

PPI: fiscale risico's en kansen

Tot 1 januari 2011 kon een werkgever die zijn werknemers een pensioenregeling wilde aanbieden alleen terecht bij verzekeraars of een pensioenfonds. Sinds 1 januari 2011 bestaat echter de PPI, ofwel de premiepensioeninstelling. Deze kan een vergunning krijgen om pensioenregelingen uit te voeren. Een PPI kan worden opgericht door iedereen die daarvoor een vergunning van De Nederlandsche Bank (DNB) heeft verkregen. Naast verzekeraars en pensioenfonds kunnen daardoor bijvoorbeeld ook banken, vermogensbeheerders of werkgevers- en werknemersorganisaties een PPI starten.

Een PPI kan als pensioenuitvoerder Nederlandse en/of buitenlandse pensioenregelingen uitvoeren, waaronder het verzorgen van de administratie en het beleggingsbeleid. De PPI mag zelf echter geen risico's lopen, zoals rendements-, overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisico's. De PPI is in het leven geroepen om beschikbare premieregelingen uit te voeren in de opbouwfase.

Voordelen van een PPI

Voor een PPI zijn de wettelijke eisen minder streng dan voor pensioenfonds en verzekeraars. Zo hoeft een PPI niet te voldoen aan solvabiliteitseisen en is het toezichtregime lichter. De eenvoudige vormgeving van een PPI kan leiden tot een kostenbesparing ten opzichte van traditionele pensioenuitvoerders.

Een PPI heeft via de vergunning van DNB een Europees paspoort. Hiermee kan een PPI in andere Europese landen actief zijn, zonder dat in ieder land een vergunning hoeft te worden aangevraagd. Dit zal vooral interessant zijn voor multinationals. Een PPI biedt daardoor de mogelijkheid om pensioenverplichtingen binnen Europa te centraliseren. Het centraliseren van de pensioenuitvoering kan leiden tot een beter overzicht van de totale Europese pensioenverplichtingen, meer efficiëntie en een aanzienlijke kostenbesparing.

De PPI en belastingen

De PPI kan rekenen op een gunstig fiscaal regime omdat:

- deze onder voorwaarden kan worden vrijgesteld van vennootschapsbelasting;
- deze gebruik kan maken van de mogelijkheid

tot terugvorderen van dividendbelasting (zowel nationaal als internationaal);

- het beheer van de PPI door derden vrijgesteld van btw plaats kan vinden. Ook de administratie kan in bepaalde gevallen vrij van btw worden uitbesteed;
- deze pensioenregelingen kan uitvoeren die zijn vrijgesteld voor loonheffingen in de opbouwfase (omkeerregel). Indien de PPI een Nederlandse premieovereenkomst uitvoert die kwalificeert als een pensioenregeling in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964, dan behoren de premies en aanspraken niet tot het loon; de uitkeringen worden te zijner tijd belast.

Om de beoogde fiscale voordelen ook daadwerkelijk te behalen, is het noodzaak om bij oprichting van of overgang naar een PPI de fiscale gevolgen goed in kaart te brengen. Hierbij is het mogelijk afspraken met de Belastingdienst te maken over de fiscale behandeling om daarmee zekerheid te verkrijgen (zoals de toepassing van de btw-vrijstelling). Dit voorkomt vervelende en kostbare fiscale verrassingen achteraf.

Hoe kan Meijburg & Co u van dienst zijn?

Het team pensioenfondsen De pensioengroep van Meijburg & Co beschikt over unieke fiscale expertise die een fiscale start van uw PPI garandeert. Onze specialisten staan u graag bij met:

- advies over de verschillende mogelijkheden voor het structureren van een PPI;
- advies over de bedrijfsvoering van een PPI;
- integrale fiscale begeleiding, waarmee u alle fiscale voordelen van de PPI benut en fiscale risico's voorkomt.

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

Jan Stigter

T: +31(0)88 909 6862

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 6857

M: +31 (0)6 5244 2703

E: hommen.karim@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.

MB160310