

Hoofdpijndossier: pensioenopbouw

Staatssecretaris Wiebes van Financiën wil 2 miljard euro ophalen in 2017. Dat moet gebeuren door te komen met een oplossing voor een hoofdpijndossier: het pensioen in eigen beheer.

Tekst: Gerco van der Spek

Stel: aan het eind van het jaar sluit u af met mooie cijfers. Na de crisis gaat het steeds beter met de handel en dat ziet u terug in de winstcijfers. Het zijn mooie, zwarte cijfers. Waarschijnlijk heeft u ook een pensioen in eigen beheer opgebouwd: een potje voor de oude dag binnen de eigen BV en tevens aftrekbaar van de winst. Toen u begon was het een mooie aftrekpost, tegenwoordig zit u met een kater. De accountant heeft een actuariële berekening opgesteld en deze verwerkt in de commerciële cijfers. Door de lage rente is het pensioenpotje opeens geëxplodeerd. Weg zwarte cijfers! Menig ondernemer heeft gedacht waarvoor hij alle moeite gedaan heeft.

Toen u begon met de opbouw wist u niet dat de rente zo ver zou dalen. Wiebes krijgt geld toe wanneer hij geld leent met een looptijd van 10 jaar. Kom daar als ondernemer maar eens om... De gedaalde rente heeft een negatief effect op de solvabiliteit van uw onderneming, tenminste wanneer u pensioen in eigen beheer opbouwt. In dat geval moet u bij een dividenduitkering de pensioenvoorziening waarden tegen het zogeheten U-rendement + 0,5 procent. Op dit moment is dat 0,53 procent. Dit geeft, afgezet tegen uw levensverwachting en de hoogte van uw jaarlijkse pensioen, een hoge voorziening. Deze voorziening trekt u van uw eigen vermogen af en dan is het de vraag of u nog wel dividend kunt uitkeren. Veel ondernemers komen daar niet aan toe. Helaas, maar het zijn de regels. De Belastingdienst kijkt trouwens ook mee. Mocht u geld geleend hebben van uw BV en zijn de leningsvoorwaarden onzakelijk, dan is het kassa. De inspecteur heeft dan de mogelijkheid om uw hele pensioenvoorziening te belasten tegen 72 procent belasting.

Wiebes heeft na zijn aantreden in 2014 lang nagedacht hoe hij u kan helpen om het pensioen van de balans te krijgen. Het liefst door er als overheid ook beter van te worden. Op 1 juli jl. heeft hij zijn plan gepresenteerd. U krijgt drie jaar de tijd om een keuze te maken uit: niets doen, afkopen of omzetten. Het heeft bijna 2,5 jaar geduurd maar de keuzes zijn nu duidelijk.

Afkopen is een serieuze optie. U wordt dan verlost van een dividendklem in de BV, krijgt de beschikking over geld in privé en het eigen vermogen van de BV verbetert.

Wiebes stelt het volgende voor:

- 1) Het verschil tussen de commerciële waarde en de fiscale waarde voegt u toe aan de winst van het afkoopjaar. Dit kost de BV geen VPB omdat het nog nooit in de heffing is betrokken.
- 2) De fiscale afkoopwaarde kunt u uitkeren naar privé. Wiebes wil het afkopen stimuleren. Hij heeft een staffel ingebouwd waardoor in drie jaar tijd de heffing oploopt van 34,06 procent (1e jaar) tot 41,86 procent (3e jaar).

Na gebruik van de afkoopregeling heeft u geld in privé, dat u ook privé kunt besteden. U kunt ook besluiten om het geld in de BV te stoppen. Bijvoorbeeld door het netto bedrag op agio te storten. Na het gebruikmaken van de afkoopregeling heeft u een tikkende tijdbom van uw balans verwijderd, dankzij de oplossing die staatssecretaris Wiebes bedacht heeft. U bent daarmee verlost van een hoofdpijndossier. Wiebes denkt dat deze oplossing 2 miljard euro gaat opleveren voor de schatkist. Zoals altijd in de politiek, de plannen moeten wel worden goedgekeurd door de Tweede Kamer en de Eerste Kamer. Zoals de zaken er nu voorstaan lijkt dat een formaliteit te worden. Het plan kan dan per 1 januari 2017 al in werking treden. Vanaf die datum kunt u dan gebruik maken van de regeling. ■

Informatie:

Profinis Accountants en Adviseurs
Postbus 110, 8320 AC URK
Tel. 0527-681726
www.profinis.nl

