

# DECEMBERBRIEF 2017:

## Belastingplannen 2018

|   |          |
|---|----------|
| <b>Pensioen</b> .....   | <b>1</b> |
| 1 Pensioenrichtleeftijd omhoog naar 68 jaar .....             | 1        |
| 2 Afkoop DGA-pensioen; laatste kans op maximale korting ..... | 1        |
| 3 Waardeoverdracht kleine pensioenen .....                    | 1        |
| 4 AOW-leeftijd omhoog .....                                   | 2        |

In deze digitale decemberbrief is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot **14 december 2017**. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. Daarvoor wordt geen aansprakelijkheid aanvaard.

## Pensioen

### 1 Pensioenrichtleeftijd omhoog naar 68 jaar

De pensioenrichtleeftijd gaat op 1 januari 2018 naar 68 jaar. Dit wil zeggen dat het pensioen wordt opgebouwd op basis van een pensioenleeftijd van 68 jaar. U zult uw pensioenregelingen hier waarschijnlijk op moeten aanpassen. Maar dat gaat niet zomaar. Het pensioen is een belangrijke arbeidsvoorwaarde van uw werknemers, waarin u niet eenzijdig wijzigingen kunt aanbrengen. U zult dus in overleg moeten treden met uw werknemers of hun vertegenwoordigers.

### 2 Afkoop DGA-pensioen; laatste kans op maximale korting

Wilt u gebruikmaken van de maximale afkoopkorting voor uw DGA-pensioen? Dan is het belangrijk dat u de afkoop nog in 2017 laat plaatsvinden. In 2017 is de korting 34,5%, maar bij afkoop in 2018 of 2019 is deze lager, namelijk 25% respectievelijk 19,5%. Er wordt geen mogelijkheid geboden om bij een afkoop na 31 december 2017 toch gebruik te maken van de korting van 34,5%. Wanneer – bijvoorbeeld als gevolg van overleg met de Belastingdienst – de afkoop pas na 31 december 2017 plaatsvindt, krijgt u dus een lagere korting.

#### *Let op*

Kiest u voor afkoop, dan bent u verplicht om de Belastingdienst hierover te informeren. Dat doet u met een speciaal [formulier](#).

#### 2.1 Aangifte loonheffingen

De afkoopsom voor uw DGA-pensioen wordt gezien als loon uit vroegere dienstbetrekking. De bv die optreedt als pensioenuitvoerder, moet hierover loonbelasting inhouden en afdragen. Doet de pensioenuitvoerende bv nog geen aangifte loonheffingen? In dat geval hoeft zij geen verzoek te doen tot het uitreiken van een aangifte loonheffingen. Na inzending van het formulier over de afkoop zal de Belastingdienst zelf, eenmalig en digitaal, een aangifte loonheffingen uitreiken aan de pensioenuitvoerende bv. De pensioenuitvoerende bv is verplicht tot het doen van de aangifte loonheffingen. Was u bijvoorbeeld in het verleden in dienst bij een werk-bv die tevens het pensioen heeft toegezegd – maar de pensioenvoorziening is gevormd op de balans van de holding-bv – dan dient de holding-bv aangifte loonheffingen te doen.

#### *Let op*

Uw partner, maar ook uw (ex-)partners, moeten toestemming geven voor de afkoop. U moet voor elke (ex-)partner een apart formulier invullen en indienen bij de Belastingdienst.

### 3 Waardeoverdracht kleine pensioenen

Pensioenuitvoerders hebben op basis van de huidige wettelijke regels het recht om een zogenaamd klein pensioen (minder dan € 467,89 uitkering per jaar) af te kopen. Dat doen zij ook vaak om hoge administratiekosten te voorkomen. Daar komt een mogelijkheid bij. Pensioenuitvoerders mogen de waarde van een klein pensioen voortaan ook overdragen aan de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever. Dat staat in de Wet waardeoverdracht kleine pensioenen dat inmiddels door de Eerste Kamer is aangenomen. Met name voor flexwerkers biedt dit een mogelijkheid om pensioen op te bouwen. Pensioenuitvoerders betalen nu het tijdens het tijdelijke contract opgebouwde kleine pensioen vaak uit. Voortaan kan het opgebouwde pensioen meeverhuizen naar de pensioenuitvoerder van de nieuwe werkgever.

#### *Let op*

Aan de waardeoverdracht wordt de eis gesteld dat er een nieuw dienstverband moet zijn. De zzp'er valt daardoor buiten de boot.

#### **4 AOW-leeftijd omhoog**

Volgend jaar gaat de AOW-leeftijd omhoog naar 66 jaar. Daarna komen daar in 2019, 2020 en 2021 elk jaar vier maanden bij. In 2021 bedraagt de AOW-leeftijd daardoor 67 jaar. Vanaf 2022 wordt de AOW-leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting. Voor dat jaar is de AOW-leeftijd vastgesteld op 67 jaar en drie maanden. Onlangs is besloten dat in 2023 de AOW-leeftijd niet wordt verhoogd en dus gelijk blijft aan de leeftijd voor 2022.