



## Afkoop pensioen in eigen beheer

### Inhoud

Situatieschets afkoop pensioen in eigen beheer .....	1
Voorbeeld 'Afkoop pensioen eigen beheer' in Loon .....	1
Werkwijze bij afkoop reeds ingegaan pensioen .....	6
Formulier om de Belastingdienst op de hoogte te stellen.....	7
Update. Afkoopkorting bij reeds ingegaan pensioen .....	7

### Situatieschets afkoop pensioen in eigen beheer

De kogel is door de kerk. Met ingang van 1 april 2017 is het dan eindelijk zover: de Wet Uitfasering pensioen in eigen beheer is een feit.

Hebt u pensioen in eigen beheer opgebouwd? Dan kunt u sinds 1 april 2017 overwegen wat u hiermee wilt doen. Kortweg zijn er drie mogelijkheden:

- 1) Uw pensioenaanspraak afkopen tegen de fiscale waarde met een belastingkorting (in 2017 bedraagt deze 34,5%, in 2018 25% en in 2019 19,5%).
- 2) Uw pensioenaanspraak omzetten tegen de fiscale waarde in een zogenaamde oudedagsverplichting. Dit is een spaarregeling bij uw eigen bv, zonder verdere opbouw, maar wel met jaarlijkse oprenting.
- 3) Uw pensioenaanspraak in eigen beheer ongewijzigd laten. Verdere opbouw is sinds 1 juli 2017 echter niet meer mogelijk, behoudens de jaarlijkse oprenting.

Er is géén terugwerkende kracht tot 1 januari 2017. Er bestaat overigens nog een korte overgangperiode tot 1 juli 2017, in welke periode u nog de tijd heeft om een eventueel nog lopende pensioenregeling (voor zover in eigen beheer) premievrij te maken ofwel om eventueel extern verzekerde pensioenen naar eigen beheer te halen.

### Voorbeeld 'Afkoop pensioen eigen beheer' in Loon

In deze uitleg gaat het om mogelijkheid 1: Afkoop pensioen.

Ons voorbeeld kent deze uitgangssituatie:

- Afkoopsom pensioen in eigen beheer bedraagt € 110.000
- Daarvan € 100.000 fiscale waarde 31 december 2015, en € 10.000 opgebouwd in 2016.
- Datum afkoop: 1 april 2017  
(• Korting 2017: 34,5% over de fiscale waarde per 31-12-2015 = € 34.500)
- Belast loon uit vroegere dienstbetrekking, bijzondere beloningen, groene tabel: € 75.500)

Hoe pakken we dat aan in Loon?

1) Maak een nieuw dienstverband aan om afkoopsom te verlonen. Selecteer werknemer, 'Nieuw', tweede optie 'Maak nieuw dienstverband voor XXX' en dan de tweede sub-optie 'Het nieuwe dienstverband loopt gelijktijdig met het oude. Het oude dienstverband blijft doorlopen'.

2) Geef bij het nieuwe dienstverband als datum 'In dienst': 1 april 2017.

