

Fiscale reserve in aantocht

12 juni 2014

Als het aan staatssecretaris Wiebes ligt wordt met ingang van 1 januari 2015 de pensioenopbouw in eigen beheer vervangen door de fiscale reserve. Vooruitlopend op de definitieve plannen hebben we de voor- en nadelen van de fiscale reserve alvast voor u op een rij gezet.

Voordelen fiscale reserve:

- De dga kan jaarlijks naar eigen inzicht een percentage van de winst doteren. Naar alle waarschijnlijkheid zal dit percentage liggen tussen de tien- en vijftien.
- De vermogensopbouw is niet afhankelijk van het salaris.
- De dotatie is niet gebaseerd op actuariële factoren. Dit leidt tot een betere spreiding van de lasten.

Nadelen fiscale reserve:

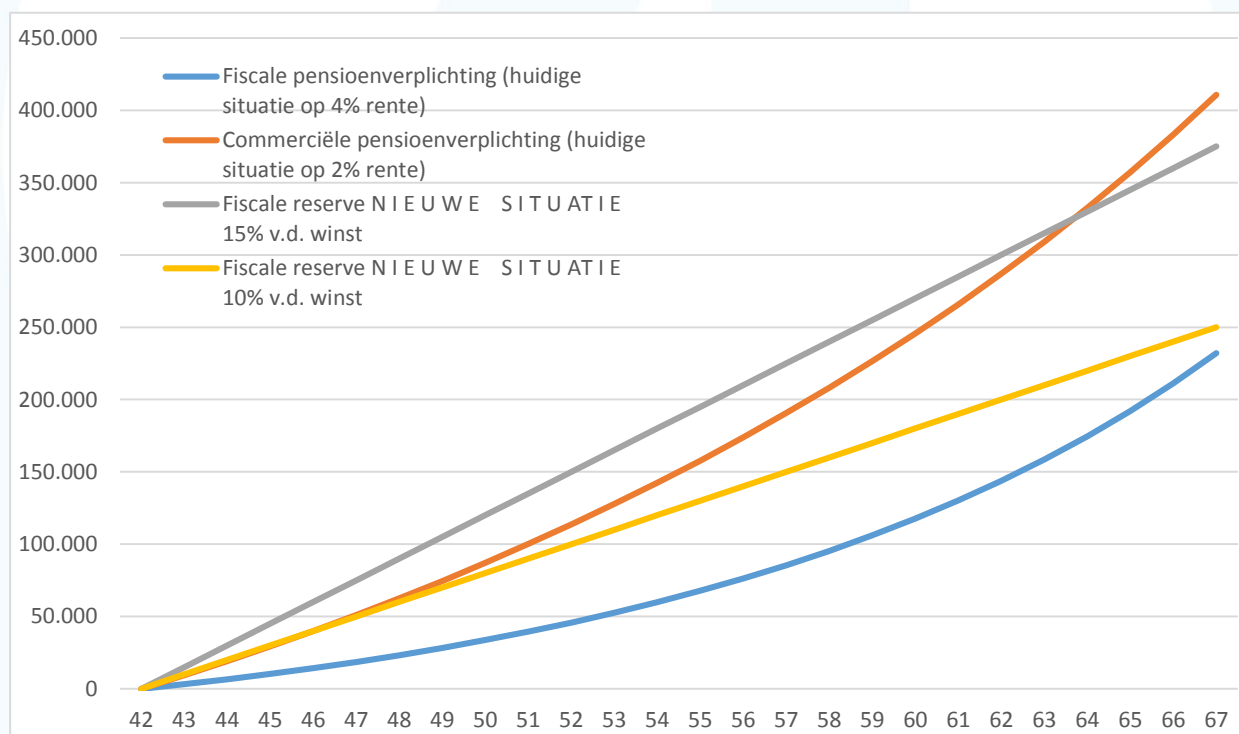
- De reserve dient gevormd te worden in de materiele onderneming. Hierdoor wordt de oudedagvoorziening onderdeel van het risicodragend ondernemingsvermogen.
- Dotatie aan de fiscale reserve kan alleen als de vennootschap winst heeft behaald.
- Inhaal van dotatie over jaren dat verlies geleden is, is niet mogelijk.
- De fiscale reserve kan niet worden opgerent waardoor deze mogelijk aan inflatie onderhevig is.
- De fiscale reserve is niet afgeleid van het salaris van de dga. Hierdoor is het mogelijk dat hij meer dan wel minder kan opbouwen dan bij pensioen.
- De hoogte van dotatie van de fiscale reserve is niet afhankelijk van de burgerlijke staat van de dga. Een dga zonder partner kan evenveel opbouwen als een dga met partner. Een dga die een partner heeft en op pensioendatum een uitkering wenst aan te kopen die bij overlijden van de dga overgaat op de partner, zal dus minder krijgen dan zijn collega zonder partner (vergelijk situatie A met Situatie B)

Onderstaand treft u drie voorbeelden aan.

