

Ondernemer en pensioen

Het jaar 2013 is een jaar van veranderingen. Ook in pensioenland worden wijzigingen doorgevoerd, in de media hoort u veel over kortingen op de pensioenen die toegepast worden door pensioenuitvoerders.

Uw adviseur neemt regelmatig met u door welke voorzieningen u getroffen heeft voor uw pensioen. De pensioenvoorzieningen zijn regelmatig in het nieuws en er is sprake van kortingen op de pensioenen. Ook is de AOW-gerechtigde leeftijd inmiddels verhoogd tot 67 jaar in 2021.

Ondernemers die hun onderneming voeren in de BV-vorm, hebben vaak een pensioen in eigen beheer. De BV heeft aan de ondernemer een pensioen toegekend. De kosten hiervan hoeft de BV niet aan een verzekeraar te betalen, maar mag de ondernemer als schuld opnemen op zijn balans. Deze pensioenen in eigen beheer moeten in 2013 aangepast worden aan nieuwe wetten en regelgeving die van kracht wordt per 1 januari 2014. Onder andere de pensioengerechtigde leeftijd (let op! Dit is niet de AOW gerechtigde leeftijd) wordt verhoogd van 65 jaar naar 67 jaar. U kunt samen met uw adviseur onderzoeken welke gevolgen een pensioen in eigen beheer heeft voor uw balans. Om beslagen ten ijs te komen bij uw adviseur zal ik u twee aandachtspunten meegeven:

1) Rekenrente

De pensioenschuld die op de balans van de BV staat kan op twee manieren berekend worden. De eerste manier is de manier waarop de Belastingdienst het wil. Belangrijkste punt hierbij is de wettelijk vastgelegde rekenrente van 4 procent, wat inhoudt dat de Belastingdienst uitgaat van 4 procent rendement op uw beleggingen. Dit resulteert in een fiscale pensioenschuld. Als ondernemer wilt u weten waar u op balansdatum exact aan toe bent. U laat uw accountant daarom altijd een commerciële jaarrekening opstellen met de daadwerkelijke waarde van de bezittingen en schulden. Pijnpunt hierbij is dat de huidige rentestand stukken lager is dan de veronderstelde 4 procent. Om de commerciële waarde van uw pensioenschuld vast te stellen moet u uitgaan van de daadwerkelijke marktrente. Vaak wordt hiervoor aangesloten bij het U-rendement. Het U-rendement van maart 2013 is 1,35 procent. Hoe lager de rente hoe hoger de pensioenschuld. Commerciële gezien ligt de pensioenschuld zomaar een factor 2 tot 4 hoger dan de fiscale pensioenschuld. Deze mutaties hebben een direct gevolg voor het eigen vermogen van de onderneming, en dus de solvabiliteit. Bij leningen welke verstrekt worden door de bank, worden vaak eisen gesteld aan de solvabiliteit van de onderneming. Een belangrijk bespreekpunt dus in

het gesprek met uw adviseur. Afhankelijk van de specifieke situatie van uw onderneming kan gezocht worden naar oplossingen.

2) Uitkeringstoets

Bepaalde ondernemers doen jaarlijks of eenmaal in een x-aantal jaar een dividenduitkering. Deze dividenduitkering was mogelijk op het moment dat uit de jaarrekening bleek dat de vrije reserves dit toelieten. Met de invoering van de Flex BV in oktober 2012 is het noodzaak geworden om heel goed uit te rekenen of de dividenduitkering nog wel mogelijk is. Is het namelijk niet mogelijk en de BV kan niet meer voldoen aan haar verplichtingen, dan moet u misschien de dividenduitkering terugbetalen. De dividendbelasting betaalt de Belastingdienst niet terug. Volgens de wet op de jaarrekening is het mogelijk om alleen een fiscale jaarrekening uit te brengen. Uit oogpunt van kostenbesparing wordt dit dan ook veelal gedaan. Bij een dividenduitkering dient echter de commerciële jaarrekening uitgangspunt te zijn, met de commerciële waarde van het pensioen in eigen beheer. Wanneer de BV daarnaast ook eigenrisicodragers is van het weduwen- en wezendeel uit de pensioenregeling, dan dient u dit eveneens mee te nemen in de uitkeringstoets. Dit weduwen- en wezendeel blijkt niet uit iedere jaarrekening en kan in sommige gevallen het eigen vermogen van de onderneming overtreffen. In een dergelijke situatie wilt u misschien een dividenduitkering doen, maar op basis van de cijfers zal uw adviseur adviseren om het niet te doen, of andere maatregelen te nemen.

Met alle nieuwe wetgeving en de directe grote invloed op de solvabiliteit van de onderneming door de lage rentestand, is het goed om dit te bespreken met uw adviseur. ■

Informatie:

Gerco van der Spek
Profinis Accountants en Adviseurs
Tel. 0527-681726
www.profinis.nl