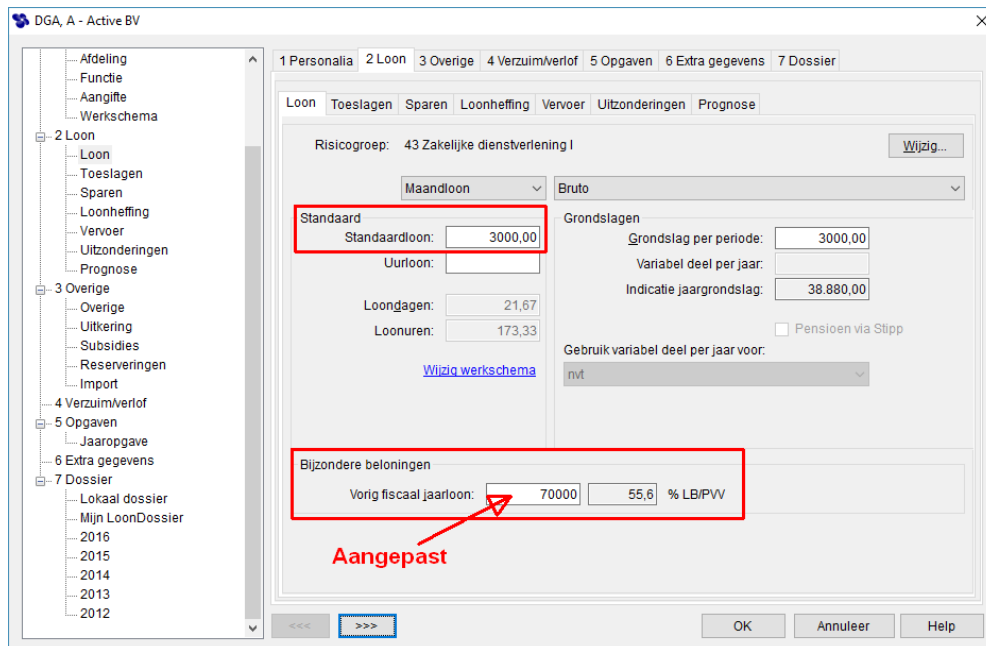
3) Geef bij het nieuwe dienstverband als datum 'Uit dienst' eveneens 1 april 2017:

The screenshot shows the 'DGA, A - Active B.V.' application window. The left sidebar contains a tree view with categories: 1 Persoonalia, 2 Loon, 3 Overige, 4 Verzuim/verlof, 5 Opgaven, 6 Extra gegevens, and 7 Dossier. The main area is titled '1 Persoonalia' and contains a form with the following fields: Personeelsnr. (empty), BSN: 068300487, Anoniem (checkbox), Naam: DGA, Voorlett./voorn.: A, Voornaam: (empty), Geboortenaam: (empty), Titel voor: (empty), na: (empty), Geb. datum: 01011960, Leeftijd: 57 jaar, Burg. staat: (Onbekend), Geslacht: Man, In dienst: 01042017, Oorspronkelijke datum in dienst: 01012002, Volgnr. (NumlV): 2, Uit dienst: 01042017, Reden einde dienstverband: n.v.t., Einde contract: (empty), Identiteitsbew.: (empty), Geldig t/m: (empty), Nationaliteit: Nederlandse (0001). There is a checkbox 'Voor deze werknemer is geen eerstedagsmelding nodig' which is unchecked. At the bottom are buttons for '<<<', '>>>', 'OK', 'Annuleer', and 'Help'.

*Afbeelding: Nieuw dienstverband voor de Afkoop pensioen in eigen beheer, In dienst*

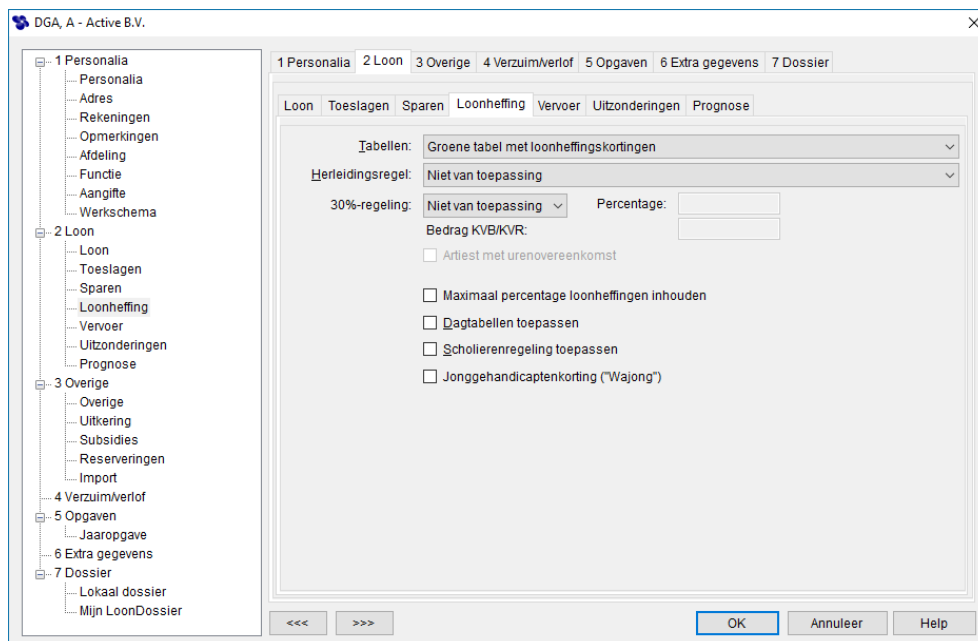
4) Let op: is het percentage dat voor de afkoopsom moet worden toegepast lager dan u ziet staan op het tabblad 'Loon' bij 'Bijzondere beloningen', '% LB/PVV'? Dat zal vaak voorkomen als de afkoopsom een groot bedrag betreft (waarvoor 52% belasting geldt), terwijl voor het reguliere salaris en de bijzondere beloningen een lager percentage van toepassing is (bijvoorbeeld 40,80).

