

Voorkom boetes: het premievrij maken van pensioen bij de eigen bv is verplicht

Bent u dga en bouwt u pensioen in eigen beheer op? Dan moet uw pensioen bij de eigen bv vóór 1 juli premievrij zijn gemaakt. Hoe te handelen?

Ramón Wernsen

Toen de regeling Pensioen in Eigen Beheer werd ingesteld, in 1981, was dit een voordelige manier van pensioensparen, omdat de jaarlijks groeiende pensioenspaarpot fiscaal aftrekbaar was voor de vennootschapsbelasting. Die bedroeg toen 48%, maar is inmiddels voor de meeste directeuren-grootaandeelhouders (dga's) verlaagd naar 20%. De aftrekpost is hiermee in de loop van de jaren minder aantrekkelijk geworden. Ook drukt de pensioenverplichting vaak zo zwaar op de solvabiliteit van de vennootschap dat er geen dividend mag worden uitgekeerd. Hiermee wordt een eventuele verkoop bemoeilijkt en zijn banken terughoudender met het verstrekken van financieringen.

'Al met al mag uw bv geen uitvoerder meer zijn van nieuw op te bouwen pensioen, maar nog wel van de tot nu toe opgebouwde pensioenaanspraken - rechten. Het is van belang de pensioenopbouw bij de eigen bv vóór 1 juli premievrij te maken, anders hebt u kans op een boete', aldus Masha Bril, pensioenspecialist bij ABN Amro MeesPierson.

Hebt u naast pensioen bij de eigen bv ook pensioenkapitaal in een pensioenpolis bij een verzekeraar opgebouwd? Dan is het goed om te weten dat u vanaf 1 juli de waarde van deze pensioenpolis niet meer mag overhevelen naar de eigen bv. Immers, deze is vanaf deze datum geen erkende uitvoerder meer van pensioenen (behoudens al opgebouwde aanspraken en rechten in die bv). Wilt u de waarde van de pensioenpolis bij de verzekeraar overhevelen naar uw eigen vennootschap, dan moet dat vóór 1 juli.

De belangrijkste reden om uw huidige pensioenpolis bij een verzekeraar af te kopen en over te hevelen zal zijn dat u uw pensioen in eigen beheer wilt afkopen. Door de waarde van de polis over te hevelen naar de bv krijgt uw vennootschap mogelijk voldoende liquide middelen om het pensioen in eigen beheer af te kopen.

Overweegt u de waarde van de pensioenpolis over te hevelen, dan is dit het

stappenplan: de vergadering van aandeelhouders zal moeten besluiten dat uw bv een offerte voor waardeoverdracht opvraagt bij de verzekeraar. Voorts zal uw bv de verzekeraar schriftelijk vragen wat de overdrachtswaarde is van de polis én of de verzekeraar bereid is mee te werken.

Uw bv zal naar aanleiding van de overdrachtswaarde besluiten al dan niet de waarde van de polis over te dragen aan de eigen vennootschap. Besluit uw bv tot waardeoverdracht? Dan moet uw vennootschap dit melden aan de verzekeraar.

Het is verstandig uw partner erbij te betrekken nog vóórdat het overdrachtsverzoek naar de verzekeraar wordt gestuurd. Daarnaast is het aan te raden dat ook uw partner zich laat informeren over wat de gevolgen van afkoop van de polis zijn en dat deze het verzoek tot overdracht mede ondertekent. Uw partner ontvangt namelijk niet meer bij iedere polis een levenslang nabestaandenpensioen mocht u komen te overlijden. Daar komt bij dat bij een echtscheiding de pensioenaanspraken van uw partner minder zeker zijn.

'Kijk goed naar de wijziging in de hoogte van het overlijdensrisicokapitaal als u een polis afkoopt of premievrij maakt en regel desnoods een aanvullende verzekering', waarschuwt Gerard Staats, senior manager Bureau Vaktechniek van BDO Belastingadviseurs.

De vraag is of het wel verstandig is om de verzekering af te kopen en de waarde over te hevelen. De situatie wordt overzichtelijker, maar een nadeel is dat als uw pensioenverzekering een gegarandeerde rente kent van bijvoorbeeld 4% met winstdeling, het dan minder aantrekkelijk is om deze garantie op te geven. Het pensioen bij de eigen bv zal dus vóór 1 juli premievrij gemaakt moeten worden. Dit heeft onder andere tot gevolg dat u als dga minder ouderdomspensioen ontvangt

Afkopen
Uw partner ontvangt niet meer bij iedere polis een levenslang nabestaandenpensioen

20%

In 1981 was de jaarlijks groeiende pensioenspaarpot fiscaal aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting, die toen 48% bedroeg; nu is dat in de meeste gevallen nog maar 20%.

dan bij voortgezette pensioenopbouw in eigen beheer het geval zou zijn. Ook ontvangt uw partner mogelijk geen of minder nabestaandenpensioen als u komt te overlijden. Ten derde heeft uw partner bij echtscheiding (mogelijk) minder recht op zowel bijzonder nabestaandenpensioen als ouderdomspensioen. Voorts ontvangen uw kinderen geen wezenpensioen na uw overlijden. En tot slot ontvangt u geen arbeidsongeschiktheidspensioen, mocht u arbeidsongeschikt raken.

'Het verplicht premievrij maken van het pensioen in eigen beheer heeft dus financiële gevolgen voor u als dga, uw partner en uw kinderen. Ook heeft het financiële gevolgen bij pensionering (hebt u geld genoeg om oud te worden?), bij overlijden, bij arbeidsongeschiktheid en bij echtscheiding', stelt Bril.

Is het pensioen bij de eigen bv nog niet premievrij? Dan is het verstandig dit alsnog vóór 1 juli te regelen. Daarvoor moeten uiteenlopende acties worden ondernomen. Zo moet u als dga een Algemene Vergadering (AV) organiseren. Die AV dient het besluit te nemen dat het pensioen in eigen beheer premievrij wordt gemaakt. Vervolgens moet u als dga uw arbeidsovereenkomst met de eigen bv aanpassen. Hierin moet worden bepaald dat het pensioen in eigen beheer premievrij wordt voortgezet. Dit moet ook worden vastgelegd in een aanhangsel bij de pensioenbrief.

'Bent u als dga in algehele gemeenschap van goederen gehuwd, dan moet uw partner altijd meetekenen', benadrukt Gert Vos, senior adviseur bij 216 Accountants. 'En bent u als dga op huwelijkse voorwaarden gehuwd en hebt u hierin toepassing van de Wet verevening pensioenrechten bij echtscheiding niet uitgesloten? Ook dan zal uw partner moeten meetekenen'. Staats vult hem aan: 'Stel uzelf de vraag op welke wijze u wilt dat uw toekomstvoorziening eruit zal zien nu het pensioen in eigen beheer premievrij is gemaakt.'

Het betreft hier complexe materie. Laat u in dit gehele proces dan ook begeleiden door een adviseur.

 **Ramón Wernsen is financieel planner en publicist.**