

V&A 19-005 Opschorten ingang uitkering ODV-termijnen aan erfgenamen

12 september 2019 16:05

Bij het overlijden van een ODV-gerechtigde voordat de ODV-termijnen zijn ingegaan gaat het recht op de ODV-termijnen over op de erfgenamen (natuurlijke personen). De ODV-termijnen moeten in dat geval binnen twaalf maanden na het overlijden ingaan. Als de ODV-gerechtigde overlijdt terwijl de ODV-termijnen al zijn ingegaan, gaat het recht op de resterende ODV-termijnen direct bij het overlijden over op de erfgenamen (natuurlijke personen).

Het zal niet altijd direct duidelijk zijn wie de erfgenamen van de ODV-gerechtigde zijn. Dit V&A gaat in op de vraag of het mogelijk is om de wettelijke ingang van de uitkeringen van de ODV-termijnen aan de erfgenamen op te schorten, tot het moment dat de erfgenamen bekend zijn.

Inleiding

Op 1 april 2017 zijn de maatregelen van de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen in werking getreden (kamerstukken [34 555](#) en [34 662](#)). Volgens het ingevoerde artikel 38n van de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) is het vanaf 1 april 2017 tot en met 31 december 2019 mogelijk om het volledige in eigen beheer verzekerde deel van de opgebouwde pensioenaanspraak af te kopen of om te zetten in een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting (ODV).

In artikel 38p Wet LB zijn nadere fiscale voorwaarden opgenomen voor de uitvoering van een ODV. In het tweede en derde lid van artikel 38p Wet LB is bepaald wat er met de ODV moet gebeuren, wanneer de ODV-gerechtigde overlijdt.

Overlijdt de ODV-gerechtigde (gewezen) werknemer voordat de ODV-termijnen zijn ingegaan, dan gaat het recht op de ODV-termijnen over op de erfgenamen (natuurlijke personen). De ODV-termijnen moeten in dat geval binnen twaalf maanden na het overlijden van de (gewezen) werknemer ingaan. Dit is geregeld in artikel 38p, tweede lid, onderdeel b, Wet LB.

Als de genietter van de ODV-termijnen overlijdt terwijl deze termijnen al zijn ingegaan, dan gaat het recht op de resterende ODV-termijnen per direct over op diens erfgenamen (natuurlijke personen). Dit volgt uit artikel 38p, derde lid, Wet LB.

Vraag

Een dga heeft een in eigen beheer verzekerde pensioenaanspraak omgezet in een ODV. De tot de ODV-termijnen gerechtigde dga overlijdt. Het is op dat moment nog niet mogelijk vast te stellen welke personen als erfgenaam recht krijgen op de toekomstige

ODV-termijnen (bijvoorbeeld omdat de in het testament genoemde erfgenamen gedeeltelijk niet traceerbaar zijn of omdat nog niet duidelijk is welke erfgenamen de erfenis zullen aanvaarden).

Is het mogelijk om de wettelijke ingang van de uitkeringen van de ODV-termijnen aan de erfgenamen op te schorten tot het moment dat de erfgenamen bekend zijn?

Maakt het voor het opschorten van de ingang van de uitkeringen aan de erfgenamen uit of de ODV-termijnen al waren ingegaan ten tijde van het overlijden van de ODV-gerechtigde?

Antwoord

Bij overlijden van een ODV-gerechtigde kan de ingang van de uitkeringen van de ODV-termijnen worden opgeschort tot het moment dat de erfgenamen die recht krijgen op de toekomstige ODV-termijnen bekend zijn. Direct daarna dienen de uitkeringen van de ODV-termijnen (weer) aan te vangen en moeten de opgeschorte uitkeringen in één keer worden uitgekeerd aan de rechthebbende erfgenamen.

In de situatie dat de ODV-termijnen nog niet zijn ingegaan op het moment dat de ODV-gerechtigde (gewezen) werknemer overlijdt, is pas sprake van het opschorten van de uitkeringen na het verstrijken van de twaalf-maandsperiode na het overlijden (zie artikel 38p, tweede lid, onderdeel b, Wet LB). In dat geval ziet de eenmalige uitkering van de opgeschorte uitkeringen dus op de na het verstrijken van de twaalf-maandsperiode nog niet uitgekeerde ODV-termijnen.

Overlijdt de genierter van de ODV-termijnen terwijl de ODV-termijnen al zijn ingegaan, dan ziet de eenmalige uitkering van de opgeschorte uitkeringen op de nog niet uitgekeerde ODV-termijnen na het overlijden.

