

datum: 14 augustus 2014



auteur: mr. D. van de Belt

DGA-pensioen miskende risico's en kansen- what to do:

Vaak denkt de DGA dat het wel goed zit met zijn pensioenvoorziening omdat hij een accountant/administrateur heeft die zijn belangen behartigt. Het blijkt dat in veel gevallen het pensioen niet de nodige volle aandacht heeft van de accountant. Dat is jammer want hierdoor ontstaan vaak onnodige risico's en blijven kansen onbenut.

Recente ontwikkelingen en toekomst DGA-pensioen in eigen beheer

Het DGA-pensioen werd in goede tijden gezien als een leuke aftrekpost maar blijkt voor veel DGA's een molensteen om de nek te zijn. De oorzaken hiervan zijn reeds vele malen beschreven. Het DGA-pensioen in eigen beheer blijft tot op de dag van vandaag een veel besproken onderwerp. Het lijkt er steeds meer op dat het huidige systeem wordt vervangen.

In de brief van Staatssecretaris Wiebes van 2 juni jongstleden aan de Tweede Kamer spreekt hij zijn voorkeur uit voor een fiscale reserve in eigen beheer. Deze variant die grote gelijkens vertoont met de huidige FOR voor IB-ondernemers wordt op dit moment onder leiding van de Staatssecretaris uitgewerkt. Reeds opgebouwde pensioenen in eigen beheer kunnen dan worden omgezet naar het nieuwe (vereenvoudigde) systeem.

Nu anticiperen heeft voordelen!

Vooruitlopend op de herziening (die mogelijk nog een tijd op zich laat wachten), is het in veel gevallen raadzaam om nu al actie te ondernemen. Hieronder zijn vier punten opgenomen die in ieder geval overwogen dienen te worden:

1. Afstempelen van pensioenaanspraak bij pensioenverzekeraar

Met ingang van 1 januari 2013 bestaat de mogelijkheid om reeds opgebouwde pensioenaanspraken eenmalig te verminderen, zonder fiscale sancties. Belangrijkste voorwaarde is dat als gevolg van ondernemings- en/of beleggingsverliezen het vermogen ontoereikend is om de pensioenverplichtingen na te komen. Deze regeling kan zowel worden toegepast op aanspraken waarvan de uitkeringen nog een aanvang moeten nemen als in de gevallen waarin de pensioenuitkeringen op 1 januari 2013 al zijn ingegaan.

2. Verdere opbouw stopzetten

In veel gevallen loopt de pensioenopbouw reeds vele jaren zonder dat wordt nagedacht of dat nog wenselijk is. In het geval dat toekomstige pensioenuitkeringen (deels) tegen 52% belast zullen worden, dient absoluut overwogen te worden om de regeling aan te passen. Het gecombineerde tarief van de vennootschapsbelasting en aanmerkelijkbelangheffing tussen de 40% en 43,75% (2014: 37,6% - 41,5%) is immers lager dan het toptarief in box 1 van 52%.

3. Terughalen van pensioenkapitaal

In het geval dat de DGA zijn pensioen extern opbouwt kan het juist aantrekkelijk zijn om (een deel van) het pensioen in eigen beheer te gaan houden. Vaak blijkt namelijk dat als gevolg van beperkte rendementen en de aanzienlijke kosten van verzekeraars, verzekeren financieel niet aantrekkelijk is. In het geval de DGA een forse rente betaald op de financiering van zijn eigen woning, kan het aantrekkelijk zijn om de extern belegde gelden aan te wenden om de eigen woning (deels) te herfinancieren. Hierdoor kan de BV een hoger rendement behalen en/of kan de DGA besparen op zijn netto woonlasten.

4. Uitrust partnerpensioen (conversie)

In het geval dat een DGA gaat scheiden (of bij verbreken partnerrelatie), heeft de ex-partner recht op de helft van het tijdens het huwelijk opgebouwde ouderdomspensioen. Daarnaast kan de ex-partner bij scheiding eisen dat de opgebouwde rechten uit hoofde van een bijzonder nabestaandenpensioen afgestort worden bij een externe verzekeraar. Voor een klein Partnerpensioen moet bij scheiding tegenwoordig al snel 100.000 EURO direct afgestort worden. Vaak is dit vooraf niet de bedoeling van beiden partners. Deze negatieve gevolgen kunnen worden voorkomen door huwelijkse voorwaarden overeen te komen en het partnerpensioen extern te verzekeren op risicobasis.

Voor overleg of het overwegen van de mogelijkheden voor u of uw cliënt kunt u contact opnemen met [mr. D. van de Belt](#) of de heer [S. Deelstra](#)

Twee van onze jongste teamleden:

Sander Deelstra
(Register Pensioen Consultant)



mr. Dylan van de Belt
(pensioenfiscalist)



About Us - Onze ervaring is 30 jaar jong

Wij, DÆMS, zijn strategisch voor u als werkgever of ondernemer. Wij vertegenwoordigen u in alles wat met pensioen te maken heeft. Voor een multinational, een grote nationale onderneming, DGA of voor het Midden- en Kleinbedrijf, wij beschikken over een unieke expertise – gebaseerd op 30 jaar ervaring en onze visie – om uw pensioenstrategie vorm te geven.

Een gespecialiseerd team kijkt naar uw specifieke ondernemingssituatie en komt tot een advies. Indien nodig maken ze gebruik van professionals die zich tot de top van Nederland mogen rekenen. Het advies is op basis van kennis en wetenschap tot stand gekomen zodat u de juiste beslissingen kunt nemen.

Buitenlandse ondernemingen krijgen een meertalige account director die garant staat voor korte communicatielijnen.