



Update

Uitfaseren eigen beheer |
Voortzetten bestaande polis

Pensioennavigator stelt aan de Kennisgroep pensioenen met name vragen over pensioenopbouw in eigen beheer in combinatie met verzekeren. Na overleg met de Kennisgroep is duidelijk hoe u de bestaande polissen ongewijzigd kunt voortzetten.

Combinatie Eigen beheer - Verzekeren

Veel dga's hebben een verzekering gesloten in combinatie met pensioen in eigen beheer. Deze verzekeringen kunnen blijven bestaan, ook na het uitfaseren van pensioen in eigen beheer. Het is echter ook mogelijk om de waarde van de polis terug te halen naar de bv.

Welke optie interessant is hangt van de situatie af. Misschien kan de dga vanwege gezondheidsproblemen een lopende risicodekking niet opnieuw afsluiten of misschien is het juist alleen een uitkering bij in leven zijn die hij vanwege gezondheidsproblemen waarschijnlijk niet gaat krijgen. Een mooi garantierendement kan ook een argument zijn om een polis voort te willen zetten.

Bestaande polis ongewijzigd voortzetten

'bepaalde polissen' - Indien de pensioenuitkering uit de polis bekend is, kan deze polis ongewijzigd worden voortgezet. Het deel in eigen beheer is of maakt u premievrij voor 1 juli 2017.

'onbepaalde polissen' - Soms is de pensioenuitkering uit de polis nog niet bekend, bijvoorbeeld bij een kapitaalverzekering die op pensioendatum wordt omgezet in een levenslange pensioenuitkering. De hoogte van de uitkering hangt dan af van de tarieven op het moment van omzetten.

Van 'onbepaald' naar 'bepaald' - Om de polis van onbepaald naar een zelfstandige (bepaalde) pensioenpolis te transformeren moet vastgelegd worden welke aanspraken in eigen beheer achterblijven. De kennisgroep vindt dat de poliswaarde herleid moet worden tot een aanspraak op basis van commerciële grondslagen. Echter is het naar de mening van de kennisgroep ook toegestaan (zie ook [NNAV 34555-05, blz. 37](#)) om de herleiding van het elders verzekerde onbepaalde deel naar bepaalde uitkeringen tegen fiscale grondslagen te berekenen.

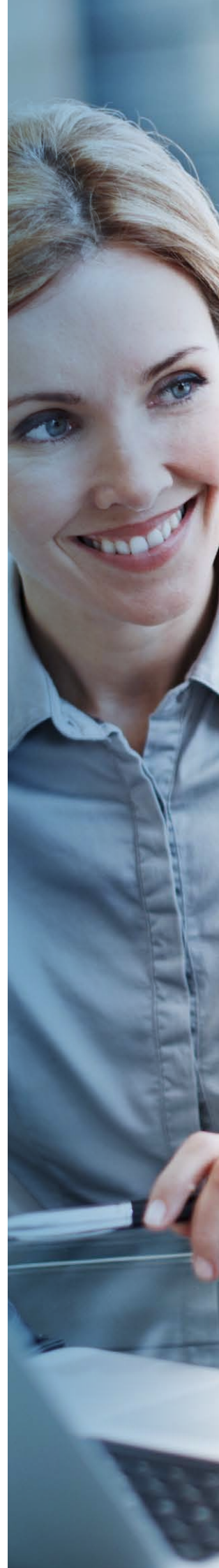
Ga voor voortzetting van een onbepaalde polis als volgt te werk	Voorbeeld	
1 Bepaal de poliswaarde op berekeningsdatum (NB dus niet de afkoopwaarde)	120.000	
2 Bepaal de totale aanspraak op berekeningsdatum	10.000	
3 Bepaal de aanspraak/uitkering die u voor de poliswaarde kunt aankopen per berekeningdatum. Let op: u kunt de uitkering berekenen op fiscale of commerciële grondslagen	6.500 'Fiscaal'	4.000 'Commercieel'
4 Bepaal het verschil tussen de totale aanspraak en de uitkering uit de polis	3.500	6.000
5 Bepaal de fiscale voorziening voor de berekende aanspraak in eigen beheer	65.000	110.000
6 Pas fiscale voorziening aan [t.l.v. resultaat]	-	45.000

Randvoorwaarden bij voortzetting bestaande polis

- 1 De toekomstige premies die vennootschap of de directeur-groootaandeelhouder nog verschuldigd is moeten binnen de ruimte van het meest recente staffelbesluit passen. De bestaande kapitaalverzekering wordt door de belastingdienst beschouwd als beschikbare premieregeling en dient derhalve zo ook getoetst te worden.
- 2 Als een directeur-groootaandeelhouder een partnerpensioen is overeengekomen dan dient bij het herleiden van het kapitaal naar aanspraken daarmee rekening te worden gehouden.
- 3 De directeur-groootaandeelhouder is zelf verantwoordelijk voor een correcte pensioenoverkomst. [Download hier](#) een voorbeeldtekst voor het polisonderdeel in de overeenkomst

LET OP: Wft art. 4.23 is van toepassing

De dga kan de polis door laten lopen, premievrij maken, terughalen naar de bv ('afkopen') of omzetten in een dekkingspolis. In de zin van det Wft is dit een adviestraject dat bij effectuering bovendien leidt tot beheerwerkzaamheden.





Meer weten?

Neem contact op met onze helpdesk via 020 417 0880.