

PENSIOENTEKORT AANVULLEN DOOR INKOOP DIENSTJAREN

De pensioenkloof dichten

Het is misschien al een tijdje geleden, maar als u in het verleden als 'gewone' werknemer in loondienst pensioen heeft opgebouwd en daarna uw eigen bedrijf bent begonnen, kan er een pensioentekort zijn ontstaan. Om er toch warmpjes bij te zitten op uw oude dag moet u daarom nu actie ondernemen. Helaas kunt u als directeur-grotaandeelhouder niet langer de waarde van uw oude pensioenaanspraken overdragen. Maar dat is geen reden tot paniek. Er zijn andere mogelijkheden om uw pensioengat te dichten.

Sinds 1999 is het mogelijk om een pensioentekort na waardeoverdracht te verkleinen of zelfs op te heffen door inkoop van dienstjaren. Met de komst van de Pensioenwet (PW) kunt u als directeur-grotaandeelhouder (dga) – in tegenstelling tot een gewone werknemer – niet langer gebruikmaken van het wettelijke recht op waardeoverdracht. Hierdoor zou u geen dienstjaren meer kunnen in-

laatstverdiende salaris moet bedragen. Bij een eindloonregeling met een opbouwpercentage van 2% per dienstjaar wordt deze 70% bereikt na een dienstverband van vijftig jaar. Maar het hangt af van uw gewenste uitgavenpatroon na de pensioendatum of 70% van uw laatstverdiende salaris genoeg is of misschien wel méér dan genoeg.

Interessant

Hoe werkt waardeoverdracht van pensioen? Als een werknemer van baan wisselt en een nieuwe pensioenregeling krijgt, kan hij de waarde van het bij zijn vroegere werkgever opgebouwde pensioen overdragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Als de nieuwe pensioenregeling een salarisdiensttijdregeling is, wordt de waarde vertaald in extra dienstjaren.

Dit is zeker interessant voor de werknemer die een eindloonregeling heeft, omdat bij een salarisstijging in de nieuwe baan de extra verkregen dienstjaren meetellen voor de pensioenopbouw. Overigens bestaat het recht op wettelijke waardeoverdracht pas sinds 8 juli 1994. De pensioenuitvoerder is niet wettelijk

verplicht om de waarde van vóór deze datum opgebouwde pensioenaanspraken over te dragen.

In de fiscale wetgeving wordt onderscheid gemaakt tussen inhaal en inkoop van pensioen. Van inhaal van pensioen is sprake als de opgebouwde pensioenaanspraken onder het fiscaal maximum liggen. Het fiscaal maximum bij een eindloonregeling is bepaald op 2% per dienstjaar. Peter, uit het voorbeeld op pagina 5, heeft bij werkgever A de mogelijkheid 0,5% per dienstjaar in te halen en bij werkgever B 0,25% per dienstjaar.

Verkleinen

Bij inkoop van pensioen wil de werknemer het verschil verkleinen tussen feitelijk bij vorige werkgevers opgebouwde pensioenaanspraken en de aanspraken die opgebouwd hadden kunnen worden als de pensioenregeling van de huidige werkgever ook toen had gegolden. Zo krijgt Peter na waardeoverdracht van

Geen harde criteria voor een pensioentekort

kopen en dus niets kunnen doen aan een dreigend pensioentekort. Gelukkig biedt de loonbelasting nog wel de mogelijkheid om pensioen in te kopen.

Genoeg

Of u een pensioentekort heeft, valt niet zonder meer te zeggen. Er bestaan geen harde criteria voor. Een gangbare opvatting is dat het pensioen 70% van het

Overgangsrecht PW

Volgens artikel 1 van de Pensioenwet (PW) bent u dga als u direct of indirect 10% procent of méér bezit van het geplaatst aandelenkapitaal van de vennootschap waarin u werkzaam bent. De PW geldt niet langer voor de dga die na 1 januari 2007 – de ingangsdatum van de nieuwe PW – een pensioenregeling heeft gesloten, of voor de dga die vóór de invoering van de PW een pensioenregeling had en niet heeft gekozen voor het overgangsrecht. Als u nu een pensioenregeling overeenkomt, kunt u die alleen nog maar in eigen beheer uitvoeren, ongeacht of u alles of een deel hiervan verzekert.

zijn pensioen 12,85 extra dienstjaren. In werkelijkheid heeft hij bij werkgever A twintig dienstjaren doorgebracht. Het verschil van 7,15 dienstjaren kan hij als nog inkopen bij werkgever B.

Mogelijkheden

Stel dat Peter na twintig jaar dienstverband niet naar werkgever B gaat, maar voor zichzelf begint. Per 2008 treedt hij in dienst bij zijn eigen besloten vennootschap. Zijn salaris en pensioenregeling blijven hetzelfde als in het voorbeeld. Als dga heeft Peter nu drie mogelijkheden voor inkoop:

1. inkoop van in het verleden niet-opgebouwd pensioen na waardeoverdracht op basis van de PW;
2. opheffen van het pensioentekort als waardeoverdracht volgens de PW onmogelijk is;
3. inkoop van jaren over ontbrekende dienstjaren vóór 8 juli 1994.

