

Fiscale kerstboom optuigen of aftuigen voor de toekomst?

Menig dga (directeur-groootaandeelhouder) heeft in het verleden samen met zijn adviseur een fiscale kerstboom opgetuigd. Een hypotheek bij de eigen BV waar nog nooit op is afgelost.

Lezing/workshop 24 februari 2015 in Landhuis de Oliphant te Rotterdam

Op die datum geven wij een lezing met als onderwerp 'Financiële planning voor de DGA'. Meer informatie vindt u op onze website www.finetuning.nl onder Agenda.

FEESTELIJKE AANBIEDING

Wanneer u *Keep it Simple*, 359 blz boordeval tips van Iris Brik voor 1 januari 2015 bestelt, betaalt u slechts € 19,95 voor het boek en € 12,95 voor het E-boek. Te bestellen via www.finetuning.nl, Bolcom of Managementboek.



Een pensioen in eigen beheer dat volledig anticipeert op de toekomstige verkoopopbrengst van de onderneming (anders gezegd waar niet of nauwelijks voor is gereserveerd). En tot slot een hoge rekening-courantschuld (wat feitelijk verkapt dividend is), waardoor de dga een aanmerkelijk-belangclaim van 25 % boven het hoofd hangt. Los nog van het feit dat de rente over een dergelijke schuld, fiscaal niet aftrekbaar is!

Er zijn jaren geweest dat het allemaal niet opkon, zo stegen de huizenprijzen bijvoorbeeld in de periode 2000-2008 met gemiddeld 5 % per jaar, dus die hypotheekschuld werd toch wel afgelost bij verkoop. Voor de komende jaren verwacht ik dat de stijging gematigder zal zijn. Maar wat denkt u van alle stukjes hypotheek verstrekt vanaf 2001 waarvan de renteaftrek na 30 jaar afloopt? Een hypotheek aangegaan voor 2001 heeft dus nu nog maar 15 jaar renteaftrek. Na 15 jaar zijn de bruto hypotheeklasten ineens netto woonlasten geworden. Dan heb ik het nog niet eens over het tarief voor de inkomstenbelasting waartegen de rente kan worden afgetrokken. Dit tarief wijzigt vanaf 2014 geleidelijk van 52 % naar 38 %!

Het pensioen in eigen beheer is weer van een hele andere orde. In de praktijk blijkt de dga dikwijls een standaard pensioenovereenkomst geadviseerd gekregen te hebben. Doorgaans is deze overeenkomst van de belastingdienst zo van het internet geplukt. Maar had niet eerst de vraag gesteld moet worden: 'Wat wilt u eigenlijk en 'Wat heeft u daarvoor nodig?' in plaats van standaard alle inkomensvoorzieningen via de BV af te sluiten. In de meeste gevallen ook nog met indexatie! Zo hebben veel dga's het nabestaandenpensioen via de BV geregeld of verzekerd. Als u deze voorziening in privé had geregeld kan dit uw partner maar liefst € 465.296 vrijstelling voor de erfbelasting schelen!

Buiten dat is het pensioen in eigen beheer voor de dga een fiscaal gedrocht verworden. Na Witteveen, wet VPL, verlaging van de opbouwpercentages per 2014, komen er vanaf 2015



weer wijzigingen aan. Zoals het aftoppen van het opbouw-salaris naar € 100.000 met als gevolg minder inkomen op pensioendatum en een groter risico bij overlijden van de dga. Leuk voor de adviseur maar de dga krijgt er inmiddels acute hoofdpijn van en ik kan mij voorstellen dat u inmiddels pensioenmoe bent. Er zijn gelukkig meer wegen die naar Rome leiden, zo kunt u ook pensioen opbouwen via een eenvoudige lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggersrekening. Voor u als dga heeft dit bovendien als belangrijk voordeel dat u bij scheiding het deel bestemd voor uw ex niet hoeft af te storten. Bij de huidige marktrente wel zo fijn!

In onze praktijk worden we veel met bovenstaande problematiek geconfronteerd: dga's die geen koper voor hun bedrijf kunnen vinden, genoeg moeten nemen met een lagere opbrengst van de onderneming, hun pensioengeld in een onverhuurbaar pand hebben belegd, een te hoge aflossings-schuld hebben, te weinig rendement op hun spaargeld maken, niet langer dividend kunnen uitkeren om hun schulden mee af te bouwen (zelfs op papier niet).

Kortom er waait een andere wind en harder, met dank aan de fiscale kerstboom uit het verleden! Wellicht bent u nog wel op tijd om uzelf de vraag te stellen: 'Wat wil ik zelf en wat heb ik daarvoor nodig? Maar ook 'Hoe kan ik dit op een zo simpel mogelijke manier bereiken? Wij helpen u daar graag mee, vanuit de overtuiging dat uw financieel overzichtelijk en begrijpelijk moeten zijn en louter en alleen uw belang moeten dienen. Ofwel **Keep it Simple!**

Maak vrijblijvend een afspraak met één van de financieel planners van ons kantoor.