

# Einde aan DGA pensioen in de BV

In het verleden is aan veel DGA's het advies gegeven om pensioen op te bouwen in de eigen BV. Bij de toen geldende belastingtarieven en marktrente pakte dat fiscaal gunstig uit. Maar de tijden veranderen en wat eens een goed advies was, werd later voor veel DGA's en hun BV een blok aan het been. Maar, u hebt nog tot eind 2019 om daar verandering in aan te brengen. Wij leggen dit graag aan u uit.

Een pensioen in de BV (eigen beheer) is vastgelegd in een pensioenovereenkomst. Dit zijn arbeidsrechtelijke afspraken tussen de BV als werkgever en de DGA als werknemer. Die afspraken moet de BV nakomen. Doet de BV dit niet, dan staan daar fiscale sancties op. Die sancties zijn dat loonbelasting (max. afgerond 52%) en revisierente (max. 20%) moeten worden betaald over de commerciële waarde van het pensioen. Die waarde van het pensioen is niet het bedrag van de fiscale voorziening dat op de fiscale balans staat. Nee, die waarde is het bedrag dat aan een verzekeringsmaatschappij moet worden betaald indien die de pensioenverplichting zou overnemen. We zeggen ook wel dat dat de werkelijke waarde van het pensioen is. En dat bedrag is vele malen hoger vanwege de huidige lage marktrente. Afhankelijk van de inhoud van de pensioenregeling en de leeftijd van de DGA kan dit wel zes keer de fiscale waarde zijn.

## Voorbeeld

De fiscale voorziening op de balans is € 100.000.  
De werkelijke waarde is € 300.000

Houdt de BV zich niet aan de afspraken in de pensioenovereenkomst, dan is aan loonbelasting en revisierente verschuldigd maximaal 72% van € 300.000 = € 216.000.

Het is een misverstand dat BV's met een dekkingstekort ten opzichte van de werkelijke waarde slechts pensioen hoeven uit te keren totdat het fiscale pensioenvermogen 'op is'. Pensioen is een levenslange uitkering en pas als al het vermogen van de BV is gebruikt om het pensioen uit te keren, kunnen de pensioenuitkeringen - na goedkeuring van de Belastingdienst - worden beëindigd.

Het verschil tussen de fiscale en de werkelijke waarde speelt ook in andere situaties een rol, bijvoorbeeld bij echtscheiding van de DGA. De ex-partner heeft bij scheiding namelijk recht op uitbetaling van een deel van het pensioen en een bijzonder partnerpensioen. En die ex kan eisen dat zijn/haar deel wordt veiliggesteld bij een verzekeringsmaatschappij. Op basis van de cijfers in het voorbeeld zou zomaar een koopsom van € 180.000 nodig kunnen zijn.



Als laatste noemen we de dividendklem. Als de BV dividend wil uitkeren, dan moet bij het vaststellen van het vrij uitkeerbare vermogen rekening worden gehouden met de werkelijke waarde van het pensioen. In ons voorbeeld dus met € 300.000. Van het vrije vermogen zoals dat uit de fiscale balans volgt, moet dan een extra bedrag van € 200.000 worden gereserveerd voor pensioen. En dat maakt een dividenduitkering vaak onmogelijk. Keert de BV desondanks dividend uit, dan kunnen de voornoemde sancties worden opgelegd.

De **Wet uitfasering pensioen in eigen beheer** brengt voor veel DGA's mogelijk een oplossing. De hoofdregel is dat er vanaf 1 juli 2017 geen pensioen meer mag worden opgebouwd in de BV. Maar wat te doen met het pensioen dat al is opgebouwd? Daarvoor kent de wet drie opties.

#### **Optie A: Laten staan**

Het opgebouwde pensioen blijft staan met alle regels en beperkingen zoals die nu ook gelden. Dus problemen bij scheiding, dividend etc.

#### **Optie B: Afkopen**

De BV houdt loonbelasting in over de fiscale waarde op het moment van afkoop na aftrek van een korting. De korting is in 2019 19,5% van de laagste van de fiscale waarde ultimo 2015 en de fiscale waarde per de afkoopdatum.

##### **Voorbeeld afkoop per 01-04-2019**

Fiscale waarde ultimo 2015	€100.000
Fiscale waarde 01-04-2019	€120.000
25% korting over € 100.000	€ 19.500
Loonbelasting over	€100.500
52% loonbelasting	€ 52.260
Netto uitkering DGA	€ 67.740

#### **Optie C: Omzetten in een oudedagsverplichting (ODV)**

De fiscale waarde van het pensioen wordt omgezet in een spaarsaldo in de BV (de ODV). Jaarlijks wordt rente toegevoegd en vanaf de AOW-leeftijd wordt het spaarsaldo in beginsel in 20 jaar uitgekeerd aan de DGA. Over deze uitkeringen is loonbelasting verschuldigd. Komt de DGA te overlijden, dan wordt de ODV uitgekeerd aan diens erfgenamen. Indien gewenst, kunnen de ODV-uitkeringen na overlijden van de DGA aan de langstlevende partner toekomen. Hiervoor is het van groot belang dat het testament van de DGA aansluit bij die wens!

#### **Uitfaseren**

Optie B en C noemen we uitfaseren en dit kan nog in 2019. En dat uitfaseren, u leest het goed, gebeurt aan de hand van de fiscale pensioenwaarde.

Het verschil tussen de werkelijke en de fiscale waarde wordt u kwijtgescholden. Het vermogen van de BV neemt dus toe. In ons voorbeeld met € 200.000.

Uitfaseren is alleen mogelijk indien het gehele pensioen wordt afgekocht of wordt omgezet in een ODV **én** de partner hiermee instemt. De partner verliest immers ook zijn/haar aandeel in het pensioen en zal misschien eisen dat hij/zij hiervoor gecompenseerd wordt bij een eventuele echtscheiding of bij overlijden van de DGA. Het is namelijk maar de vraag of beide partners profiteren van de vermogenstoename in de BV. Dit is afhankelijk van eventuele huwelijkse voorwaarden of een samenlevingscontract. Zonder compensatie kan er zelfs sprake zijn van een schenking.

Wat is voor u de beste keuze? Daar is helaas geen eenduidig antwoord op te geven. Dit hangt af van individuele omstandigheden. Wat gaat u bijvoorbeeld doen met de afkoopwaarde? Aflossen rekening courant schuld, aflossen hypotheek, naar Box 3, kapitaalstorting in de BV? Hoe is uw totale oudedagsvoorziening? Betaalt u minder belasting over een ODV dan over uw pensioen? Hoe staat de BV ervoor? Belangrijk is wel dat het pensioen altijd pensioen zal blijven, als u in 2019 geen actie onderneemt.



Een goed persoonlijk advies voor zowel u als uw partner is daarom aan te bevelen!

#### **Disclaimer**

*Deze brochure is gebaseerd op de (voorgestelde) regelgeving zoals die in de op 01 januari 2019 bekend was. Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Druk- en zetfouten voorbehouden.*

Postadres: Postbus 119, 3200 AC Spijkensisse  
Bezoekadres: Curieweg 4a, 3208 KJ Spijkensisse  
Telefoon: 0181 620277  
Fax: 0181 625978  
E-mail: info@heinevanoosten.nl  
Website: www.heinevanoosten.nl



**heine  
van  
oosten**  
accountants  
adviseurs