DGA Pensioen in Eigen Beheer

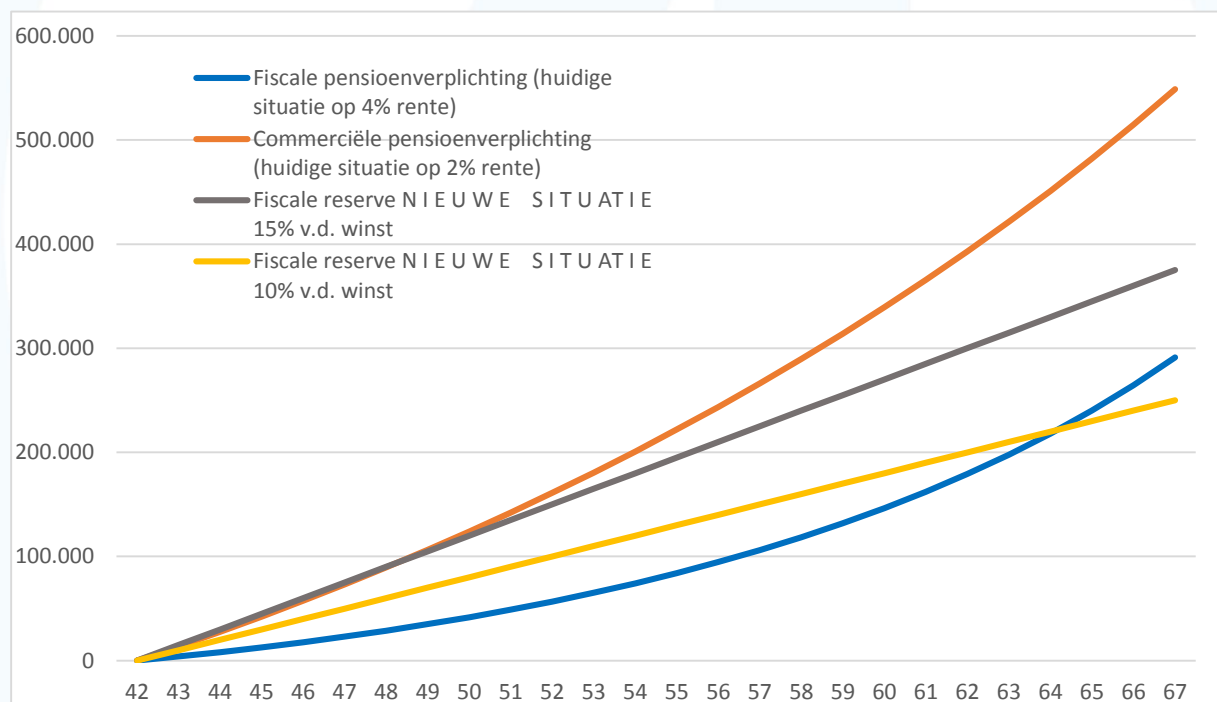
Gegevens SITUATIE A

Winst v.d. BV (+ salaris DGA)	: € 100.000,--
Salaris DGA	: € 70.000,--
AOW-Franchise	: € 20.000,--
OP percentage per dienstjaar	: 1,657%
Partnerpensioen	: Geen PP
Pensioenleeftijd	: 67 jaar
Leeftijd DGA bij aanvang	: 42 jaar
Partner	: Geen



Gegevens SITUATIE B

Winst v.d. BV (+ salaris DGA) : € 100.000,--
 Salaris DGA : € 70.000,--
 AOW-Franchise : € 20.000,--
 OP percentage per dienstjaar : 1,657%
 Partnerpensioen : 70% van het Ouderdomspensioen
 Pensioenleeftijd : 67 jaar
 Leeftijd DGA bij aanvang : 42 jaar
 Partner : 39 jaar



Gegevens SITUATIE C

Winst v.d. BV (+ salaris DGA)	: € 100.000,--
Salaris DGA	: € 70.000,--
AOW-Franchise	: € 20.000,--
OP percentage per dienstjaar	: 1,657%
Partnerpensioen	: 70% van het Ouderdompensioen
Pensioenleeftijd	: 67 jaar
Leeftijd DGA bij aanvang	: 25 jaar
Partner	: 22 jaar

