

Vier adviseurs geven hun beste pensioentip prijs

Een onbezorgde

Er is veel te doen over pensioenen tegenwoordig. We moeten langer doorwerken, door de crisis zijn veel pensioenfondsen en verzekeraars in de problemen gekomen etc. Voor een onbezorgde oude dag geven vier adviseurs hun beste pensioentip voor de dga prijs.

Wie: Petra Berghuis

Pensoenjuriste bij: JAN Accountants en Belastingadviseurs
Plaats: Weesp

In deze economisch zware tijden is iedere belastingbesparing mooi meegenomen. Het kabinet heeft zowel voor dit, als voor volgend jaar, een aantal stimuleringsmaatregelen in het leven geroepen waar u uw voordeel mee kunt doen.

Zo kunt u vennootschapsbelasting (vpb) besparen door over te stappen op een andere waarderingmethode van uw pensioenverplichtingen. De meeste pensioenen die in eigen beheer worden opgebouwd worden gewaardeerd op basis van de zogenoemde koopsommethode. Bij deze methode wordt alleen rekening gehouden met de tot nu toe opgebouwde pensioenaanspraken. De in de toekomst nog op te bouwen pensioenaanspraken worden buiten beschouwing gelaten.

Een andere waardering van de pensioenverplichtingen is de premie/koopsommethode.

Bij deze methode worden niet alleen de reeds opgebouwde pensioenaanspraken, in de waardering meegenomen. Hoewel beide waarderinggrondslagen uiteindelijk tot dezelfde pensioenvoorziening op pensioendatum leiden, verschilt de weg er naar toe. En daar kunt u dit jaar, én volgend jaar, uw voordeel mee behalen.

Doordat bij de premie/koopsommethode ook rekening wordt gehouden met toekomstige pensioenlasten, zijn de dotaties aan de pensioenvoorziening gedurende het eerste deel van de pensioenopbouw groter dan de dotaties bij de koopsommethode. Een overstap van de koopsommethode naar de premie/koopsommethode kan in het jaar van overstappen derhalve leiden tot een extra pensioenlast voor de BV, met als gevolg een belastingbesparing in het jaar zelf, en mogelijk zelfs een fiscaal verlies.

Een van de stimuleringsregelingen is de tijdelijke verruiming van de achterwaartse verliesverrekening. Deze bedroeg een jaar, en wordt nu tijdelijk verlengd naar drie jaar. Dit betekent dat wanneer u dit jaar nog de

overstap naar de premie/koopsommethode maakt, en dit tot een fiscaal verlies leidt, u dit verlies mag verrekenen met eventuele belastbare winsten uit de jaren 2006, 2007 en 2008. U kunt dus te veel betaalde belasting van de afgelopen drie jaren terugvorderen. In de oude regeling, waarbij verliesverrekening maar tot een jaar terug mag, zouden de jaren 2006 en 2007 niet in de verliesverrekening betrokken kunnen worden. Bovendien gold in 2006 hogere belastingtarieven, waardoor een eventuele verliesverrekening met het belastbare bedrag uit 2006 tot een hogere belastingteruggaaf zal leiden.

'Waardeer uw pensioenverplichting anders'



oude dag

Wie: Edzo Boven

Pensioenadviseur bij: Grant Thornton
Plaats: Woerden

Door rechtspraak in de afgelopen jaren is echtscheiding voor de dga, die pensioen in eigen beheer opbouwt, een soort tijdbom onder zijn onderneming geworden.

In geval echtscheiding geldt als hoofdregel de standaardvereveningsregeling van pensioenen. Volgens deze regeling heeft de ex-partner recht op 50% van het tijdens het huwelijk opgebouwde pensioen, alsmede op het gehele opgebouwde nabestaandenpensioen.

De ex-partner zal over het algemeen de pensioenrechten waarop hij/zij recht heeft liever niet in de risicosfeer van de onderneming wensen. Tot begin 2007 kon de ex-partner slechts afstorting buiten de onderneming eisen indien de gerede kans bestond dat de pensioengelden op de pensioeningangsdatum niet meer aanwezig zouden zijn. Vanaf 2007 is dit gewijzigd en kan de ex-partner altijd afstorting eisen. De onderneming mag dit weigeren indien zij niet beschikt over voldoende liquide middelen om het pensioen af te storten, en hiervoor ook geen geld kan lenen.

Tot zover zijn er nog geen problemen. Die steken pas de kop op als er in de pensioenregeling sprake is van een open geïndexeerd pensioen. Bij de meeste pensioenen die in eigen beheer worden opgebouwd is dit het geval. Bij een open geïndexeerd pensioen wordt het pensioen na de pensioeningangsdatum niet jaarlijks met een vast percentage verhoogd, maar met een door het CBS vastgesteld indexcijfer (loonindex of prijsindex). Het probleem is dat deze indexatie fiscaal niet mag worden geïndexeerd op de balans. Deze verplichting is dus ook niet terug te vinden op de balans, hiervoor is ook geen reserve opgebouwd.

Deze indexatie is echter wel aan de pensioengerechtigde toegezegd. Afzien van deze indexatie betekent dat er wordt afgezien van pensioen. Daar staat een fiscale sanctie op. Indien de indexatielast in de pensioenverplichting tot uitdrukking wordt gebracht, zal de wettelijke verplichting circa 1,5 tot 2 keer hoger uitvallen dan de fiscale, op de balans aanwezige, pensioenverplichting. De werkelijk uit te keren verplichting aan de ex-partner zal dus dubbel zo hoog zijn, en ongeveer gelijk zijn aan het gehele pensioen dat voor beide partners fiscaal op de balans is gereserveerd.

Een toegezegde na-indexatie bij zijn echtscheiding een 'wolf in schaapskleren' blijken te zijn. Het valt te overwegen de pensioentoezegging daarom aan te passen, in die zin dat toekomstige pensioenaanspraken niet meer geïndexeerd zullen worden. Doe dit tijdig en op een juiste wijze.

Overigens is een standaardverevening van het pensioen vaak niet eens de beste wijze om de pensioenrechten te verdelen. Het ligt meer voor de hand om te kiezen voor zogenaamde conversie van de pensioenrechten, waarbij de ex-partner eigen pensioenrechten krijgt, en deze kan onderbrengen in een eigen besloten vennootschap. Dit is aantrekkelijk als het om een aanmerkelijk pensioenkapitaal gaat. Laat u hierbij begeleiden door een pensioenadviseur. ▶



'Let op pensioen-indexatie bij echtscheiding'