



Voorwoord

De wijzigingen in het kader van de Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie levensloopregeling (VPL-wetgeving) moeten tijdig gedaan worden, wil de werkgever een fiscale strafheffing voorkomen. Voor de DGA met een pensioen geheel of gedeeltelijk in eigen beheer is de BV de werkgever die fiscaal getroffen wordt bij bovenmatigheid van het pensioen na 1 januari 2006. Alle reden dus om tijdig - voor het einde van dit jaar - actie te

nemen. Niet alleen om het pensioen aan te passen, maar ook om duidelijkheid te verschaffen voor de pensioenopbouw tijdens een verlofperiode mogelijk gemaakt vanuit Levensloop.

Voor brieven, pensioenreglementen, verklaringen, etc. kunt u altijd een beroep doen op B&B Pensioenconsultants.

Onze ondersteuning geldt niet alleen het pensioen van de DGA, maar ook het werknemerspensioen. Hier gaat het niet alleen om fiscale aanpassingen en de introductie van de Levensloopregeling, maar ook én vooral om de communicatieve aspecten. Ook hierin kunnen wij u terzijde staan.

Belangrijk nieuws voor de accountant is de RJ-Uiting 2005-4. Lees er meer over in deze nieuwsbrief.

We signaleren een noviteit bij de stafheffing op te leggen aan werkgevers die niet tijdig hun pensioenregeling(en) hebben aangepast. De belastingdienst loopt voor de troepen uit. Lees in deze brief hoe de belastingdienst al uitvoering geeft aan een door het parlement nog goed te keuren maatregel.



*drs. Kees Beishuizen
&
drs. Jack Borremans*

Nieuwsbrief 7, 4-11-05

Colofon

De elektronische nieuwsbrief van B&B Pensioenconsultants. Via dit medium houdt zij bestaande en toekomstige relaties op de hoogte van relevante ontwikkelingen op pensioengebied. Als u geen prijs meer stelt op ontvangst van deze nieuwsbrief

Klik dan hier.

Voor wijziging van mailadres en tenaamstelling kunt u ons ook mailen. Wilt u iemand aanmelden?

Klik hier.

Stappenplan aanpassing DGA-pensioenen

Wij hebben voor de oplossing van de Balkenende-breuk voor uw cliënten een procedure vastgesteld, die een tijdige aanpassing van de pensioenen moet waarborgen. We hebben hiervoor vijf stappen ontwikkeld:

1. Selectie van de bij B&B Pensioenconsultants bekende DGA's per accountantsrelatie waarop de Balkenende-breuk van toepassing is.
2. Verzending van de brief en eventueel een herinnering waarmee u het probleem voorlegt en een oplossing aanreikt.
3. Inventariseren van de eventuele ontbrekende informatie per DGA.
4. Vastlegging in B&B pensioenbrief vóór 1 januari 2006.
5. De berekeningen plus vastlegging in het PensioenDossier, hét communicatie-instrument voor het DGA-pensioen.

De Balkenende-breuk kan zich voordoen bij DGA-relaties geboren na 1 januari 1950 en met een op 31 december 2004 bestaande pensioenregeling. Bij deze relaties moet het pensioen gecontroleerd en zonodig aangepast worden. Om deze actie van u te ondersteunen, hebben we een informatiebrief en herinnering ontwikkeld die u kunt toezenden aan al uw DGA-relaties. Voor onze bestaande relaties is deze gratis, voor niet-relaties is deze brief verkrijgbaar voor slechts € 15,- exclusief BTW.

Als uw relatie gaat deelnemen aan de Levensloopregeling - en dat is een logische keuze voor de DGA -, dan verdient het aanbeveling de pensioenbrief aan te passen. Uit de pensioentoezegging moet duidelijk blijken of en zo tot in welke mate de pensioenopbouw wordt voortgezet tijdens de verlofperiode. Uiteraard kunnen we u met een door de fiscus goedgekeurd 'B&B-model pensioenbrief' terzijde staan.

Verklaring werkgever over aanpassing pensioenen

In een brief van de fiscus aan ongeveer 500.000 werkgevers (dus ook de BV van de DGA) betreffende de Wet VPL kondigt de fiscus aan dat de werkgevers in december een modelverklaring zullen ontvangen. Daarin vraagt de Belastingdienst een verklaring van de werkgever dat de pensioenregelingen voor de werknemers op 1 januari 2006 voldoen aan de wet VPL.

Het formulier wordt **niet** teruggestuurd als één of meer pensioenregelingen nog niet voldoen en de werkgever daardoor eindheffing moet afdragen. De Belastingdienst zal in 2006 bij werkgevers die **geen** verklaring hebben ingediend, controleren of ze inderdaad deze eindheffing afdragen.

Werkgevers die de pensioenregelingen per 1 januari 2006 nog niet hebben aangepast, vallen in 2006 onder een nieuwe overgangsregeling. Zij moeten 52% eindheffing ('Geuse-penning') betalen over het verschil tussen de premie die ze op dat moment betalen en de premie die ze zouden betalen als ze de pensioenregeling tijdig hadden aangepast. De hoogte van de strafheffing kunnen de werkgevers berekenen met behulp van de rekenmodule op de website van de belastingdienst. De rekenmodule werkt echter niet voor beschikbare premiereregelingen en pensioenen die geheel of gedeeltelijk in eigen beheer worden gehouden.

Het insturen van de verklaring ontslaat de werkgever echter niet van de verplichting om per 1 januari 2006 de pensioenregeling aangepast te hebben. Immers alle pensioenregelingen moeten vanaf 1 januari 2006 voldoen aan de fiscale kaders zoals deze gelden na de invoering van de Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie levensloopregeling.

