



Pensioen in eigen beheer: fiscaal geruisloos prijs te geven?

29 augustus 2010

Als DGA heb ik jarenlang pensioen in eigen beheer, binnen mijn BV opgebouwd. Dat komt mij nu duur te staan: de crisis heeft de waarde van mijn onderneming gereduceerd tot om en nabij nihil, en daarmee is mijn pensioenpot ook niets meer waard. Weg oudedagsvoorziening. Het duurt gelukkig nog wel een paar jaar voordat ik met pensioen ga, maar stoppen met werken op mijn 65ste zit er niet meer in. Ik ga proberen mijn BV weer uit te bouwen tot een winstgevend bedrijf. Ik ben in overleg met de bank over een herfinanciering, en om de balans van de BV wat op te schonen – de bank wil dat graag – ben ik van plan om mijn pensioenrechten bij de BV prijs te geven. Door het vrijvallen van die schuld neemt het vermogen van de BV (op papier) toe. De waarde van mijn pensioenrechten is nihil. Kan ik er van uitgaan dat ik mijn pensioenrechten fiscaal geruisloos kan prijsgeven?

Antwoord

Nee, dat kunt u niet!

Uw BV heeft – net als zoveel pensioenfondsen vandaag de dag – te maken met een onderdekking: de waarde van de bezittingen is niet voldoende om de pensioenverplichtingen te kunnen nakomen. In uw situatie is de onderdekking bijzonder groot: u stelt dat uw pensioenaanspraak op dit moment geen enkele waarde meer heeft. Maar dat betekent nog niet dat uw pensioenaanspraak “niet meer voor verwezenlijking vatbaar is”. En dat is het criterium dat de wet hanteert om pensioenrechten fiscaal geruisloos te kunnen prijsgeven.

De wet loonbelasting behandelt het prijsgeven van pensioenrechten als een fictieve afkoop. Dat betekent dat bij het prijsgeven van de pensioenaanspraak de waarde in het economisch verkeer daarvan in de (progressieve) belastingheffing wordt betrokken. Naast de loonheffing is ook nog 20% revisierente verschuldigd.

Die belastingheffing is geen probleem als vaststaat dat de waarde van de pensioenaanspraak nihil is. Anders gezegd, als de pensioenaanspraak niet meer voor verwezenlijking vatbaar is. En daar zit het probleem. Financiën wil die uitzondering alleen maar toepassen bij een dwingende maatschappelijke redenen, zoals surseance van betaling, faillissement of schuldsanering van de BV. En daarvan is in uw situatie geen sprake. Nog niet zo lang geleden zijn over deze kwestie kamervragen gesteld, en de minister van Financiën heeft in zijn antwoord op die vragen aangegeven dat hij niet bereid is om de uitleg van ‘het niet voor verwezenlijking vatbaar’ te verruimen.

U wilt de BV weer gaan op- en uitbouwen. Daarmee heeft uw pensioenaanspraak een verwachtingswaarde: als uw BV over een paar jaar weer winstgevend floreert, is uw pensioenaanspraak weer ‘terug bij af’. Als u toch uw pensioenaanspraak wilt prijsgeven, om de doorstart van uw BV te versoepelen, moet u in overleg treden met de bevoegde inspecteur om de actuele waarde van uw pensioenaanspraak bindend vast te stellen. Dan weet u welk prijskaartje er hangt aan het prijsgeven van uw pensioenrechten.

Succes bij het overleg met de inspecteur!