

Btw bij pensioenfondsen

Algemeen

Een pensioenfonds verzekert pensioenaanspraken en int hiervoor premies van werknemers en werkgevers. Op basis daarvan wordt een pensioenfonds gekwalificeerd als ondernemer voor de btw. Een fonds moet ook als zodanig geregistreerd zijn bij de belastingdienst. Belangrijk dus om goed op de hoogte te zijn. We merken in de praktijk dat niet alle fondsen dat zijn. Daarom deze folder.

Aspecten waar rekenschap mee gehouden moet worden

1. Inkoop buitenlandse diensten

Als een pensioenfonds diensten afneemt vanuit het buitenland (bijvoorbeeld vermogensbeheer), krijgen zij zogenaamde btw-verlegde facturen. Het fonds is verplicht dit in Nederland aan te geven. De dan af te dragen btw wordt ook wel verleggings-btw genoemd, aangezien de heffing verlegd is naar het pensioenfonds. De buitenlandse dienstverlener brengt namelijk geen btw in rekening. Overigens is een pensioenfonds geen verleggings-btw verschuldigd als de dienstverlening onder een btw-vrijstelling valt. Dit geldt bijvoorbeeld voor collectief vermogensbeheer.

Als een pensioenfonds geen btw-registratie heeft of ten onrechte geen btw afdraagt over ingekochte buitenlandse diensten loopt het fonds het risico op naheffing en boete. Deze boete kan oplopen tot 100% van het te betalen btw bedrag. Dit kan tot 5 jaar terug. Een fiscale boete kleeft natuurlijk ook aan de pensioenfondsbestuurder bij een eventueel integriteitsonderzoek door DNB en/of AFM.

2. Aftrek van voorbelasting

Naast bovengenoemde risico's heeft een pensioenfonds mogelijk ook nog recht op aftrek van voorbelasting. Hoewel verzekeringsdiensten en financiële prestaties in de beleggingsportefeuille zijn vrijgesteld van btw, kan mogelijk toch een recht op aftrek van voorbelasting bestaan. Dit recht op aftrek hangt samen met het belegd vermogen van buiten de EU. Ook voor de aftrek kan in beginsel 5 jaren teruggegaan worden. Op deze wijze kan de btw-druk voor een pensioenfonds vaak aanzienlijk worden verlaagd.

3. Uitvoerders

Vaak is een groot deel van de dagelijkse werkzaamheden van een pensioenfonds uitbesteed aan een pensioen-uitvoeringsorganisatie of vermogensbeheerder. In beginsel zijn de diensten van deze dienstverleners belast met btw. In de praktijk kan (een deel van) deze btw soms toch buiten de deur worden gehouden. Daarnaast komt het veel voor dat bij de uitbesteding het onduidelijk is wie verantwoordelijk is voor de fiscale positie van het pensioenfonds. Bedenk goed dat het pensioenfonds hier zelf voor verantwoordelijk is.

4. Kwalificatie gemeenschappelijk beleggingsfonds.

De afgelopen jaren zijn er tal van arresten geweest en lopen er nog cassatiezaken die relevant zijn voor de bedrijfsvoering van een pensioenfonds. Enkele voorbeelden:

- a. Abbey National,
- b. Wheels,
- c. ATP,
- d. PPG holdings,
- e. Cassatie zorg en welzijn bij Hoge Raad.

Bij deze zaken/arresten draait om het begrip "een ter collectieve belegging bijeengebracht vermogen".

BLENSER

De kans is aannemelijk dat de zaak die nu bij de Hoge Raad loopt, gunstig uitvalt voor pensioenfondsen. Het vermogensbeheer van pensioenfondsen valt dan eventueel binnen het bereik van de (Europese) btw-vrijstelling voor het beheer van gemeenschappelijke beleggingsfondsen. Het maakt dan niet meer uit of het een DB, DC of CDC regeling is.

Gelet op bovenstaande is het voor pensioenfondsen van belang dat diensten dus betrekking hebben op de onderdelen die specifiek en essentieel zijn voor het beheer van gemeenschappelijke beleggingsfondsen. Deze kunnen dan btw-vrij gefactureerd worden. Ook is het van belang om nu al deze dienstverlening veilig te stellen.

Werkwijze Blendser

Blendser kan voor uw pensioenfonds een quick scan verzorgen, waarbij we de volgende aspecten in kaart brengen:

1. Integriteitsrisico bestuur i.v.m. afname btw-verlegde dienstverlening (veilig stellen artikel 10a AWR, informatieplicht)
2. mogelijkheden voor btw-teruggave in verband met beleggen in stukken buiten de EU,
3. alle dienstverleners, huidig jaar, in kaart brengen en beoordelen of dienstverlening onder beheer valt conform de zesde BTW richtlijn EU.

Bijzonderheden:

- Alles wordt middels een verslag en/of presentatie aan het bestuur toegelicht,
- mogelijke vervolgstappen geadviseerd,
- bij twijfel vindt altijd overleg met de belastinginspecteur plaats.

Kosten:

Quick scan met verslag:	€ 5.000,-
Aangevuld met presentatie (inclusief reistijd en max. 2 uur presentatie)	€ 7.500,-
Overleg met inspecteur (inclusief reistijd en voorbereiding)(optioneel)	€ 2.500,-

Prijzen exclusief btw

Noot: als kwalificatie "gemeenschappelijk beleggingsfonds" wordt toegekend, dan is deze btw -dienstverlening btw-vrijgesteld.

Afspraak of meer informatie:

e-mail: rob@blendser.com

mobiel: 06 51 64 41 42