Het enige doel van de modelverklaringen is om het innen van de Geuse-penning zo efficiënt mogelijk te laten verlopen. Het doel is niet om werkgevers nog een jaar extra uitstel te geven met het aanpassen van de pensioenregeling.

Overigens dient de nieuwe overgangsregeling (met introductie van de strafheffing) nog door het parlement te worden goedgekeurd. Wat ons betreft een unicum, dat een overheidsinstelling de werkgever al informeert over een nog door het parlement goed te keuren regeling.

Waardering pensioen in eigen beheer in jaarverslag kleine vennootschap

Op 21 oktober jl. verscheen RJ-Uiting 2005-4, die de eerder dat jaar verschenen RJ-2005-1 vervangt. Het probleem waarop beide Uitingen betrekking hebben, is het verschil tussen de fiscale en de bedrijfseconomische waardering van de pensioenreserve. Door de beperkingen die de fiscus oplegt bij de opbouw van het pensioen in eigen beheer wordt dit verschil steeds groter. Met andere woorden: de fiscale reserve is ten opzichte van de in bedrijfseconomische zin verantwoorde reservering te laag. De Raad voor de Jaarverslaggeving staat nu toe dat

volstaan kan worden met de fiscale reserve, mits hierbij door de accountant een toelichting wordt opgenomen. In een artikel van Kees Beishuizen en Jack Borremans kunt u lezen hoe u als accountant moet handelen bij het opstellen van de jaarrekening van een BV die het pensioen uitvoert van zijn DGA. Klik hier voor het artikel 'De accountant als pensioenadviseur, **als het aan de RJ ligt...**'.

Werknemerspensioen en de Balkenende-breuk.

Alle werkgevers hebben intussen een brief van de belastingdienst ontvangen waarin de veranderingen worden toegelicht die per 1 januari 2006 moeten zijn doorgevoerd in het pensioen. Als werkgever wordt ook beschouwd de B.V. waarin uitsluitend de DGA in dienst is. In deze brief zal ook worden uitgelegd hoe de fiscus omgaat met dat deel van het pensioen dat uitgaat boven wat fiscaal is toegestaan vanaf dat moment. Behalve van de belastingdienst kunnen uw relaties ook van verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen en tussenpersonen berichten ontvangen over hun pensioenregeling. De kans is groot dat zij u om raad zullen vragen als het gaat om de wijze waarop zij moeten voldoen aan de nieuwe spelregels die gelden voor de pensioenopbouw.

Als accountant kunt u de regie voeren, een rol die uw relaties op prijs zullen stellen. Ter ondersteuning van deze actieve rol, heeft B&B Pensioenconsultants een methode ontwikkeld om effectief en efficiënt een pensioenregeling te toetsen. Maar bovenal vraagt de operatie om heldere communicatie, zeker voor werkgevers die voor hun medewerkers een pensioenregeling hebben getroffen. De pensioentoezegging is een arbeidsvoorwaarde, die bij wijziging de instemming nodig heeft van de betrokken medewerkers. Een heldere uitleg aan de personeelsvertegenwoordigende organen en de medewerkers zelf is van groot belang.

Schiet de werkgever hierin tekort, dan is de kans niet denkbeeldig dat dit achteraf leidt tot problemen, die zelfs kunnen leiden tot gerechtelijke procedures. Hier geldt: voorkomen is beter dan genezen. Het spreekt vanzelf dat u ook voor de communicatieve ondersteuning een beroep kunt doen op B&B Pensioenconsultants.

Balkenende-breuk

Net als de aanpassingen in 2004 aan de Witteveen-wetgeving is de Balkenende-breuk een ingrijpende operatie op pensioengebied. Was er voor de aanpassingen aan de Witteveen-wetgeving een ruime overgangperiode, nu moet de aanpassing binnen twee maanden gerealiseerd zijn. Dat vraagt vooral van de accountant en de fiscalist een behoorlijke inspanning. B&B Pensioenconsultants heeft diverse middelen ontwikkeld om u hierin te helpen. Zie voor meer informatie:

www.balkenende-breuk.nl.

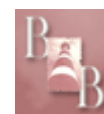
Spitsuurlezing op herhaling

Vanwege het grote succes van de Spitsuurlezing op 5 oktober jl. hebben we een extra lezing ingezet om diegenen nog van dienst te zijn, die om welke reden dan ook de Spitsuurlezing niet konden bijwonen. Hebt u dus de vorige Spitsuurlezing gemist en wilt u wel alles weten over de Balkenende-breuk en de Levensloopregeling? Schrijf u dan alsnog in via www.balkenende-breuk.nl.

Wij wijzen u ook op de mogelijkheid een presentatie te verzorgen op uw vaktechnisch overleg. **Klik hier om vrijblijvende informatie hierover.**

Productkaart B&B Pensioenconsultants

De aanpak van B&B Pensioenconsultants is proactief en transparant. Dat wil zeggen dat wij u zoveel mogelijk ondersteunen met kant-en-klare producten, waar u zelf alleen nog uw naam en verdere gegevens hoeft toe te voegen. We hebben deze ondersteuningsmogelijkheden voor u op rij gezet, compleet met de prijzen. Daarnaast is en blijft het natuurlijk mogelijk u met tailormade support bij te staan. **Klik hier** om uw vraag vrijblijvend voor te leggen voor advies en om offerte aan te vragen.



B&B
Pensioenconsultants
Nieuweweg 109
3765 GC Soest
Telefoon (035) 6037103
pensioenconsultants.nl