



BIJ DE GROOF ACCOUNTANTS EN ADVISEURS IN VELDHOVEN HOUDEN WE NIEUWE ONTWIKKELINGEN IN WET- EN REGELGEVING VOOR ONZE RELATIES GOED IN DE GATEN. ZO OOK BIJ DE AFSCHAFFING VAN PENSIOEN IN EIGEN BEHEER DIE WAARSCHIJNLIJK PER 1 JANUARI 2017 WORDT DOORGEVOERD. VALT DAARBIJ VOOR U NOG EEN SLIM FISCAAL VOORDEEL TE BEHALEN?



Serge Noach

Leo van der Zandt

Joost Bom

De aftrekpost die een DGA kon opvoeren als gevolg van pensioenopbouw in de eigen B.V. was al lang een doorn in het oog van het Ministerie van Financiën. Er wordt immers vaak een fiscale aftrekpost gecreëerd, waarbij onzeker is of er ooit belasting betaald moet worden als de DGA de pensioengerechtigde leeftijd bereikt. Mede daarom is per 1 januari 2017 nieuwe opbouw van pensioen in eigen beheer niet meer mogelijk. Wel moeten de Eerste en Tweede Kamer nog akkoord geven, maar dat lijkt een formaliteit.

Nieuwe wetgeving biedt nieuwe kansen om fiscaal voordeel te behalen, mits er slim wordt gekeken naar uw specifieke situatie. De pensioenspecialisten bij De Groof staan klaar om u hierin goed te adviseren.

GEEN OPBOUW MEER VAN PENSIOEN IN EIGEN BEHEER

Voor het in uw eigen B.V. opgebouwde pensioen heeft u drie mogelijkheden: afkoop, omzetting in een spaarvariant of de huidige pensioenrechten in stand houden.

1) AFKOOP VAN PENSIOENRECHTEN

In het wetsvoorstel wordt de mogelijkheid ingevoerd om éénmalig te kiezen voor algehele afkoop van het pensioen in eigen beheer. Deze afkoop kan met korting plaats vinden in 2017, 2018 of 2019 tegen een 'voordelig' maar oplopend belastingtarief. Hoe sneller u dus beslist, hoe voordeliger de afkoop is.

Als u in het jaar 2017 voor afkoop kiest dan wordt 65,5% van de fiscale waarde van de pensioenvoorziening belast. Uitgaande van een toptarief van 52% aan inkomstenbelasting bedraagt de maximale heffing 34,06%. In 2018 bedraagt de maximale heffing 39% en in 2019 wordt dit 41,86%.

Voordeel van de afkoopvariant is dat de DGA voor een zacht prijsje in één keer af is van zijn pensioenvoorziening. Een hieraan gekoppeld nadeel is dat er direct moet worden afgerekend met de Belastingdienst. Er moet dus geld beschikbaar zijn om de loonheffing te kunnen voldoen. Daarnaast is het zo dat als u elders

weinig belaste oudedagsvoorzieningen heeft opgebouwd, afkoop niet per definitie voordelig hoeft te zijn. Dit blijft dus maatwerk!

2) OMZETTING PENSIOEN IN EEN SPAARVARIANT

Voor DGA's die niet willen of kunnen afkopen wordt een nieuwe spaarvariant ingevoerd. De fiscale waarde van de pensioenverplichting wordt omgezet in een soort spaarsaldo.

Vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd moet in het eerste jaar 1/20ste deel van het spaarsaldo uitgekeerd worden. In het tweede jaar 1/19de deel, daarna 1/18e deel, enzovoorts. Op deze wijze wordt in 20 jaar het gehele spaarsaldo uitgekeerd.

Voordeel van deze variant is dat in het kader van financiële planning gedurende 20 jaar belastbaar inkomen beschikbaar is ten behoeve van bijvoorbeeld de aftrek van hypotheekrente. Zo kan in het totaalplaatje van uw tax-planning een gunstig belastingtarief worden gerealiseerd.

AANDACHTSPUNTEN BIJ AFKOOP EN BIJ DE SPAARVARIANT:

De situatie van de (ex-)partner

Indien er sprake is van een nabestaandenpensioen, zal de partner of ex-partner akkoord moeten gaan met de afkoop, of met de omzetting in de spaarvariant. Doordat in deze twee varianten wordt uitgegaan van de fiscale waarde van de pensioenvoorziening, worden de pensioenrechten namelijk fors verlaagd. De (ex-)partner zal over het algemeen enkel akkoord gaan als er voldoende compensatie wordt geboden voor de 'verloren pensioenrechten'.

Dividend uitkeren

Bij zowel de afkoop- als bij de spaarvariant wordt uitgegaan van de fiscale waarde van de pensioenvoorziening in plaats van de vaak veel hogere commerciële waarde. Hierdoor ontstaat een bijkomend voordeel dat er weer (meer) ruimte ontstaat om dividend uit te keren uit uw B.V.

3) IN STAND HOUDEN VAN DE BESTAANDE PENSIOENRECHTEN

Als voor u afkoop en ook de spaarvariant niet mogelijk zijn, dan kunt u besluiten om de pensioenvoorziening conform de huidige regels in stand te houden. Nieuwe opbouw in de eigen B.V. is dan niet meer toegestaan en het verschil tussen de fiscale waarde en de hogere commerciële waarde van de voorziening beperkt de mogelijkheid tot uitkering van dividend. Deze variant lijkt niet erg aantrekkelijk, maar als de (ex-)partner niet wil meewerken, of de andere varianten voor u geen optie zijn, dan blijft enkel deze variant over.

U kunt er overigens ook voor kiezen om uw pensioenrechten vanuit uw B.V. over te dragen naar een professionele verzekeraar. In dat geval kunt u wel nog doorgaan met opbouwen van nieuwe pensioenrechten.

CONCLUSIE

Indien u pensioen in eigen beheer heeft opgebouwd dan is er voor u vanaf 1 januari 2017 echt iets te kie-

AFSCHAFFING PENSIOEN IN EIGEN BEHEER AFKOOP, SPAARVARIANT, OF NIETS DOEN?

zen. Afhankelijk van uw situatie kunnen verschillende factoren de uiteindelijke uitkomst (gunstig) beïnvloeden. Om deze keuze weloverwogen te kunnen maken zal een gedegen advies noodzakelijk zijn. Zo kunt u fiscaal voordeel behalen en de door u te betalen belasting beperken. De pensioenspecialisten mr. Serge Noach FFP, mr. Joost Bom RB en drs. Leo van der Zandt RB van De Groof accountants en adviseurs te Veldhoven zijn u daarbij graag van dienst.