



Pensioen in eigen beheer is afgeschaft. Dit jaar kunt u nog kiezen wat u ermee wilt doen.

Wat kunt u doen?

- Pensioen afkopen
- Pensioen omzetten in een oudedagsverplichting
- Pensioen ongewijzigd laten

Pensioen afkopen of omzetten gaat gepaard met een verkleining van de waarde van opgebouwde aanspraken. Dat wordt **afstempelen** genoemd. Hoe gaat dat? De pensioenaanspraken hebben een commerciële waarde en een fiscale waarde. De fiscale waarde staat in de aangifte vennootschapsbelasting. De commerciële waarde is veel hoger, door andere rekenregels. Het verschil ertussen mag u *prijsgiven*, in combinatie met afkoop of omzetting. Dat geldt alleen nog dit jaar.

Voor afstempelen is toestemming van de partner nodig. En eventueel ook van de ex-partner. Afhankelijk van afspraken over het huwelijk kan compensatie worden toegezegd.

Bij **afkopen** krijg u een belastingkorting van 19,5%. Van de afkoopwaarde wordt dus 80,5% belast. Hiervoor geldt het gewone tarief van box 1. De belastingheffing kan oplopen tot 41,65% van de afkoopsom ($100 - 19,5 = 80,5 \times 51,75\% = 41,65$).

Omzetten in een oudedagsverplichting zal meestal aantrekkelijker zijn.

Bij **omzetten** in een oudedagsverplichting (ODV) wordt de fiscale waarde van de pensioenaanspraken omgezet in een andere vorm van uitkeringen. Die gaan in bij de AOW-leeftijd en duren 20 jaar. Niet levenslang dus. Eerder ingaan kan ook (maximaal 5 jaar), dan wordt het jaarbedrag lager. Is de AOW-leeftijd al bereikt, dan is de looptijd korter. Bij overlijden gaan de uitkeringen over op uw erfgenamen. In een testament kan dit uitgewerkt worden.

De belastingdruk op de uitkeringen zal vaak lager zijn dan bij afkopen.

Doet u niets, dan blijven uw opgebouwde pensioenaanspraken **ongewijzigd**. Besef wel dat de B.V. dan meer middelen bijeen moet brengen voor latere uitbetaling. In principe levenslang. U zult steeds de hogere commerciële waarde van uw pensioen in het oog moeten houden bij aanwending van middelen van de B.V. Verkeerde keuzes kunnen grote nadelige fiscale gevolgen hebben. Zo mag bijvoorbeeld *lenen van de B.V.* niet feitelijk een pensioenopname zijn. En *dividend* is alleen mogelijk als zeker is dat de B.V. voldoende middelen overhoudt. Deze dividendklem staat profiteren van het nu nog geldende 25% tarief bijvoorbeeld in de weg. Alleen in hele bijzondere situaties ligt het voor de hand om pensioen in eigen beheer ongewijzigd te laten.

Wij nodigen u van harte uit hierover met ons van gedachten te wisselen.

Hills accountants en adviseurs, Grindweg 82, 3055 VD Rotterdam
Tel. 010-422 08 33, info@hillsadviseurs.nl