Ad 1. Inkoop niet-opgebouwd pensioen na waardeoverdracht

Artikel 10a, eerste lid van het Uitvoeringsbesluit Loonbelasting (UBLB) biedt de werknemer de mogelijkheid om een pensioentekort te herstellen dat na een waardeoverdracht is ontstaan. Omdat Peter dga is – en geen werknemer volgens de PW – kan hij geen gebruikmaken van dit recht. Om te voorkomen dat u als dga beperkt wordt in uw inkoopmogelijkheden ten opzichte van gewone werknemers is de fiscale wetgeving aangepast. Het genoemde wetsartikel is bij de invoering van de PW uitgebreid met een derde lid, dat inkoop van dienstjaren toestaat bij een pensioentekort door het niet kunnen toepassen van waardeoverdracht.

Ad 2. Opheffen tekort als waardeoverdracht niet kan

Peter wil op zijn oude dag natuurlijk niet met een pensioentekort worden geconfronteerd. Daarom wil hij nu graag de waarde van zijn opgebouwde pensioen overdragen naar zijn eigen bv. Hij heeft immers een eindloonegeling. Zijn

Waardeoverdracht in de praktijk		
Peter is vijftig jaar als hij na twintig jaar dienstverband besluit van baan te veranderen. Zowel zijn voormalige als zijn nieuwe werkgever heeft een pensioenregeling.		
	Werkgever A	Werkgever B
Salaris	€ 45.000	€ 55.000
Pensioenregeling	eindloon	eindloon
Opbouwpercentage	1,50%	1,75%
Franchise	€ 15.000	€ 15.000
Pensioenleeftijd	65 jaar	65 jaar
Berekening waardeoverdracht:		
1. De opgebouwde pensioenaanspraak bij de oude werkgever is:		3. Het aantal in te kopen dienstjaren is:
Salaris	€ 45.000	Totale aanspraak € 9.000/ € 700 =
Franchise	€ 15.000	12,85 dienstjaren
Pensioengrondslag	€ 30.000	
Aanspraak € 30.000 × 1,50% =	€ 450	
Aantal dienstjaren	20	
Totale aanspraak	€ 9.000	
2. De pensioenaanspraak bij de nieuwe werkgever is:		Bij de nieuwe werkgever krijgt Peter 12,85 extra dienstjaren toegekend. Dat is minder dan de twintig jaar die Peter bij zijn oude werkgever heeft gewerkt. Dit komt doordat de pensioengrondslag en het opbouwpercentage in de nieuwe regeling hoger zijn. Als Peter in zijn nieuwe baan een hoger salaris krijgt, vindt de pensioenopbouw niet alleen plaats over de dienstjaren doorgebracht bij zijn nieuwe werkgever, maar ook over de dienstjaren verkregen na waardeoverdracht.
Salaris	€ 55.000	
Franchise	€ 15.000	
Pensioengrondslag	€ 40.000	
Aanspraak € 40.000 × 1,75% =	€ 700	

pensioenaanspraken worden berekend over het totaal aantal verstreken dienstjaren en zijn laatste salaris. Nu Peter geen 'gewone' werknemer meer is, zou hij een groot pensioentekort kunnen oplopen. Zijn diensttijd van twintig jaar bij zijn voormalige werkgever kan hij namelijk niet meenemen. De opgebouwde aanspraken blijven bij de oude pensioen-uitvoerder staan.

Gapend

Om een gapend pensioengat te voorkomen, heeft Peter de mogelijkheid alsnog over te gaan tot inkoop van jaren. Omdat de pensioenaanspraken niet werkelijk overgaan, zal hij jaarlijks moeten bepalen of hij nog een pensioentekort heeft. De oude pensioenaanspraken kunnen namelijk geïndexeerd worden. Bij de berekening van het aantal in te kopen dienstjaren kunt u gebruikmaken van het stappenplan uit de handreiking

die de staatssecretaris van Financiën hiervoor heeft uitgegeven. De daarin beschreven systematiek is complex, maar leidt uiteindelijk tot het aantal dienstjaren dat u als dga kunt inkopen. Let op! Als dga moet u werkelijk pensioen hebben opgebouwd bij één of meerdere werkgevers om in aanmerking te komen voor de inkoop.

Ad 3. Inkoop jaren over ontbrekende dienstjaren vóór 8 juli 1984

Artikel 10a, tweede lid van het UBLB biedt ruimte om dienstjaren in te kopen van vóór 8 juli 1994. Daarbij is het niet relevant of u daadwerkelijk pensioen heeft opgebouwd of niet. De enige eis is dat er een arbeidsverleden moet zijn. Als er toch pensioenaanspraken zijn opgebouwd, moet u daar bij de berekening van het aantal in te kopen dienstjaren wel rekening mee houden. Een verschil met het derde lid van het genoemde wetsartikel is dat u de berekening niet

