

WFT VERMOGEN ACTUALITEITEN





WFTsamenvattingen
Alphen aan den Rijn
Alle rechten voorbehouden

Deze uitgave is met veel zorg samengesteld. De juistheid van de gegevens is mede afhankelijk van informatie die ons door derden is verstrekt. WFTsamenvattingen aanvaardt geen aansprakelijkheid voor onjuistheden of onvolledigheden.

© Copyright: dit document is auteursrechtelijk beschermd. Het is verboden dit document te verspreiden, te vermenigvuldigen of op een andere wijze openbaar te maken zonder schriftelijke toestemming van WFTsamenvattingen.

Inhoudsopgave

1. Aanpassing regeling waardeoverdracht en afkoop klein pensioen	2
2. Actualiteit lijfrenten	2
3. Afschaffen schenkingsvrijstelling eigen woning	4
4. Beleggen in cryptofondsen	5
5. Besluit experimenten pensioenregelingen zelfstandigen	7
6. Besluit KEW-SEW-BEW	8
7. Box 3	9
8. Duurzaamheidsvoorkeuren.....	12
9. Inkomstenbelasting in relatie tot vermogensadvies.....	13
10. Ontwikkelingen oudedagsverplichting van de dga.....	19
11. Oplossing lijfrente-uitkering emigrant verruimd.....	21
12. Verzachten samentelregeling Successiewet bij bloedverwanten.....	22
13. Wtp: Lijfrentes.....	23
14. Wtp: Nabestaandenpensioen	25
15. Wtp: Ouderdomspensioen.....	29

1. Aanpassing regeling waardeoverdracht en afkoop klein pensioen

Aanpassing regeling waardeoverdracht en afkoop klein pensioen

Op 1 januari 2023 is de regeling voor waardeoverdracht en afkoop klein pensioen aangepast. De aanpassing heeft gevolgen voor de collectieve beëindiging van deelname aan een pensioenregeling. Op het examen wordt alleen de wijziging in de waardeoverdracht getoetst.

Waardeoverdracht kleine pensioenen

Sinds 1 maart 2018 zijn er stappen ondernomen om de uitvoering van waardeoverdracht van kleine pensioenen te vereenvoudigen. Mensen werken korter bij dezelfde werkgever, en bouwen daardoor steeds vaker een (zeer) klein ouderdomspensioen op. Deelnemers maken bij wisseling van werkgever ook vaak geen gebruik van het recht op waardeoverdracht naar de nieuwe regeling. Voor pensioenuitvoerders vormen deze kleine pensioenen een grote last.

Om deze reden zijn er sinds 1 januari 2019 twee wijzigingen doorgevoerd:

- Zeer kleine pensioenen (tot € 2 bruto per jaar) vervallen automatisch.
- Kleine pensioenen (tussen de € 2 en € 613,52 in 2025) worden automatisch overgedragen aan de nieuwe pensioenregeling als de ex-deelnemer daar geen bezwaar tegen heeft. Vanaf 2020 is deze regeling ook ingegaan voor kleine pensioenen die al vóór 2019 zijn ontstaan.

Let op: als waardeoverdracht niet mogelijk blijkt te zijn, dan mag de pensioenuitvoerder het kleine pensioen tussentijds afkopen als de aanspraak is ontstaan door de uitdiensttreding van de werknemer.

Problemen kleine pensioenen nog niet opgelost (regels tot en met 2022)

De automatische waardeoverdracht van klein pensioen aan de nieuwe pensioenregeling vormde een oplossing voor veel problemen. Toch bleken er ook nog een aantal mazen in de wet te zitten.

Tot en met 2022 was automatische waardeoverdracht alleen mogelijk als iemand zelf uit dienst was getreden. Echter kan een klein pensioen ook ontstaan door collectieve beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst door werkgever en pensioenuitvoerder. Er vindt dan geen uitdiensttreding plaats. In deze situatie was automatische overdracht naar de nieuwe uitvoerder niet mogelijk.

