



Zorgen partnerproblematiek pensioen eigen beheer

Bij SRA, RB en NOAB bestaan grote zorgen over de uitfasering van in eigen beheer verzekerde pensioenaanspraken. Volgens de organisaties staat de partnerproblematiek in de weg aan de beoogde uitfasering van het Pensioen in Eigen Beheer (PEB), schrijven zij in een brandbrief aan de Eerste Kamer.

Compensatie partner

De organisaties wijzen erop dat indien de partner niet of onvoldoende wordt gecompenseerd voor de prijs te geven rechten, naar het oordeel van de staatssecretaris sprake is van een schenking. 'Hij heeft een voorbeeld opgenomen op grond waarvan 73% van de totale waarde in het economische verkeer van de pensioenaanspraken aan de partner voorbehouden dient te blijven, hetgeen ook in het gegeven voorbeeld tot een in verhouding tot de fiscale balanswaarde zeer aanzienlijk recht van de partner zou leiden. De benadering van de staatssecretaris leidt er toe dat de partner een zodanig aanzienlijk recht of zelfs uitbetaling zou moeten krijgen om een schenking te voorkomen. Die verplichting jegens de partner is in de gevallen waarvoor het wetsvoorstel is bedoeld (namelijk bv's die onder water staan) niet na te komen en zeker niet direct uit te betalen. Onder deze omstandigheden zal geen dga tot uitfasering overgaan, tenzij deze in gemeenschap van goederen is gehuwd. Onze ervaring is dat veel dga's buiten gemeenschap van goederen zijn gehuwd, vermoedelijk is dat zelfs in het merendeel van de gevallen zo.'

Schenking en vastlegging

De voor de hand liggende oplossing voor de partnerproblematiek is volgens de SRA, RB en NOAB om wettelijk vast te leggen dat het verlenen van medewerking door de partner zonder (afdoende) compensatie gedurende de periode 2017 tot en met 2019 geen schenking aan de DGA oplevert. Zolang er geen oplossing komt, moet de invoering van de uitfasering van het PEB worden uitgesteld, aldus de organisaties.

Onze opmerking

De overgangperiode van 3 maanden mag, wat ons betreft, zeker verlengd worden tot 12 maanden. Immers, het goed bespreken en vastleggen van bovengenoemde gevolgen voor 160.000 DGA's is geen sinecure.



Daarnaast zijn wij het niet eens met de SRA, RB en NOAB dat de partner het maar zonder compensatie moet doen.

Veelal is geen enkel inzicht in de feitelijke waarde van het (premiëvrije) partnerpensioen, terwijl dit nu juist het grootste struikelblok is. Tussen de fiscale (boekwaarde) en commerciële waardering (afstorting externe verzekeraar) zitten veelal enkele honderdduizenden euro's.

Bewust of onbewust laat de partner dus veel achter aan rechten, op het moment er gekozen wordt voor afkoop óf omzetting naar een oudedagsverplichting.