

DGA en pensioen- en/of lijfrentevoorziening

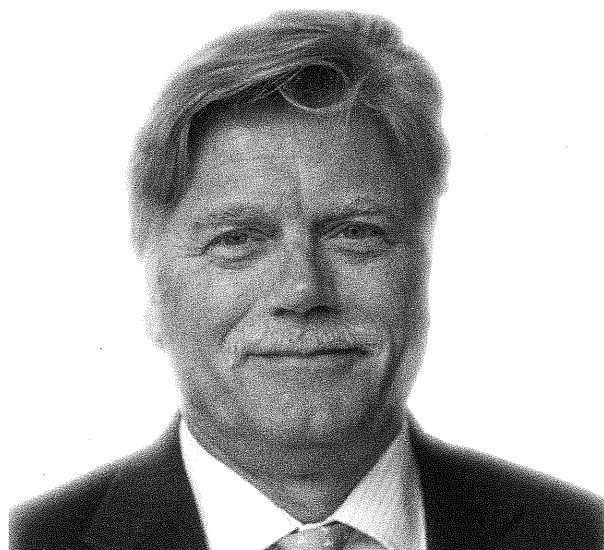
Het leven van een adviseur was makkelijk. Als een DGA vroeg naar wat te doen voor zijn pensioen, dan was het advies eenvoudig. Door het opzetten van een pensioen in eigen beheer kon de DGA over het geld blijven beschikken en zijn activiteiten financieren. Ook vermeed hij de excessieve kosten van verzekeringsmaatschappijen. Inmiddels zijn de afwegingen een stuk gecompliceerder en de voordelen van eigen beheer goeddeels verdwenen. Pensioen in eigen beheer wordt fiscaal benadeeld doordat nog altijd met een rekenrente van 4% moet worden gerekend, terwijl pensioenfondsen rekenen met een meer werkelijke lange termijn rente (UFR) rekenen. De minimale AOW franchise (het deel van het inkomen waarover geen pensioen mag worden opgebouwd) is bij een DGA beduidend hoger dan bij een werknemer in loondienst. Ook op andere gebieden wordt het pensioen in eigen beheer van de DGA gediscrimineerd.

Als gevolg van deze regelgeving zal in de meeste gevallen de in de BV opgenomen voorziening de toegezegde aanspreken niet dekken. Vraag uw adviseur een berekening voor te leggen over de economische waarde van uw pensioentoezegging en vergelijk deze met de fiscale waardering in de balans, u zult constateren dat u 20-50% tekort komt om aan de verplichtingen te voldoen. Vanzelfsprekend heeft dit hetzelfde gevolg voor het pensioen dat u uzelf kunt uitkeren.

Daarnaast is het zeer wel mogelijk dat u met niet verrekenbare verliezen komt te zitten. Het is in veel gevallen raadzaam de pensioenbrief aan te passen of de opbouw te stoppen.

De invoering van de Flex BV wetgeving heeft de zaken nog verder gecompliceerd. U zult ongetwijfeld gehoord of gelezen hebben dat er voor het uitkeren van dividend een toets moet worden uitgevoerd of de uitkering van dividend de continuïteit van de onderneming niet in gevaar brengt. Bij deze toets wordt ervan uitgegaan dat het bestuur twaalf maanden in de toekomst vooruit kan kijken, bij pensioen in eigen beheer kan dit echter wel >20 jaar worden! De fiscus kan -bij een onderdekking van het pensioen- redeneren dat er in het verleden ten onrechte dividend is uitgekeerd. Ook als dit dividend jaren tevoren is uitgekeerd!

De fiscus kan dan vrij snel beslissen dat afkoop van stamrecht of lijfrente heeft plaatsgevonden. In dat geval wordt bij de DGA afgerekend tegen het progressief tarief (dit loopt op tot 52%) en daar komt een revisierente van 20% bovenop. De totale heffing kan dus oplopen tot 72%! Goede raad is duur, maar ik zou u toch aanbevelen deze materie met uw adviseur te bespreken. Ga in overleg of het beter is toekomstige pensioen en lijfrenten te storten op een rekening in privé en uw nabestaanden pensioen te verzekeren. Als er voldoende geld is, kunnen wellicht ook de oudere verplichtingen worden afgedekt. Na de woekepolis affaires zijn de verzekeringsmaatschappijen, m.n. de PPI's zoals Brand New Day en Be Frank, concurrerend geworden met de kosten en de traditionele verzekeraars volgen in rap tempo. De fiscale voordelen van externe verzekering kunnen worden afgewogen worden tegen de kosten van de verzekeringsmaatschappij. Meer dan ooit geld; Raadpleeg uw adviseur!



Marius Gerrits

Gerrits Accountants & Belastingadviseurs
Westplein 11 - 3016 BM Rotterdam
T: (010) 273 17 64
E: info@gerritsacc.nl
I: www.gerritsacc.nl