

**Naast mijn Nieuwsbrief voor ondernemers, wil ik de pensioenmaterie met een praktijkcasus vaker en beter onder uw aandacht krijgen. De voordelen voor uzelf en uw cliënten staan hierbij centraal. Iedere casus zal ik bondig en sterk vereenvoudigd beschrijven.**

## Casus

*Directeur Groot Aandeelhouder (DGA). Leeftijd 50 jaar, getrouwd en 2 kinderen.*

Van 01.07.1987 tot 01.01.1998 was DGA werknemer in loondienst. Zijn pensioen was op basis van eindloon. De pensioenleeftijd was 65 jaar, opbouw  $1\frac{3}{4}$  % per dienstjaar. Een gebruikelijke pensioenregeling (voor die tijd).

### Kengetallen dienstverband

Een premievrij ouderdomspensioen van	€ 5.000
Waarvan opgebouwd over 01.07.1987 tot 08.07.1994	€ 3.700
En opgebouwd over 08.07.1994 tot 01.01.1998	€ 1.300

Vanaf 01.01.1998 is hij DGA in zijn eigen management BV. De pensioenbouw vindt in eigen beheer plaats met een pensioenleeftijd van 60 jaar. Zijn pensioen is op basis van eindloon. De opbouw van ouderdomspensioen bedraagt 2% per dienstjaar<sup>1</sup>. Ook hier is sprake van een standaard pensioentoezegging.

### Kengetallen eigen beheer

DGA kent zichzelf een salaris in de BV toe, t.g.v.	€ 50.000
De opgebouwde reserve per 31.12.2004 bedraagt	€ 60.000

## Vraag

Kan de pensioenopbouw van de DGA worden geoptimaliseerd en is er op grond van de uitgangspunten een extra dotatie (=besparing VpB) aan de eigen beheerreserve mogelijk?

## Antwoord

**Ja.** Extra pensioenopbouw in de BV is mogelijk over de dienstjaren van de DGA die hij vóór 08.07.1994 als werknemer heeft gefunctioneerd<sup>2</sup>. De pensioentoezegging als DGA kan namelijk, onder aftrek van de opgebouwde pensioenaanspraken als werknemer, ook voor de periode als werknemer worden toegezegd. In vakjargon heet dit 'inkoop dienstjaren'. Inkoop dienstjaren dient overigens in de pensioenbrief te zijn of te worden opgenomen!

Extra opbouw is toegestaan over de periode van datum indiensttreding (01.07.1987) tot de datum van het ontstaan van het wettelijk recht op waardeoverdracht (08.07.1994).

De extra opbouw over 01.07.1987 tot 08.07.1994 (= 7 jaar) resulteert in deze casus in een extra dotatie aan de eigen beheerreserve van € 30.000. Omdat de BV per eind 2004 zeven jaar bestaat, mag deze last in de veel gevallen in één keer worden genomen. Overleg met de fiscus is hierbij aan te raden.

De besparing vennootschapsbelasting over 2004 bedraagt derhalve € 10.350 (=34,5% van € 30.000).

Indien u naar aanleiding van deze praktijk casus geïnteresseerd bent in een berekening voor uzelf of voor uw cliënten dan verzorgen wij deze én de vereiste aanvulling op de pensioenbrief graag voor u.

U kunt mij een e-mail sturen als u mijn Nieuwsbrief voor Ondernemers wenst te ontvangen.

<sup>1</sup> De wettelijke Witteveen aanpassing van 2,33% per dienstjaar naar 2,0% (per 01.06.2004) is ter verduidelijking niet in deze casus meegenomen.

<sup>2</sup> Extra pensioenopbouw/ dotatie over de periode 08.07.1994 tot 01.01.1998 is ook mogelijk, middels een waardeoverdracht berekening. Omwille van de duidelijkheid wordt dit in deze casus niet behandeld.