



Repareer uw pensioentekort

15 november 2011

De dga die in het verleden niet voldoende pensioen heeft opgebouwd – bijvoorbeeld door het regelmatig veranderen van baan vóór indiensttreding bij de eigen bv – kan dat herstellen door binnen de huidige pensioenregeling bij de bv pensioen in te kopen. Inkoop van pensioen is mogelijk voor een tekort dat is toe te rekenen aan dienstjaren van vóór 8 juli 1994. Een tekort dat betrekking heeft op dienstjaren van ná die datum is slechts te repareren door een inkoop van pensioen na een voorafgaande waardeoverdracht van het over die jaren opgebouwde pensioenkapitaal. Inkoop van pensioen kan tot een aanzienlijke last in de bv leiden.

Let op: de fiscus staat kritisch tegenover de inkoop van pensioen door de dga bij de eigen bv. De inspecteur toetst of zo'n inkoop wel zakelijk is. Financiën heeft laten weten dat een inkoop van pensioen sowieso zakelijk is – en er geen nader onderzoek naar zakelijke overwegingen zal plaatsvinden – als in het jaar van inkoop de extra ingekochte diensttijd niet meer is dan de pensioengevende diensttijd in dat jaar zelf. Anders gezegd, per dienstjaar dat de dga werkt kan zonder problemen nog één oud dienstjaar worden ingekocht. Voorwaarde voor deze goedkeuring is wel dat de totale arbeidsbeloning van de dga – exclusief de kosten van de extra pensioentoezegging – als zakelijk kan worden aangemerkt. De belastingrechter in Den Bosch heeft beslist dat de bv de kosten van een dergelijke inkoop van pensioen in één keer ten laste van de winst kan brengen.