

20120929 Afstempelen DGA-pensioen in eigen beheer

Vaak is er een fors verschil tussen de fiscale waarde van de pensioenverplichting op de balans van de BV en de werkelijke of commerciële waarde. Als er daarnaast ook sprake is van tegenvallende (beleggings)resultaten, kan er bij de BV sprake zijn van een forse onderdekking. Pensioenfondsen met een te lage dekkingsgraad moeten afstempelen, maar de Wet op de Loonbelasting staat niet toe dat het pensioen van de DGA dan verlaagd wordt. Dat kan alleen bij faillissement, surseance van betaling of schuldsanering. In andere situaties staat hierop een zware sanctie.

Twee VVD Tweede Kamerleden hebben vragen gesteld over het verschil tussen de mogelijkheid tot afstempelen van pensioenen bij pensioenfondsen en pensioenen die in eigen beheer worden gehouden. De toelichting van staatssecretaris Weekers (Financiën) laat ik hier achterwege, maar de vragen hebben wel geresulteerd in een voorstel voor afstempelen in het Belastingplan 2013.

Het Belastingplan 2013 vermeldt nu de mogelijkheid om bij een lage dekkingsgraad het pensioen in eigen beheer eenmalig te korten zonder fiscale sancties. De grote lijnen zijn bekend, maar de exacte voorwaarden worden nog uitgewerkt.

Wat al wel bekend is dat het pensioen op de pensioeningangsdatum kan worden verlaagd als de dekkingsgraad lager is dan 75% van de fiscale waarde. Dus niet 75% van de vaak fors hogere werkelijke/commerciële waarde. Het lijkt logisch dat dan voor de bepaling van de waarde van de activa ook wordt gekeken naar de fiscale waarde en eventuele stille reserves buiten beschouwing blijven.

De onderdekking moet aantoonbaar het gevolg zijn van reële beleggings- en ondernemingsverliezen. Dus niet het gevolg van winstuitdelingen en/of vorderingen op de DGA of de met hem verbonden lichamen en personen. Hoeveel er mag worden gekort zal uit de voorwaarden moeten blijken.

Als de BV gebruik maakt van de mogelijkheid om het pensioen te verlagen, vermindert dit ook de pensioenverplichting. De afname van de pensioenverplichting is in principe belaste winst voor de BV. Echter, dit voordeel behaalt de BV doordat de DGA niet voor verwezenlijking vatbare rechten prijsgeeft. Dan kan er wellicht een beroep worden gedaan op de kwijtscheldingswinstvrijstelling voor zover dit voordeel de nog bestaande compensabele verliezen overschrijdt.

BV's die al pensioen uitkeren krijgen tot eind 2015 ook de mogelijkheid om het pensioen te verlagen zonder fiscale sancties, mits er uiteraard aan de voorwaarden voldaan wordt.

Door de stringente voorwaarden lijkt het erop dat veel BV's met een te lage dekkingsgraad niet aan afstempelen toekomen.

Het is uiteraard van belang om de fiscale gevolgen/voordelen van het afstempelen van pensioen eerst goed in beeld te brengen, voordat er daadwerkelijk wordt afgestempeld.

(Dit artikel is overgenomen uit nieuwsbrief september van Hertgers Pensioen Advies)

Rijssen, 29 september 2012

Erik Hertgers
Hertgers Pensioen Advies

Disclaimer

Dit artikel is geschreven naar de inzichten van 29 september 2012. Hertgers Pensioen Advies heeft bij het redigeren van dit artikel de nodige zorgvuldigheid betracht. Hertgers Pensioen Advies is niet verantwoordelijk voor schade die ontstaat als gevolg van onjuistheden in dit artikel.