

Pensioen in eigen beheer

Anders dan een gewone werknemer had een DGA tot 1 april 2017 de mogelijkheid om zijn pensioen niet bij een pensioenfonds of een verzekeringsmaatschappij onder te brengen, maar in de eigen BV. Dit pensioen in eigen beheer had als voordeel dat de pensioenpremies de BV niet verlieten en als liquiditeiten beschikbaar bleven voor de financiering van de onderneming.

Nadeel is dat het pensioen in de risicosfeer van de onderneming blijft. Het opbouwen van een pensioenvoorziening in eigen beheer is door de jaren heen steeds ingewikkelder geworden door allerlei beperkende voorschriften. Deze voorschriften hebben tot gevolg dat de fiscale waarde van een pensioenvoorziening veel lager is dan de commerciële waarde. De commerciële waarde is echter bepalend voor het antwoord op de vraag of de BV dividend kan uitkeren.

Door een wetwijziging is per 1 april 2017 voor nieuwe en per 1 juli 2017 voor bestaande gevallen een einde gemaakt aan de mogelijkheid om in eigen beheer bij de BV een pensioenvoorziening (verder) op te bouwen. De DGA met een pensioen in eigen beheer heeft vier mogelijkheden.

1 Afkoop van de pensioenverplichting

Tot en met 2019 bestaat de mogelijkheid om het opgebouwde pensioen in eigen beheer fiscaal vriendelijk af te kopen. De afkoopmogelijkheid houdt het volgende in:

- De pensioenaanspraak op de balans van de BV wordt zonder belastingheffing verlaagd van de commerciële waarde naar de fiscale waarde.
- Vervolgens wordt de pensioenvoorziening afgekocht. Daarbij wordt loonbelasting berekend over de fiscale waarde van de pensioenvoorziening, verminderd met een korting. Die korting wordt verleend om afkoop aantrekkelijk te maken. In 2018 bedroeg de korting 25%. In 2019 bedraagt de korting 19,5%. De korting wordt berekend over de fiscale balanswaarde van de pensioenverplichting op **31 december 2015**.
- Bij afkoop hoeft geen revisierente betaald te worden.



2 Omzetting van de pensioen- in een oudedagsverplichting

De DGA die om welke reden dan ook niet wil overgaan tot afkoop van zijn pensioen in eigen beheer (bijvoorbeeld omdat de BV niet over voldoende liquide middelen beschikt) kan, na fiscaal geruisloze verlaging tot de fiscale waarde, de pensioenaanspraak omzetten in een oudedagsverplichting. Dat kan tot uiterlijk 31 december 2019. De oudedagsverplichting neemt jaarlijks toe met een wettelijk voorgeschreven rente. De DGA kan de oudedagsverplichting op elk gewenst moment om laten zetten in een lijfrente bij een verzekeraar. Wordt de oudedagsverplichting niet omgezet in een lijfrente, dan wordt het opgebouwde bedrag vanaf het bereiken van de AOW-leeftijd in 20 jaar uitgekeerd aan de DGA. De uitkeringen mogen overigens al vijf jaar voor het bereiken van de AOW-leeftijd ingaan. De periode van 20 jaar wordt dan verlengd met het aantal jaren dat de uitkeringen eerder ingaan.

Let op! Ook na omzetting van de pensioen- in een oudedagsverplichting heeft de DGA tot en met 2019 de mogelijkheid om over te gaan tot afkoop. De kortingsregeling geldt ook in die situatie.

3 Pensioenvoorziening bevriezen

Als derde mogelijkheid kan de DGA kiezen om de pensioenvoorziening te bevriezen. Dat betekent dat voor de tot en met 30 juni 2017 in eigen beheer opgebouwde aanspraken de oude regelgeving in de vennootschapsbelasting en loon- en inkomstenbelasting blijft gelden. Verdere opbouw is niet mogelijk. Indexering van de opgebouwde aanspraken is wel mogelijk, uiteraard alleen indien indexering in de pensioenregeling is toegezegd. Wanneer de DGA de pensioenleeftijd bereikt, gaan de pensioenuitkeringen in.

Van belang is dat verschillen tussen de commerciële en de fiscale waarde van de pensioenvoorziening blijven bestaan, met alle nadelen daarvan zoals het mogelijk niet kunnen uitkeren van dividend.

4 Verzekeren van de pensioenvoorziening

De DGA die na 1 juli 2017 pensioen wil opbouwen, moet dit doen bij een verzekeringsmaatschappij. De DGA kan ervoor kiezen om een bestaande pensioenvoorziening in eigen beheer te bevriezen of deze bij een verzekeringsmaatschappij onder te brengen. In beide gevallen is verdere pensioenopbouw bij de verzekeringsmaatschappij mogelijk.

Instemming partner

De fiscaal geruisloze verlaging van de pensioenaanspraak, gevolgd door afkoop of omzetting in een oudedagsverplichting, kan van invloed zijn op de rechten van de partner van de DGA. Daarom moet de partner uitdrukkelijk instemmen met de beëindiging van het pensioen in eigen beheer.

Informatieverplichting

De afkoop of omzetting van pensioen in eigen beheer moet worden gemeld aan de Belastingdienst. Het is geen verzoek om toepassing van de fiscaal gefaciliteerde beëindiging van pensioen in eigen beheer, maar een voorwaarde waaraan voldaan moet worden.

Ingegaan pensioen

Het gefaciliteerd afkopen van pensioen in eigen beheer is ook mogelijk als het pensioen al is ingegaan. De korting bij afkoop wordt dan berekend over de fiscale waarde op het moment van afstampelen en niet over de hogere fiscale waarde ultimo 2015.

Geen inhaal via lijfrente

Beëindiging van het pensioen in eigen beheer heeft overigens niet tot gevolg dat er extra ruimte ontstaat voor de aftrek van lijfrentepremie. Wel kunt u gebruik maken van de mogelijkheid om via een lijfrente een oudedagsvoorziening op te bouwen over de jaren na 2016. Een lijfrente kan de vorm van een verzekering of de vorm van een spaar- of beleggingsrekening hebben. De premie voor een lijfrente is onder voorwaarden aftrekbaar in de inkomstenbelasting.

Pensioen extern verzekerd

Heeft u naast de pensioenopbouw in eigen beheer een deel van het pensioen extern verzekerd, dan kunt u dat deel gewoon laten doorlopen.

Let op! Een aanvankelijk extern verzekerd pensioendeel dat tijdig is overgegaan naar eigen beheer kan tot en met 2019 worden afgekocht. De belastingkorting geldt echter niet voor dit deel.

Schenkingsaspecten

Als een ander dan de pensioengerechtigde aandelen in de BV heeft op het moment van de verlaging van de commerciële naar de fiscale waarde van de pensioenaanspraken die voorafgaat aan de afkoop of de omzetting in een oudedagsverplichting, wordt deze ander daardoor mogelijk bevoordeeld. Over dat voordeel moet schenkbelasting betaald worden.



Deze algemene informatie is niet bedoeld als enige vorm van individueel advies en derhalve niet zonder meer geschikt voor het nemen van financiële beslissingen. Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.

bordan

RIJSSSEN

Spinnerstraat 35
Postbus 93, 7460 AB Rijssen
0548 540 450

ALMELO

Twentepoort Oost 18b
Postbus 571, 7600 AN Almelo
0546 441 671

BORDAN.NL