



DGA-PENSIOEN

KAN WEL EENVOUDIG

Het advies aan de dga beperkt zich vaak tot het creëren van een jaarlijkse fiscale aftrekpost voor de BV met een liquiditeitsvoordeel. De gereserveerde gelden hoeven niet verplicht gebruikt te worden voor pensioen. Het geld kan net zo goed als werkkapitaal in de onderneming worden gestoken of zelfs in een dure vakantie. Het is niet verstandig het pensioen op die manier afhankelijk te maken van het succes van de onderneming. Als deze bij beëindiging verkocht wordt, is er geen enkele garantie op financiële aanvulling van de AOW. Ook bij overlijden of echtscheiding blijft het pensioen vaak slechts een papieren constructie. Een hol spaarboekje dat in de praktijk misschien geen cent waard is en dat forse boetes van de Belastingdienst kan opleveren. Op grond van de wirwar aan regels en

Het 'pensioen van de directeur-grootaandeelhouder in eigen beheer binnen de BV' is sinds het besluit van de fiscus van 3 juli 2008 een misbaksel gebleken. De boekhoudkundige regels zijn dermate complex dat die in de praktijk bijna niet uitvoerbaar zijn. Bovendien kost de administratie ervan elk jaar veel tijd en dus geld.

de onzekerheid ben ik voor afschaffing van het dga-pensioen in eigen beheer binnen de BV. Echt pensioenbeheer vraagt nu eenmaal professionele aandacht. Gelukkig is er een prima, eenvoudig en goed uitvoerbaar alternatief, dat nog erg onbekend is, zeker bij accountants en veel financieel planners. Ik pleit voor pensioenopbouw op basis van beschikbare premie als onderdeel van inkomensplanning. De BV stelt aan de dga een premie

ter beschikking, waarmee deze buiten de BV door middel van beleggingen en/of spaarvormen een pensioenkapitaal opbouwt. De vermogensopbouw en het beheer van de portefeuille wordt bij voorkeur uitbesteed via een onafhankelijk financieel adviseur bij een vermogensbeheerder met uitgebreide keuze aan beleggingsfondsen. De ondernemer behoudt uiteraard de eindregie.

Geen nadelen

Kleven er nadelen aan deze regeling? Ik kan echt niets bedenken. Het is wel duidelijk dat de Belastingdienst het niet gemakkelijker maakt door onvolledige informatie te geven. Op haar website worden slechts model pensioenovereenkomsten aangeboden op basis van de 'standaard' salaris/diensttijdsmethode. Wie houdt nou wie aan het werk?

Echt pensioenbeheer vraagt professionele aandacht

Dga-pensioen op basis van beschikbare premie kenmerkt zich door eenvoud, meer zekerheid, lagere uitvoeringskosten, geen gegoochel met fiscale en commerciële waardes en de dga is vrij in zijn keuze in beleggingsproducten van wie dan ook. Er wordt daadwerkelijk en een beter pensioen opgebouwd en daar gaat het om. 

'Op grond van de wirwar aan regels en de onzekerheid ben ik voor afschaffing van het dga-pensioen in eigen beheer binnen de BV. Echt pensioenbeheer vraagt nu eenmaal professionele aandacht. Gelukkig is er een prima, eenvoudig en goed uitvoerbaar alternatief, dat nog erg onbekend is, zeker bij accountants en veel financieel planners.'



Wouter van Leusen,
Financieel Coach FFP RLP,
Financieel Bewust Zijn,
Haarlem

Voordelen dga-pensioen op basis van beschikbare premie

1. De fiscale en commerciële waarde op de balans van de BV zijn gelijk aan elkaar. Dus geen fiscale onderwaardering. Wel zo prettig op pensioendatum en verevening bij echtscheiding.
2. Lagere kosten omdat niet jaarlijks lastige actuariële berekeningen hoeven te worden gemaakt.
3. Ruimere stortingsmogelijkheid dan bij eindloon, namelijk 2,25 procent van de pensioengrondslag per jaar in plaats van 2 procent.
4. In tegenstelling tot eindloon mag pensioen worden opgebouwd over bonus, tantième en andere incidentele loonbestanddelen.
5. Praktisch voordeel is dat een eventuele eigen bijdrage van de dga eenvoudig kan worden vastgesteld.
6. De eigen bijdrage van maximaal 50 procent biedt de mogelijkheid de aftrekpost voor de BV te verhogen.
7. Er vindt door de fiscus geen tussentijdse toetsing van de hoogte van het opgebouwde pensioen plaats.
8. Het eventuele surplus bij punt 7 mag worden aangewend om het pensioen te indexeren voordat het in box 1 wordt belast.
9. Er wordt voor de dga buiten de BV daadwerkelijk geld gereserveerd voor pensioen op een daarvoor bestemde beleggingsrekening. Ook van belang in geval van faillissement.