Ook was er voor sommige kleine pensioenen niet meer vast te stellen waardoor deze waren ontstaan. Er was door de uitvoerder simpelweg niets over vastgelegd. Hierdoor was het onduidelijk of dit kleine pensioen was ontstaan door wisseling van werkgever of door collectieve beëindiging van een uitvoeringsovereenkomst.

Wetgeving vanaf 2023 – Mazen in wetgeving gedicht

Sinds 2023 geldt automatische waardeoverdracht ook bij klein pensioen dat is ontstaan door collectieve beëindiging van deelname aan een pensioenregeling. Voor de pensioenuitvoerder kan er nog wel een probleem ontstaan: als de waarde van de aanspraken hoger is dan de werkelijk gereserveerde waarde, zouden werkgevers mogelijk bij moeten bijbetalen. Er is een uitzondering in de wet opgenomen waardoor een eventuele bijbetalingsverplichting is vervallen.

De waardeoverdracht bij collectieve beëindiging van de uitvoeringsovereenkomst geldt niet voor uitkeringsregelingen die lopen bij verzekeraars. Dat zijn dus verzekerde aanspraken die een vastgestelde uitkering hebben. Deze uitzondering gold ook al voor de waardeoverdracht van kleine pensioenen bij uitdiensttreding.

2. Actualiteit lijfrenten

Inleiding

De Rijksoverheid publiceert met enige regelmaat wetgeving, goedkeuringen en standpunten over lijfrenten die relevant zijn voor de adviespraktijk van de adviseur vermogen. De meest relevante publicaties in de afgelopen drie jaar zijn:

- Wijziging van het Beleidsbesluit aanpassing looptijd wegens (getemporiseerde) verhoging van de AOW-leeftijd;
- Codificatie van de maatregel over een bancaire nabestaandenlijfrente die toekomt aan een bloed- of aanverwant in onderdeel 4.2.9 van het Verzamelbesluit lijfrenten. Hierdoor is artikel 3.126a, lid 4, onderdeel b onder 2 Wet IB 2001 gewijzigd;
- Goedkeuring over toepassing hardheidsclausule bij afkoop lijfrenteverzekerings voor meerderjarig invalide kind;
- Kennisgroepstandpunt 14 december 2023 over de aftrekbaarheid van bemiddelingskosten bij een direct ingaande lijfrente.

Wijziging van het Beleidsbesluit aanpassing looptijd wegens (getemporiseerde) verhoging van de AOW-leeftijd

Bij de invoering van de Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie levensloopregeling is via overgangsrecht een voorziening getroffen voor op 31 december 2004 bestaande regelingen voor vervroegde uittreding, overbruggingspensioenen en prepensioenen.

Deze regelingen moeten eindigen bij het bereiken van de destijds geldende AOW-gerechtigde leeftijd (65 jaar). Voldoen de regelingen hier niet aan? Dan is de uitvoerder pseudo-eindheffing verschuldigd (maximaal tarief) over de door de gerechtigde te ontvangen uitkeringen.

In juli 2019 is de Wet temporisering verhoging AOW-leeftijd in werking getreden. Hiermee werd de voorziene stijging van de AOW-leeftijd deels teruggedraaid. Door deze verschuiving van de AOW-leeftijd wordt het bedoelde overgangsrecht voor vervroegde uittreding, overbruggingspensioen en prepensioenen aangepast.

Onder voorwaarden wordt goedgekeurd dat uitkeringen uit VUT-regelingen, overbruggingspensioenen, nabestaandenoverbruggingspensioenen, prepensioenen, en overbruggingslijfrenten tot uiterlijk de AOW-leeftijd van de gerechtigden mogen worden uitgekeerd.