Als het percentage bij 'Bijzondere beloningen, % LB/PVV' inderdaad te laag is voor de afkoopsom-uitbetaling, verhoog dan bij het 'nieuwe dienstverband' (!) het 'Vorig fiscaal jaarloon' tot het gewenste percentage LB/PVV (inclusief het [verrekeningspercentage](#)):



Afbeelding: Loon, Aanpassen 'Vorig fiscaal jaarloon' voor correcte % LB/PVV

5) Kies op het tabblad 'Loon', 'Loonheffing' voor de Groene tabel. 'Met of zonder loonheffingskorting': hetzelfde als de werknemer heeft bij de witte tabellen. In ons voorbeeld mét:



Afbeelding: Nieuw dienstverband voor de Afkoop pensioen in eigen beheer, Tabellen

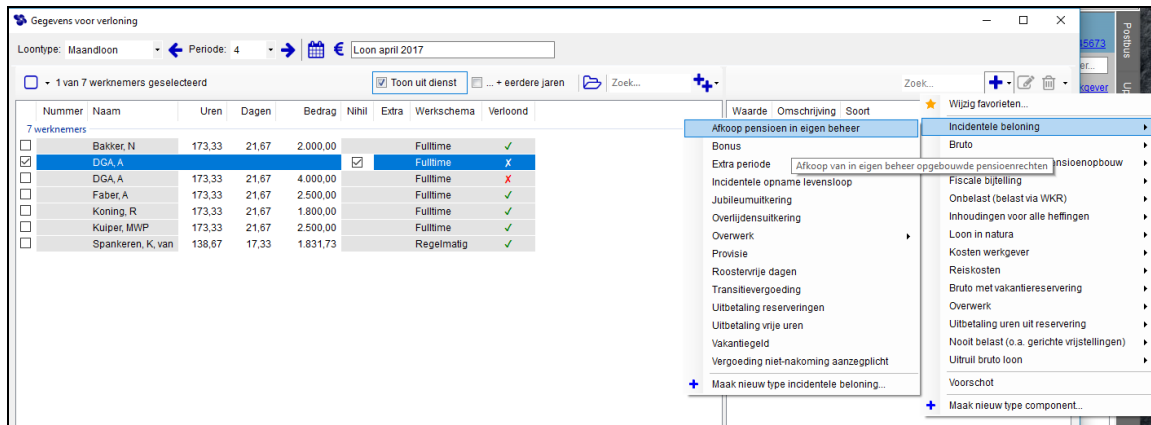
6) U kunt bij het nieuwe dienstverband de nihil-verloning en de afkoopsom in één keer verlonen. Dus tegelijkertijd.

7) Ga naar 'Werknemers' en markeer de 'nieuwe' werknemer. Kies nu voor 'Verlonen'. In het scherm 'Gegevens voor verloning' staat alleen de 'nieuwe' werknemer aangevinkt.

