



TIPS VOOR DGA'S

Betaal eigen bijdrage voor privé-gebruik auto aan uw BV

Indien u een auto van de zaak hebt, is sprake van een bijtelling (deze wordt verwerkt in de loonadministratie). De extra verschuldigde loonbelasting die de bijtelling veroorzaakt kan worden voorkomen door tijdig met uw BV overeen te komen dat voor dit privégebruik een eigen bijdrage is verschuldigd. Deze eigen bijdrage is onder voorwaarden aftrekbaar van de bijtelling privégebruik en leidt derhalve tot een lagere belastingdruk in box 1. Door jaarlijks een (netto)dividend uit te keren ter grootte van de eigen bijdrage houdt u uw netto-inkomen op een fiscaal vriendelijke wijze op peil. Op deze wijze kan een tariefsvoordeel worden behaald. Andere mogelijkheden zijn bijvoorbeeld een eigen bijdrage in combinatie met een hoger salaris, wat leidt tot een hogere pensioengrondslag.

➤ LET OP

De BV is ter zake van de eigen bijdrage BTW verschuldigd. Deze bedraagt tot 1 oktober 2012 19/119^e deel van de eigen bijdrage. Over de periode vanaf 1 oktober 2012 dient 21/121^e deel van de eigen bijdrage te worden afgedragen. Bij privégebruik van de auto van de zaak zonder (of met een te lage) eigen bijdrage dient jaarlijks een BTW-correctie voor privégebruik te worden toegepast.

Houd de rekening-courantstand met de eigen BV in de gaten

Een rekening-courantvordering op de eigen BV wordt belast in box 1 (maximaal 52%). Een rekening-courantschuld aan de eigen BV valt daarentegen in box 3 (besparing van 1,2% over de stand van de rekening-courantschuld per 1/1). Wanneer de rekening-courantstand gedurende het jaar niet hoger is dan € 17.500, blijft deze buiten box 1 dan wel box 3. De BV mag dan ook geen rente in aanmerking nemen.

▪ TIP

Wilt u in 2013 gebruik maken van deze regeling, zorg dan dat de rekening-courantstand nog in 2012 daalt tot onder € 17.500 en in 2013 ook niet boven dit bedrag uitkomt.

Let op bij pensioen in eigen beheer

Wilt u nog in 2012 een pensioenvoorziening vormen voor een pensioen in eigen beheer of een bestaande voorziening verhogen door (binnen de wettelijke kaders) een hoger pensioen toe te zeggen, dan is het raadzaam om nog dit jaar in notulen van de Algemene Vergadering van de BV de pensioentoezegging vast te leggen, waarbij voldoende duidelijk moet zijn welke pensioenrechten aan u



worden toegekend. Nog beter is om tegelijkertijd de pensioenrechten in een pensioenovereenkomst vast te leggen.

Met name in het begin van de opbouwfase zal, indien ook een partnerpensioen is toegekend, sprake zijn van een risicokapitaal. Dit betekent dat bij voortijdig overlijden van de DGA de gevormde pensioenvoorziening te laag is om het toegekende partnerpensioen te kunnen uitkeren. Door het sluiten van een overlijdensrisicoverzekering kan in dit tekort worden voorzien.

➤ LET OP

De vorming van een pensioen in eigen beheer leidt tot uitstel van belastingheffing, maar hoeft niet altijd fiscaal het meest voordelig te zijn. Dit hangt onder meer af van de overige inkomsten (voor en na uw pensionering) en de aanwezigheid van aftrekposten in de inkomstenbelasting.

Stempel pensioen in eigen beheer af

Door de economische crisis is het niet ondenkbaar dat uw pensioen-BV daar ook onder te lijden heeft. Door tegenvallende beleggings- en ondernemingsverliezen kan uw pensioen-BV zelfs worden geconfronteerd met een te lage dekkingsgraad, zoals ook bij diverse pensioenfondsen aan de orde is. U kunt echter niet zomaar uw in eigen beheer opgebouwde pensioenaanspraken verminderen zonder dat dit fiscale gevolgen heeft. De Belastingdienst ziet dit namelijk als afkoop van uw pensioen. In 2014 zal de pensioenrichtleeftijd verhoogd worden van 65 naar 67, waardoor de jaarlijkse opbouwmogelijkheden worden verlaagd. Dit kan een extra reden zijn om alsnog pensioen toe te zeggen.

Het wordt vanaf volgend jaar mogelijk om onder bepaalde voorwaarden eenmalig een vermindering van de pensioenaanspraken toe te passen. Dit moet plaatsvinden op de pensioeningangsdatum, maar ook pensioenen die reeds voor 1 januari 2013 zijn ingegaan mogen worden afgestempeld (BV overgangsrecht dat geldt tot 2015). De voorwaarden zijn streng. Zo kan dit alleen als er sprake is van onderdekking door reële beleggings- en ondernemingsverliezen.

Onderdekking wordt aanwezig geacht als de dekkingsgraad minder is dan 75% van de fiscale waarde van de pensioenvoorziening. Ook wordt er streng op toegezien dat de te lage dekkingsgraad niet is ontstaan door dividenduitkeringen aan de DGA of door onvolwaardige of afgewaardeerde vorderingen op de DGA.

Een dividenduitkering door de pensioen-BV met onderdekking vlak voordat het pensioen ingaat, is dus niet verstandig omdat de belastingdienst dan stelt dat er afkoop heeft plaatsgevonden (hetgeen een belastingheffing van maximaal 72% tot gevolg kan hebben).



Overigens kan een dividenduitkering ten tijde van onderdekking ook leiden tot bestuurdersaansprakelijkheid onder de nieuwe BV-wetgeving. Het bestuur dient daarbij immers te toetsen of de vennootschap ook na de dividenduitkering aan haar verplichtingen kan blijven voldoen, waarbij de pensioenverplichting tegen de werkelijke, commerciële waarde in aanmerking moet worden genomen in plaats van de veelal lagere fiscale waardering. Ook ziet het ernaar uit dat u als DGA eventuele schulden aan de pensioen-BV eerst zult moeten aflossen voordat de mogelijkheid van eenmalig afstempelen in beeld komt.

