



Check uw pensioenopbouw in eigen beheer

30 augustus 2012

Bouwt u, DGA, al jarenlang pensioen in eigen beheer op? Overleg dan eens met uw adviseur of die pensioenopbouw nog wel fiscaal optimaal is. Veel DGA's hebben een 'doorgeschoten' pensioenopbouw, met pensioenrechten die hoger zijn dan bij de huidige tariefstelling van inkomsten- en vennootschapsbelasting verstandig is. De aftrek in de BV levert een directe belastingbesparing op van 25% of 20% vennootschapsbelasting – aangenomen dat de BV nog winst maakt – en te zijner tijd moet u over de pensioenuitkeringen (in Nederland) maximaal 52% inkomstenbelasting gaan betalen. Die vergelijking is 'te kort door de bocht', maar ook als een besparing op de aanmerkelijkbelang-heffing wordt meegenomen blijft pensioenopbouw fiscaal duur. Bovendien is een besparing op de aanmerkelijkbelang-heffing veelal niet aan de orde, omdat er volop mogelijkheden zijn om die heffing levenslang uit te stellen en bij overlijden door te schuiven naar de volgende generatie.