Zie [V&A 19-006, d.d. 12 september 2019](#) voor de overgang van het recht op de resterende ODV-termijnen bij overlijden van de ODV-gerechtigde tijdens de uitkeringsfase van de ODV.

V&A 19-006 Overgang recht op de resterende ODV-termijnen na overlijden

12 september 2019 16:05

Als een ODV-gerechtigde overlijdt terwijl de ODV-termijnen al zijn ingegaan, gaat het recht op de resterende ODV-termijnen over op de erfgenamen (natuurlijke personen) van de ODV-gerechtigde. Dit V&A gaat in op de vraag of de laatste ODV-termijn voorafgaand aan het overlijden naar evenredigheid moet worden toegeedeeld aan de overleden ODV-gerechtigde en zijn erfgenamen.

Inleiding

Op 1 april 2017 zijn de maatregelen van de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen in werking getreden (kamerstukken [34 555](#) en [34 662](#)). Volgens het ingevoerde artikel 38n van de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) is het vanaf 1 april 2017 tot en met 31 december 2019 mogelijk om het volledige in eigen beheer verzekerde deel van de opgebouwde pensioenaanspraak af te kopen of om te zetten in een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting (ODV).

In artikel 38p Wet LB zijn nadere fiscale voorwaarden opgenomen voor de uitvoering van een ODV. In het tweede lid is bepaald dat voor zover ODV niet aangewend is voor de verkrijging van een lijfrente als bedoeld in artikel 3.125 of 3.126a van de Wet IB 2001, de ODV in een periode van twintig jaar in termijnen met een gelijke tussenperiode van ten hoogste een jaar wordt uitgekeerd.

Wat er met de ODV moet gebeuren wanneer de ODV gerechtigde overlijdt, is geregeld in het tweede en derde lid van artikel 38p Wet LB. Bij overlijden van een ODV-gerechtigde voordat de ODV-termijnen zijn ingegaan, gaat het recht op de ODV-termijnen over op de erfgenamen (natuurlijke personen). De uitkeringen van de ODV-termijnen moeten in dat geval ingaan binnen twaalf maanden na het overlijden (artikel 38p, tweede lid, onderdeel b, Wet LB).

Als de ODV-gerechtigde overlijdt terwijl de ODV-termijnen al zijn ingegaan, gaat het recht op de resterende ODV-termijnen over op de erfgenamen (natuurlijke personen) van de ODV-gerechtigde (artikel 38p, derde lid, Wet LB).

Vraag

Een dga heeft zijn in eigen beheer verzekerde pensioenaanspraak omgezet in een ODV. De ODV-gerechtigde dga overlijdt. De ODV-termijnen zijn op het moment van overlijden al ingegaan. Het recht op de resterende ODV-termijnen gaat over op de erfgenamen (natuurlijke personen) van de overleden dga.

Moet de ODV-termijn van de periode waarin de dga overlijdt naar evenredigheid worden toegeedeeld aan de dga en zijn erfgenamen?

Antwoord

Bij overlijden van een ODV-gerechtigde terwijl de ODV-termijnen al zijn ingegaan, gaat uitsluitend het recht op de nog niet uitgekeerde ODV-termijnen over op erfgenamen (artikel 38p, tweede lid, onderdeel b, Wet LB). De erfgenamen krijgen geen recht op (een evenredig deel van) de ODV-termijnen die voor het overlijden al zijn uitgekeerd aan de overleden ODV-gerechtigde.

Voorbeeld 1

De ODV-termijnen worden elke laatste dag van de maand achteraf uitgekeerd. De ODV-termijn voor de maand juli zal op 31 juli uitgekeerd worden. De ODV-gerechtigde overlijdt op 15 juli. De ODV-termijn voor de maand juli is op het moment van overlijden dus nog niet uitgekeerd aan de overleden ODV-gerechtigde. In dat geval gaat het recht op de met ingang van juli uit te keren ODV-termijnen over op de erfgenamen.

Voorbeeld 2

De ODV-termijnen worden elke eerste dag van de maand vooraf uitgekeerd. De ODV-termijn voor de maand juli is op 1 juli uitgekeerd. De ODV-gerechtigde overlijdt op 15 juli. In dat geval gaat alleen het recht op de met ingang van augustus uit keren ODV-termijnen over op de erfgenamen. De ODV-termijn voor de maand juli is uitgekeerd aan de overleden ODV-gerechtigde en wordt bij hem tot het loon uit vroegere dienstbetrekking gerekend.

Zie het [V&A 19-005, d.d. 12 september 2019](#) voor het opschorten van de ingang van de uitkering van de ODV-termijnen aan erfgenamen.