

Als ondernemer en directeur-groootaandeelhouder bent u ongetwijfeld al eens geconfronteerd met deze vraag. De opbouw van een pensioenvoorziening "in eigen beheer" staat momenteel weer volop in de spotlights. Vorig jaar concludeerde de commissie Van Weeghel, een studiec commissie die het belastingstelsel onderzoekt, dat afschaffing noodzakelijk is. Maar wordt pensioen in eigen beheer nu echt afgeschaft?



Al decennia lang heeft u als ondernemer de mogelijkheid om een pensioen op te bouwen in uw eigen BV. Dit levert de BV een liquiditeitsbesparing op omdat de gelden niet afgestort worden bij een verzekeraar. De constructie levert nog meer liquiditeitsvoordelen op doordat er ten laste van de belastbare winst een pensioenvoorziening wordt gevormd. Deze liquiditeitsvoordelen kunnen worden geïnvesteerd in de onderneming.

Hierdoor levert de regeling een actieve bijdrage aan de investeringsmogelijkheden van het MKB en daarmee indirect aan de economie. In mijn dagelijkse adviespraktijk als pensioenadviseur kom ik situaties tegen waar onderzoekscommissies als de "Studiecommissie Belastingstelsel" ongetwijfeld met gefronste wenkbrauwen naar kijken. Onder het mom van "we moeten maximaal fiscaal voordeel zien te behalen" worden de grenzen opgezocht. Niet de opbouw van het pensioen staat dan centraal, maar het opzoeken van fiscale grenzen. De bezwaren die er kleven aan de eigen beheer constructie worden lichtzinnig weggewuifd.

Denk hierbij aan de situatie bij pensionering van de ondernemer waarbij de pensioengelden afgestort worden bij een verzekeraar om het pensioen uit de risicosfeer te halen. Het gereserveerde kapitaal is standaard onvoldoende om de pensioenaanspraken in te kunnen kopen. Ook bij overlijden en arbeidsongeschiktheid kan pensioen in eigen beheer niet het gewenste resultaat opleveren.

Accountants, fiscalisten en pensioenadviseurs hebben een gezamenlijke verantwoordelijkheid om op een professionele wijze ondernemers hierin bij te staan. Pensioen is een complexe materie met grote financiële belangen voor u als ondernemer en uw gezin. Bij het opbouwen van een pensioen in eigen beheer hoort het maken van een goede analyse van wensen en mogelijkheden, risico's en beschikbare budgetten en voor- en nadelen. Kortom, werk voor professionals!

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft inmiddels ook de nodige eisen gesteld aan het geven van pensioenadviezen. Alleen adviseurs die aan deze eisen voldoen en in het bezit zijn van een speciale pensioenvergunning mogen u straks adviseren op pensioengebied. Zij zijn als geen ander in staat om samen met u de juiste afwegingen te maken voor een goede pensioenvoorziening. De keus is aan u. Laat u adviseren door een echte professional en zorg dat uw pensioenrisico's goed afgedekt zijn, rekening houdend met de fiscale mogelijkheden.

Kijkend naar de politieke kleur van het huidig kabinet verwacht ik overigens niet dat dit kabinet de voorstellen van de onderzoekscommissies zal overnemen. Dit is voor het MKB in deze zware economische tijden een extra tegenslag en daar zit niemand op te wachten.

Martijn van Alphen
Stoutenburgh Adviesgroep

Wordt pensioen 'in eigen beheer' afgeschaft?

TEKST MARTIJN VAN ALPHEN

REAGEREN?

MARTIJNVANALPHEN@STOUTENBURGH.NL