Voor deze goedkeuring gelden de volgende 7 voorwaarden:

1. De wettelijke voorwaarden voor VUT-regelingen, regelingen voor een overbruggingspensioen, nabestaandenoverbruggingspensioen of prepensioen of een overbruggingslijfrente blijven van kracht voor zover daarvan in de volgende voorwaarden niet wordt afgeweken.
2. De omvang van de bestaande uitkeringsrechten mag niet worden uitgebreid of verminderd. De bestaande uitkeringsrechten moeten actuariael worden herrekend naar uitkeringen die over de aan de gewijzigde AOW-leeftijd aangepaste periode plaatsvinden. Deze herrekening brengt daarom een aanpassing van de uitkering per overeengekomen uitkeringstijdvak met zich mee.
3. De uiterste wettelijke ingangsdata van de uitkeringen uit een regeling voor overbruggings- of prepensioen ondergaan door bovenstaande goedkeuringen geen wijziging.
4. Een al lopende uitkering wordt op het moment van aanpassing niet geacht opnieuw te zijn ingegaan.
5. De wettelijke (on)mogelijkheden om uitkeringen in hoogte te variëren ondergaan door bovenstaande goedkeuringen geen wijziging behalve de variatie die voortvloeit uit de aanpassing als bedoeld in voorwaarde 2.
6. De uitkeringen uit een VUT-regeling, regeling voor overbruggings-, nabestaandenoverbruggings- of prepensioen eindigen uiterlijk op het moment dat de uitkeringsgerechtigde de voor hem of haar geldende AOW-leeftijd bereikt. De uitkeringen uit een overbruggingslijfrente eindigen uiterlijk in het jaar waarin de lijfrentegerechtigde de voor hem of haar geldende AOW-leeftijd bereikt.
7. Als de voor de uitkeringsgerechtigde geldende AOW-leeftijd na de ingangsdatum van het overbruggings-, nabestaandenoverbruggings- of prepensioen of de overbruggingslijfrente wordt verlaagd, mag voor de toepassing van voorwaarde 6 ook worden uitgegaan van de AOW-leeftijd die van toepassing was vóór deze verlaging.

Codificatie van de maatregel over een bancaire nabestaandenlijfrente die toekomt aan een bloed- of aanverwant in onderdeel 4.2.9 van het Verzamelbesluit lijfrenten. Hierdoor is artikel 3.126a, lid 4, onderdeel b onder 2 Wet IB 2001 gewijzigd

* Dit stuk gaat enkel over bancaire lijfrenten. Het gaat dus uitdrukkelijk niet over verzekerden lijfrenten. Hiervoor gelden andere regels.

Slotuitkering bij nabestaandenlijfrenterekening, KG:070:2024:6: als iemand een lijfrenterekening heeft en deze overlijdt voordat de termijnen zijn ingegaan (lijfrente zit dus nog niet in de uitkeringsfase), dan gaat het tegoeed over op de erfgenamen. De uitkering is automatisch een nabestaanden-lijfrente. De uitkeringsduur is afhankelijk van de relatie tussen de erfgenaam en overledene en de leeftijd van de erfgenaam.

In de wetgeving (art. 3.126a, lid 4, onder b) staan alle uitkeringstermijnen van een bancaire lijfrente bij overlijden voordat de uitkeringsfase is ingegaan:

- Voor bloed- en aanverwanten boven de AOW-leeftijd is de uitkeringsduur ten minste 20 jaar, verminderd met de jaren dat iemand ouder is dan de AOW-leeftijd.
- Voor (ex-)partners en overige verkrijgers boven de AOW-leeftijd is de uitkeringsduur ten minste 5 jaar. Deze periode mag worden verkort met het aantal jaren dat iemand ouder is dan de AOW-leeftijd + 15 jaar.

Stel de erfgenaam is 91 jaar oud, dan is de AOW-leeftijd + 20 jaar reeds bereikt. Ongeacht of het een bloed- of aanverwant is, of iemand anders, kan de uitkeringsduur tot nihil worden teruggebracht. Er wordt dan echter niet voldaan aan de eis dat de uitkering in 'termijnen' moet plaatsvinden. Dit vindt de Kennisgroep geen beletsel. Als de verkrijger de AOW-leeftijd + 20 jaar heeft bereikt, dan mag de uitkering ineens plaatsvinden (= slottermijn).

Let op: de specifieke vraag die aan de Kennisgroep was gesteld ging over een verkrijger die (ex-)partner of iemand anders was. Uit het antwoord van de Kennisgroep blijkt dat de relatie tot de erflater niet uitmaakt. In beide gevallen mag de uitkering ineens plaatsvinden als de verkrijger de AOW-leeftijd + 20 jaar heeft bereikt.