8) Loon vinkt zelf al de optie 'Nihil' aan bij dit nieuwe dienstverband. Dit wordt in ons

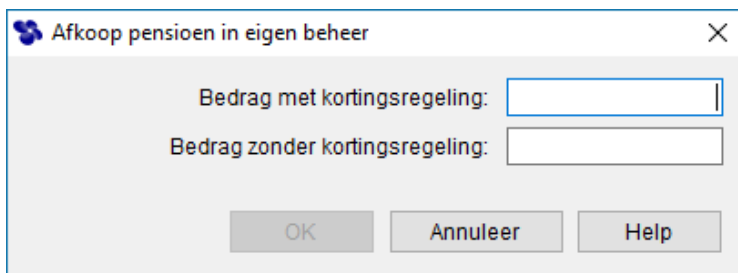
voorbeeld bij de verloning strook '4': de maand april.

9) Kies via het plusje nu direct voor de Incidentele beloning 'Afkoop pensioen in eigen beheer'. Stap 7 en 8 zien er tezamen zo uit:



Afbeelding: Gegevens voor verloning, Nihil-loon en Afkoop pensioen tezamen

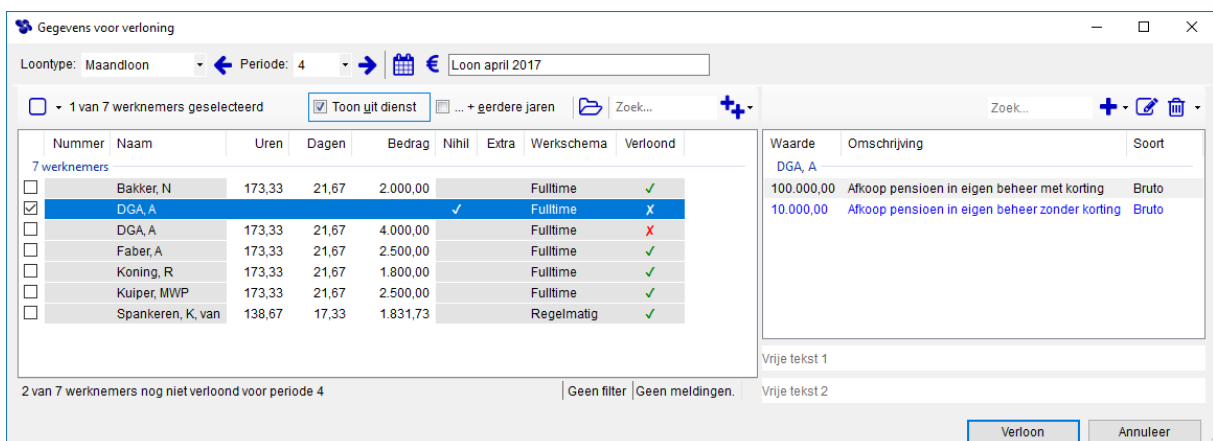
10) Na de keuze voor 'Afkoop pensioen in eigen beheer' verschijnt dit scherm:



Afbeelding: Incidentele beloning, Afkoop pensioen eigen beheer

11) Vul de twee bedragen voor de Afkoop in. Bij 'Bedrag met kortingsregeling' wordt dat - in ons voorbeeld - € 100.000 (€ 110.000 -/- € 10.000). Het 'Bedrag zonder kortingsregeling' is in ons voorbeeld € 10.000.

Het verloningscherm ziet er na invullen zo uit:



Afbeelding: Incidentele beloning, Afkoop, Gegevens voor verloning

12) Kies nu 'Verloon'. De nihil-verloning en de 'Afkoop pensioen in eigen beheer' worden samen gedraaid, en verschijnen in beeld. De nihil-verloning dus als periode 4, de 'Afkoop pensioen in eigen beheer' als periode 4A.

13) Over de 'Afkoop pensioen in eigen beheer' wordt loonheffing betaald tegen de groene tabel. Er zijn geen werknemersverzekeringen:

