

DGA en pensioen: nog snel in actie komen?

28-11-2019 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



Vraag:

In mijn portefeuille heb ik meerdere directeuren-groottaandeelhouders (dga's). In 2017 is de wet veranderd en is overgangsrecht tot en met 2019 ingevoerd. Moeten dga's nog in actie komen? En welke mogelijkheden heeft de dga nog?

Antwoord:

Op 1 april 2017 is de 'Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen' in werking getreden. Zoals de titel al min of meer aangeeft was en is het de bedoeling van deze wet om de pensioen in eigen beheer (uiteindelijk) te laten beëindigen. Met ingang van 1 juli 2017 is pensioenopbouw in eigen beheer niet meer mogelijk. Dotatie aan de reserve is dan ook niet meer mogelijk. Welke mogelijkheden heeft de dga dan?

1. Niets doen.

Onderneemt de dga in 2019 geen actie, dan blijft het reeds opgebouwde pensioen in eigen beheer staan en blijft vanaf 1 januari 2020 de wetgeving zoals deze gold tot 31 december 2016, dan wel 1 juli 2017 van toepassing. Jaarlijks zal nog de voorziening actuariael moeten worden berekend.

2. Afkoop

Tot en met 31 december 2019 heeft de dga de mogelijkheid om zijn pensioen in eigen beheer af te kopen. Daarbij wordt - zonder fiscale consequenties - het pensioen afgestempeld naar het niveau van de waarde van de fiscale pensioenverplichting op de balans voor de heffing van vennootschapsbelasting. Die fiscale waarde voor de afstempeling is het uitgangspunt voor vaststelling van de grondslag van de loonbelasting die moet worden betaald in verband met de afkoop. Daarbij wordt een korting toegepast. Die korting bedraagt - bij afkoop in 2019 - 19,5% van de balanswaarde ultimo 2015. Er is geen revisierente verschuldigd.

3. Omzetting in oudedagsvoorziening

Afkoop is lang niet altijd een reële optie. Met name voor die gevallen is het ook mogelijk om het pensioen afgestempeld naar het niveau van de waarde van de fiscale pensioenverplichting op de balans en de pensioenaanspraak om te zetten in een aanspraak op een oudedagsverplichting (ODV). Deze ODV is geen pensioen maar moet 'eigen' regels volgen. De ODV-verplichting kan - indien gewenst - worden ondergebracht bij een professionele verzekeraar. Dan worden de regels van een verzekerde lijfrente gevolgd.

Ook bestaat de mogelijkheid om een uitkering bij de eigen B.V. aan te kopen. In dat geval moet de uitkering uiterlijk ingaan twee maanden na het bereiken van de AOW-leeftijd. De uitkering vindt dan plaats in termijnen gedurende twintig jaar. De waarde van de ODV staat in dat geval op de balans van de B.V.

Voor de tweede (afkoop) en derde optie (omzetting in ODV) heeft de dga instemming nodig van de (ex)partner.

En daarna?

Welke keuze de dga ook maakt, pensioenopbouw in eigen beheer is sinds 1 juli 2017 niet meer mogelijk.

Naast 'gewoon' sparen en beleggen voor de oude dag in box 3 heeft de dga de mogelijkheid om pensioen op te bouwen bij een professionele verzekeraar. Daarvoor gelden fiscaal gezien dezelfde regels als bij ieder andere werknemer. Afhankelijk van de eerdere keuze is bij de opbouw bij een verzekeraar de PW al dan niet van toepassing.

Alternatief is lijfrenteopbouw bij een professionele uitvoerder.

Als de dga nog geen (bewuste) keuze heeft gemaakt, is het zaak om nu snel in actie te komen. Op 31 december 2019 verstrijkt de overgangstermijn waarin keuzes nog mogelijk zijn.