheer) en een adequate regeling voor (potentiële) nabestaanden niet in het geding mag komen maakt de afwegingen lastig. De budgettaire haalbaarheid is een laatste struikelblok.

Het echter gevaar komt echter uit een andere hoek, de recente RJ 2014-4 uitingen. Met de nieuwe waarderingmethodiek van pensioen in eigen beheer op grond van 'beste schatting' zal een groot deel van het eigen vermogen verdampen door hogere pensioenverplichtingen.