Salarisspecificatie		Datum	Periode
		01-04-2017	4
De heer DGA, A Teststraat 123 1000 AA Amsterdam		Active B.V. Dam 2 1506 ED Zaandam	
Standaarduren werkgever 40,00			
Loon april 2017	€	-,-	
Afkoop pensioen in eigen beheer met korting	-	100.000,-	
Afkoop pensioen in eigen beheer zonder korting	-	10.000,-	
	€	110.000,-	
<b>Inhoudingen:</b>			
Loonheffing met loonheffingskorting	€	-,-	
Loonheffing bijzonder tarief	-	34.420,45	
	€	34.420,45	
<b>Netto loon, met loonheffingskorting</b>	<b>€</b>	<b>75.579,55</b>	
€ 75.579,55	Betaald op rekeningnummer	NL511INGB0000123456	
		<b>Werknemergegevens</b>	
BSN	068300487		
Geboortedatum	01-01-1960		
Datum in dienst	01-01-2002		
Uurloon	€ 23,08		
Minimumloon	€ 0,- (23+)		
Std.-uren p/week	40,00		
Tabel	Groen		
Met loonheffingskorting			

Afbeelding: Incidentele beloning, Afkoop, Salarisspecificatie

Op het tabblad 'Kosten werkgever' wordt ook geen werknemersverzekeringen berekend, noch Zvw.

14) Sla de twee lonen (4 en 4A) op met 'OK' en vervolgens met 'Ja'.

15) Klaar, de 'Afkoop pensioen in eigen beheer' is verloond. U rekt hierna weer alleen met de 'oude' werknemer.

## Werkwijze bij afkoop reeds ingegaan pensioen

Wat doet u als het pensioen reeds is ingegaan en er vindt afkoop plaats?

Voorbeeld: afkoop op 1 april 2017. Hoe pakt u dat aan in Loon?

1) Vult u als uitdienstdatum 31 maart 2017 in bij de vaste werknemersgegevens. Vervolgens kunt u in april de afkoop middels een incidentele beloning verlonen.

2) Let op: is het percentage dat voor de afkoopsom moet worden toegepast lager dan u ziet staan op het tabblad 'Loon' bij 'Bijzondere beloningen', '% LB/PVV'? Dat zal vaak voorkomen als de afkoopsom een groot bedrag betreft (waarvoor 52% belasting geldt), terwijl voor het reguliere salaris en de bijzondere beloningen een lager percentage van toepassing is (bijvoorbeeld 40,80).

Als het percentage bij 'Bijzondere beloningen, % LB/PVV' inderdaad te laag is voor de afkoopsom-uitbetaling, verhoog dan het 'Vorig fiscaal jaarloon' tot het gewenste percentage LB/PVV (inclusief het [verrekeningspercentage](#)).

3) Markeer daartoe de werknemer en kies voor 'Verlonen'.

4) In het scherm 'Gegevens voor verloning' vinkt u het vakje 'Nihil' aan.

5) Via het plusje kiest u voor 'Incidentele beloning', 'Bonus'.

6) De omschrijving past u aan naar bijvoorbeeld 'Afkoop pensioen in eigen beheer'.

7) Bij 'Bedrag' vult u het bedrag verminderd met de korting in. Stel, de korting is 34,5% (2017), dan vult u bij 'Bedrag' 65,5% van de totaalsom in.

8) 'OK'.

9) Hierna kiest u via het plusje voor de toeslag 'Nooit belast (o.a. gerichte vrijstellingen)', 'Standaard'.

10) Bij 'Waarde' vult u het bedrag van de korting in. In 2017 is de korting 34,5%.

11) De omschrijving kunt u aanpassen naar bijvoorbeeld: 'Korting afkoop pensioen in eigen beheer'.

12) 'OK'

13) Kies nu voor 'Verloon'. De loonstrook wordt gedraaid. Sla deze op.

## **Formulier om de Belastingdienst op de hoogte te stellen**

Directeuren-grotaandeelhouders die hun pensioen in eigen beheer gaan afkopen of omvormen, moeten de Belastingdienst op de hoogte stellen.

De fiscus heeft een [versie online gezet van het formulier](#) dat de dga's hiervoor moeten gebruiken.

## **Update. Afkoopkorting bij reeds ingegaan pensioen**

Het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst (CAP) heeft op 19 december 2017 aangegeven dat de afkoopkorting moet worden berekend over de laagste van:

- de fiscale balanswaarde van de pensioenverplichting op het moment van afkoop;
- de fiscale balanswaarde van de pensioenverplichting op de eindbalans van het in 2015 geëindigde boekjaar.

