

Indirect Taxes
Financial Services

In control over uw btw-positie?*

Btw-scan pensioenfondsen



*connectedthinking

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

Btw-scan pensioenfondsen

Omdat pensioenfondsen zijn vrijgesteld van btw, bestaat de indruk dat zij niets met btw te maken hebben. Wij leggen u graag uit dat het tegendeel waar is!

Vanwege de btw-vrijstelling brengen pensioenfondsen de btw op kosten die aan hun in rekening worden gebracht niet of nauwelijks in aftrek. In Nederland betekent dit een extra kostenpost van 19% (vanaf 2009 waarschijnlijk zelfs 20%). Omdat de meeste pensioenfondsen hun kosten inclusief btw boeken, blijft deze betaalde btw veelal onzichtbaar, ook voor mogelijke btw-teruggaven.

Pensioenfondsen betalen heel veel btw. Trends als uitbesteding brengen toenemende btw-lasten met zich mee. De kosten kunnen oplopen tot miljoenen Euro's per jaar. Bij een analyse van de btw-stromen, blijkt echter in vrijwel alle gevallen dat de totale btw-lasten gereduceerd kunnen worden.

Onze ervaring in de sector werkt in uw voordeel

De btw-behandeling van pensioenfondsen in Nederland en de rest van de Europese Unie is op veel punten een (nog) niet uitgekristalliseerd terrein. Er bestaan interpretatieverschillen tussen de diverse Europese lidstaten en er is geen duidelijke rechtspraak voorhanden. Dit vraagt om specialisten die u kunnen helpen.

Wij hebben bij een groot aantal pensioenfondsen onderzoek verricht naar hun btw-positie. De ervaring is dat onvoldoende gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheden voor btw-teruggaaf. Tevens lopen sommige pensioenfondsen risico's op naheffings-aanslagen, waarbij de belastingdienst boetes kan opleggen en heffingsrente berekenen. Wij adviseren dan ook ieder pensioenfonds de specifieke btw-positie in kaart te brengen als startpunt voor een verdere optimalisatie.

Op de volgende pagina geven wij u een aantal voorbeelden uit onze praktijk.

Om in control te zijn stellen wij u onze btw-scan voor:

PwC heeft een btw-scan ontwikkeld waarmee u snel inzicht krijgt in uw besparingspotentieel. Daarnaast krijgt u de btw-risico's van uw pensioenfonds in kaart gebracht.

De btw-scan bestaat uit de volgende onderdelen:

- Inleidende bespreking
- High level review van contracten en facturen
- Onderzoek naar mogelijkheden btw-teruggaaf
- Korte rapportage met een indicatie van risico's en besparingsmogelijkheden

Aan de hand van de uitkomsten van de btw-scan kan als vervolgstap worden bepaald of verder onderzoek en afstemming met de belastingdienst noodzakelijk is.

PwC helpt u met onderzoek in de bedrijfsvoering van uw pensioenfonds naar btw-besparingsmogelijkheden én om zekerheid te verkrijgen over de te voeren handelwijze. De risico's en kansen bespreken wij graag met u.

Voorbeelden uit de praktijk

- **Aftrek van btw op kosten**

Vanwege hun doorgaans btw-vrijgestelde activiteiten gaan veel pensioenfondsen er vanuit dat zij geen recht op aftrek hebben van btw op kosten. Onze ervaring is echter dat voor bepaalde onderdelen vaak wel (gedeeltelijke) aftrek van btw mogelijk is. Een bekend voorbeeld is de belegging in btw-belast verhuurd onroerend goed. Ook voor de beleggingen in aandelen en obligaties kan echter vaak gedeeltelijke aftrek worden verkregen door aan te sluiten bij de verhouding in EU/non-EU beleggingsopbrengsten. PwC heeft in overleg met de belastingdienst diverse methoden ontwikkeld om dit aftrekpercentage vast te stellen.

- **Inkoop buitenlandse diensten**

Steeds meer pensioenfondsen schakelen buitenlandse dienstverleners in voor bijvoorbeeld vermogensbeheer, global custody, performance measurement en andere diensten. Deze buitenlandse dienstverleners vermelden geen btw op hun facturen. Dit betekent echter niet automatisch dat er geen btw verschuldigd is. Op basis van de huidige Nederlandse wetgeving neemt de belastingdienst het standpunt in dat Nederlandse pensioenfondsen als afnemer van deze diensten 19% Nederlandse "verleggings-btw" dienen aan te geven over de ontvangen facturen. Indien de btw niet correct wordt aangegeven, bestaat er een risico op naheffingsaanslagen. De belastingdienst kan tevens boetes opleggen en heffingsrente berekenen. Onze ervaring is dat bij nader overleg met de belastingdienst deze risico's vaak kunnen worden verminderd.

- **Uitbestedingstrajecten**

Onder invloed van de veranderende regelgeving besteden pensioenfondsen steeds meer activiteiten uit aan externe partijen. Het gaat bijvoorbeeld om vermogensbeheer en pensioenuitvoering. In beginsel zal over deze uitbestede activiteiten 19% Nederlandse btw verschuldigd zijn, zodat een dergelijke uitbesteding kan leiden tot een grote extra kostenpost. Ook voor dit soort situaties geldt dat er diverse mogelijkheden zijn om btw te besparen.

- **Pooling van vermogen**

Het poolen van vermogen staat sinds enkele jaren in de belangstelling. Over het algemeen liggen hier andere redenen aan ten grondslag dan fiscale. Minder bekend is dat door pooling van vermogen ook een btw-voordeel kan worden behaald. Mits op de juiste wijze vormgegeven kan door pooling namelijk gebruik worden gemaakt van een btw-vrijstelling voor het externe vermogensbeheer. De aanzienlijke besparing kan variëren van 5 tot 10 basispunten.



Meer informatie

Voor een introductie in btw-problematiek bij pensioenfondsen en de btw-scan, kunt u contact opnemen met:

Milo Hartendorf

tel: +31 20 568 7460

e-mail: milo.hartendorf@nl.pwc.com

Edwin van Kasteren

tel: +31 20 568 5861

e-mail: edwin.van.kasteren@nl.pwc.com

Annemarie Beltman

tel: +31 20 568 6726

e-mail: annemarie.beltman@nl.pwc.com

Frans Oomen

tel: +31 20 568 4781

e-mail: frans.oomen@nl.pwc.com

© 2008 PricewaterhouseCoopers. Alle rechten voorbehouden.

Disclaimer. Deze flyer is uitsluitend bedoeld voor algemene informatiedoeleinden en kan niet worden beschouwd als een juridisch, financieel, fiscaal of ander professioneel advies. Cliënten die deze flyer ontvangen worden geadviseerd hun PricewaterhouseCoopers btw-adviseur te contacteren alvorens te handelen op de verstrekte informatie.

PricewaterhouseCoopers (www.pwc.nl) verleent sectorspecifieke diensten op drie gebieden: Assurance, Tax en Advisory. Met onze dienstverlening bouwen we aan een goede vertrouwensbasis en waardeoptimalisatie met en voor onze klanten en hun stakeholders. Wereldwijd werken meer dan 146.000 mensen in 150 landen voor onze organisatie, op basis van ons gedachtegoed Connected Thinking. Samen ontwikkelen wij oplossingen en concepten, vanuit een verrassend perspectief. En natuurlijk geven wij praktisch advies.

'PricewaterhouseCoopers' refereert aan het netwerk van deelnemende bedrijven van PricewaterhouseCoopers International Limited. Ieder bedrijf is een aparte en onafhankelijke juridische eenheid.

*connectedthinking is a trademark of PricewaterhouseCoopers LLP.