

Fusie en liquidatie van pensioenfondsen

Het aantal pensioenfondsen in Nederland neemt in rap tempo af. Waren er tien jaar geleden nog zo'n 750 pensioenfondsen, inmiddels is de trend dat veel pensioenfondsen zich opheffen. Dit gebeurt bijvoorbeeld door aansluiting bij andere pensioenfondsen (een bedrijfstakpensioenfonds of een ondernemingspensioenfonds) of door overdracht naar verzekeraars. Verwacht wordt dat het aantal pensioenfondsen zal dalen tot circa 50 tot 100. Het aantal fusies en liquidaties van pensioenfondsen kan worden verklaard vanuit de vereenvoudiging van de pensioenregeling, kostenbesparing en/of de versterking van de bestuurlijke kwaliteit.

Het samengaan en/of liquideren van een pensioenfonds vergt actieve planning, breed overleg en een goede afweging van belangen. Ook de fiscaliteit vraagt daarbij vanwege de omvang van de risico's nadrukkelijk aandacht. Uit onderzoek blijkt dat pensioenfondsbestuurders zich niet of nauwelijks bewust zijn van het feit dat fusies en liquidaties van pensioenfondsen fiscale risico's met zich brengen. En dat terwijl bestuurders hierbij bijzondere verantwoordelijkheden en aansprakelijkheden hebben.

Bent u zich voldoende bewust van de fiscale risico's?

Bij een fusie en/of liquidatie van een pensioenfonds spelen diverse fiscale aandachtspunten een rol, variërend van onder meer de omzetbelasting tot de schenkbelasting. Hierna beschrijven wij de belangrijkste aandachtspunten per belastingsoort.

Omzetbelasting

Een waardeoverdracht naar een andere pensioenuitvoerder (verzekeraar of pensioenfonds) kan mogelijk worden aangemerkt als een belastbare prestatie voor de btw. Op basis van rechtspraak geldt voor zo'n prestatie in beginsel geen btw-vrijstelling. Het risico bestaat dus dat btw wordt verschuldigd over de totale waarde van de over te dragen portefeuille.

Een pensioenfonds heeft diverse rechten en verplichtingen op het gebied van btw. In geval van fusie of liquidatie is het belangrijk om te controleren of het pensioenfonds aan al deze rechten en verplichtingen heeft voldaan. Hiermee

wordt voorkomen dat teruggaven niet meer te gelde kunnen worden gemaakt en dat risico's op naheffingen en boetes zich voordoen.

Loonbelasting

De fiscale regels stellen strikte voorwaarden aan vrijgestelde pensioenopbouw. Het aantal voor de loonbelasting vrijgestelde waardeoverdrachten is daarmee gelimiteerd. Een waardeoverdracht die niet kwalificeert op basis van de fiscale regels leidt tot loonheffingen en revisierente, oplopend tot 72% van de pensioenverplichtingen (52% belasting + 20% revisierente). De pensioenuitvoerder is verantwoordelijk en aansprakelijk voor deze heffing.

Sommige pensioenfondsen voeren naast pensioenregelingen ook VUT- of VUT-achtige regelingen uit. Een overdracht van een VUT-(achtige) regeling kan leiden tot heffing van 52% eindheffing ten laste van het (overdragende) pensioenfonds.

Vennootschapsbelasting

Bij een fusie of liquidatie van een pensioenfonds kan het voorkomen dat de strikte voorwaarden voor de vrijstelling van vennootschapsbelasting worden overtreden. In dat geval wordt het pensioenfonds volledig vennootschapsbelastingplichtig.

Een bijstorting door de werkgever – al dan niet in het kader van de opheffing van het pensioenfonds – kan slechts onder strikte voorwaarden direct als aftrekpost in mindering worden gebracht op de winst van de werkgever.

Overige belastingen

- **Teruggaaf bronbelastingen:** zijn alle verzoeken (tijdig) ingediend?
- **Overdrachtsbelasting:** worden (fictieve) onroerende zaken overgedragen?
- **Schenkbelasting:** wordt *fiscaal gezien* meer vermogen overgedragen dan verplichtingen?

Hoe kan Meijburg & Co u van dienst zijn?

De pensioengroep van Meijburg & Co beschikt over specifieke expertise en ervaring op het gebied van samenwerking, fusie en liquidatie van pensioenfondsen. Onze specialisten staan u onder meer graag bij met:

- het in kaart brengen van de fiscale risico's bij fusie en liquidatie, evenals het uitwerken en/of implementeren van voorstellen ter beheersing van deze risico's;
- de advisering rondom de (fiscale) mogelijkheden van de samenwerking;
- het (fiscaal) begeleiden van collectieve waardeoverdrachten en/of liquidatie of fusie met een ander pensioenfonds, inclusief afstemming van de risico's en afwikkeling van alle lopende geschillen met de Belastingdienst;
- **kortom:** het ontzorgen van pensioenfondsen en hun bestuurders ter voorkoming van (hoofdelijke) fiscale aansprakelijkheden.

Wilt u meer informatie over de pensioenadvies van Meijburg & Co en over wat wij voor u en uw organisatie kunnen betekenen? Neem dan contact op met één van de adviseurs uit de pensioengroep of met uw eigen contactpersoon bij Meijburg & Co.

Jan Stigter

T. +31 (0)88 909 2562
M. +31 (0)6 5333 7119
E. Stigter.Jan@kpmg.com

Erwin Nijkeuter

T. +31 (0)88 909 3603
M. +31 (0)6 2123 7533
E. Nijkeuter.Erwin@kpmg.com

Karim Hommen

T. +31 (0)88 909 2557
M. +31 (0)6 5244 2703
E. Hommen.Karim@kpmg.com

Yvette Timmermans

T. +31 (0)88 909 2526
M. +31 (0)6 1135 8813
E. Timmermans.Yvette@kpmg.com

meijburg.nl/pensioenen

Tax is our business

De in deze publicatie opgenomen informatie is van algemene aard en heeft geen betrekking op de specifieke omstandigheden van een bepaald individu of een bepaalde entiteit. Hoewel bij de totstandkoming van deze publicatie de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, kunnen wij niet garanderen dat de daarin opgenomen informatie op de datum van ontvangst juist en volledig is of dat in de toekomst zal blijven. Op grond van deze informatie dient geen actie ondernomen te worden zonder adequate professionele advisering na een grondig onderzoek van de specifiek van toepassing zijnde situatie.

© 2016 Meijburg & Co, Belastingadviseurs, is een samenwerkingsverband van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij KPMG International Cooperative ("KPMG International"), een Zwitserse entiteit. Alle rechten voorbehouden.