Goedkeuring over toepassing hardheidsclausule bij afkoop lijfrenteverzekering voor meerderjarig invalide kind

Een (groot)ouder kan een lijfrenteverzekering aangaan voor zijn meerderjarig (klein)kind met een beperking, om te voorzien in diens levensonderhoud. Op het moment dat de verzekering expireert dient er een periodieke uitkering mee te worden aangekocht. Deze lijfrentevorm kan niet bij een bank of beleggingsinstelling worden afgesloten. Er is dus een beperkte keuzevrijheid. Als er geen verzekeringsmaatschappij bereid is om het product te leveren, dan resteert alleen de mogelijkheid om het kapitaal in één keer uit te laten keren (afkoop). Dit is in beginsel een verboden handeling. Er is dan naast inkomstenbelasting ook revisierente verschuldigd. Dit is onwenselijk. Daarom geeft de Staatssecretaris in dit kader goedkeuring om tot afkoop van de lijfrente over te gaan als aan alle overige voorwaarden is voldaan. Er is dan geen revisierente verschuldigd.

Kennisgroepstandpunt 14 december 2023 over de aftrekbaarheid van bemiddelingskosten bij een direct ingaande lijfrente.

Bemiddelingskosten bij een direct ingaande lijfrente, KG:070:2023:21: de belastingplichtige wil bij het bereiken van de expiratie van een afgesloten lijfrentecontract een direct ingaande lijfrente afsluiten. De belastingplichtige kan deze lijfrente online afsluiten zonder tussenkomst van een deskundige door een kennis- en ervaringstoets (KET) af te leggen. Niet alle aanbieders bieden online een KET aan, waardoor de belastingplichtige mogelijk een deskundige* moet inschakelen voor de aanvraag. De belastingplichtige kan er ook voor kiezen om een aangeboden KET niet zelf af te leggen en in plaats daarvan een deskundige in te schakelen. In beide situaties betaalt de belastingplichtige bemiddelingskosten voor bijstand door de deskundige.

* Een deskundige is een persoon die beschikt over een vergunning om te mogen bemiddelen in de zin van de Wft.

De bemiddelingskosten die de belastingplichtige maakt voor bijstand door een deskundige bij het aanvragen van een direct ingaande lijfrente op grond van artikel 3.108 van de Wet IB 2001 zijn aftrekbaar. Het maakt hierbij niet uit of de belastingplichtige al dan niet gebruik kan maken van een KET. De bemiddelingskosten zijn aftrekbaar tot max. € 250.

Let op: bemiddelings- en advieskosten die worden gemaakt voor een nieuw af te sluiten lijfrentecontract zijn niet aftrekbaar. Bovenstaand geldt enkel voor een direct ingaande lijfrente die volgt vanuit een bestaand contract.

3. Afschaffen schenkingsvrijstelling eigen woning

Afschaffen schenkingsvrijstelling eigen woning

Sinds 1 januari 2024 is de eenmalige verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning afgeschaft. Schenkingen uit 2022 en 2023 waarbij een beroep is gedaan op deze eenmalige verhoogde schenkingsvrijstelling, moeten uiterlijk in respectievelijk 2024 en 2025 zijn besteed aan de eigen woning (spreidingsmogelijkheid).

Situatie tot en met 2022

Tot en met 2022 gold er een eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning. Als de ontvanger uiterlijk op zijn 40^e verjaardag een schenking ontving van maximaal € 106.671, dan hoefde hij hierover geen schenkbelasting te betalen als hij dit gebruikte voor een eigen woning (aankoop, verbouwing of aflossing eigenwoningschuld).

Bijzonderheden aan de schenkingsvrijstelling:

- De ontvanger van de schenking hoefde deze niet direct te gebruiken. Dit mocht worden uitgesteld tot in het tweede jaar nadat (het eerste deel van) de schenking was gedaan.
- De schenker hoefde de schenking niet in één keer te doen, maar mocht dit spreiden over drie kalenderjaren.