



AOV-uitkering wordt salaris DGA

13 december 2010

De directeur-grotaandehouder van een BV kan zijn privé arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) over zijn BV laten lopen en de BV een uitkering uit die verzekering als salaris laten doorbetalen. Vereist is dan wél dat die doorbetaling contractueel geregeld is: de BV moet de arbeidsongeschiktheidsuitkering ten titel van loon aan de DGA terugbetalen.

Peter Peeters was directeur-enig aandeelhouder van BV X. Peeters had in privé bij Delta Lloyd een arbeidsongeschiktheidsverzekering afgesloten; hij betaalde de jaarlijkse AOV-premie zelf. Peeters had in zijn arbeidsovereenkomst met BV X vastgelegd dat hij bij arbeidsongeschiktheid de eerste twee jaar 100% van zijn laatstgenoten salaris doorbetaald zou krijgen; daarna zou de aanvulling op zijn salaris omlaag gaan, afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid. Daartegenover stond dat de BV recht kreeg op de uitkeringen uit zijn privé AOV-verzekering.

Peeters werd in 2002 voor 50% arbeidsongeschikt verklaard. De BV betaalde hem in 2006 een salaris van € 47.318. Daarvan boekte de BV € 38.246 als loonkosten, de meerdere salarisbetaling verrekende zij met de AOV-uitkering van € 9.072 die zij – door bemiddeling van Peeters – van Delta Lloyd had ontvangen. Peeters gaf in zijn aangifte IB 2006 de € 47.318 aan als salaris uit de BV. De inspecteur corrigeerde de aangifte: hij stelde dat de AOV-uitkering rechtstreeks bij Peeters belast moest worden, en rekende die uitkering tot Peeters' inkomen, naast het aangegeven salaris van € 47.318. Peeters verzette zich daartegen, Rechtbank Breda stelde hem in het gelijk.

Volgens de Rechtbank bleek uit de arbeidsovereenkomst tussen Peeters en zijn BV – zeker in combinatie met de manier waarop de BV de AOV-uitkering in de jaarstukken had verwerkt – dat Peeters zijn AOV-uitkering zou doorbetalen aan zijn BV en dat die BV de uitkering weer als salaris aan Peeters zou terugbetalen. Het bedrag dat de BV als salaris had betaald bestond voor € 9.072 uit terugbetaling van de AOV-uitkering, het meerdere bedrag van € 38.246 was salaris. Peeters had volgens de rechtbank het juiste bedrag aan inkomen uit werk en woning aangegeven. Het standpunt van de inspecteur dat de AOV-uitkering bij Peeters tot zijn belastbaar inkomen behoorde was juist, maar leidde niet tot een verhoging van het aangegeven inkomen.

Commentaar

Deze uitspraak maakt duidelijk dat de DGA bij een goede contractuele aanpak de uitkeringen uit zijn privé AOV-verzekering over de BV kan laten lopen. De uitkeringen komen hem dan op als gedeeltelijke vervanging van zijn salaris. Die opzet is praktisch én voordelig. De AOV-uitkeringen worden niet rechtstreeks, maar als salaris in box 1 in de belastingheffing betrokken. Bij die aanpak



blijft de pensioengrondslag van de DGA in stand, de fiscale loonsom wordt niet gekort, de vrije ruimte voor de werkkostenregeling blijft gelijk, etc. Vraag uw adviseur of uw arbeidscontract met de BV op dit punt goed geregeld is.