

De Belastingadviseur

Banksparen iets voor DGA?

Pensioen in eigen beheer is in veel gevallen een standaardadvies aan een DGA. Maar is dat altijd wel zo'n goed advies. Voordeel van pensioen in eigen beheer is een liquiditeitsvoordeel. De BV heeft wel een aftrekpost en hoeft daar nu niets voor te betalen. De tarieven in de vennootschapsbelasting zijn echter lager geworden (nu 20 procent tot 25,5 procent), terwijl de tarieven in de inkomstenbelasting waar bij uitkering van het pensioen over afgerekend moet worden niet lager zijn geworden (maximaal 52 procent). Dus fiscaal gezien is het voordeel van pensioen in eigen beheer op z'n minst twijfelachtig.

Sinds 2008 is er een alternatief. Banksparen of officieel de bancaire lijfrente genaamd. Het gaat om een fiscale faciliteit rond een geblokkeerde lijfrentespaarrekening of een lijfrentebeleggingsrekening. De hoogte van de aftrekbare inleg wordt op dezelfde manier berekend als bij de 'normale' lijfrente. De inleg is aftrekbaar in box 1 en de uitkeringen zijn belast in box 1. Nadeel is dat u de lijfrente betaling wel moet doen bij een bank. Dus om de aftrekpost te krijgen moet u wel geld betalen. Voordeel is dan wel dat de pensioenopbouw zich buiten de risicosfeer van de BV bevindt.

Maar hoe kan dit nu leiden tot een aftrekpost voor de BV. Het antwoord daarop is

eenvoudig. Geef uzelf een salarisverhoging ter grootte van de af te storten bancaire lijfrente. Dit extra salaris is een aftrekpost voor de BV. Voor de DGA is het dan loon inkomen, maar dit extra salaris kan dan tegelijkertijd weer als aftrekpost bancaire lijfrente worden opgevoerd. Heeft u het liquiditeitsvoordeel van pensioen in eigen beheer niet nodig, dan kan banksparen voor u een goed alternatief zijn. Laat u wel eerst goed informeren over te mogelijkheden en voorwaarden.

Uw belastingadviseur

Jaap Ekkelboom CB

Esteem Accountancy & Belastingadviseurs te

Waddinxveen

jaap@esteem.nl

