



Door mr. Marco F.J. van der Wereld LL.M.

30 oktober 2015

## FISCOTIP

### Belastingheffing binnen de familie doorschuiven

*Pensioen in eigen beheer kan binnen de familie ook een 'feestje' worden. Door het pensioenvermogen namelijk op tijd elders binnen de familie onder te brengen, kan de belastingdruk bij overlijden van de DGA een stuk worden gematigd.*

#### **Pensioen in eigen beheer en overlijden**

**Waarestijging bij overlijden.** Als in uw (holding-)BV tevens uw *pensioen* in eigen beheer is ondergebracht, stijgen de aandelen van uw BV in waarde zodra u komt te overlijden. De pensioenverplichting valt dan namelijk geheel of gedeeltelijk als sterftewinst vrij.

**Dubbele belastingheffing.** Uw erfgenamen worden dan geconfronteerd met zowel 25% aanmerkelijk belangheffing (box 2) als met 10 of 20% erfbelasting over het (beleggings-)vermogen in uw BV.

**Pensioen-BV.** Deze belastingdruk voor uw erfgenamen kunt u echter een heel stuk matigen door uw *pensioen* tijdens uw leven af te splitsen naar een nieuwe *pensioen-BV*. De daarmee verband houdende overdracht van vermogen wordt aldus buiten het bereik van een gedwongen afrekening in box 2 bij overlijden gebracht.

**Let op.** Als uw kinderen aandeelhouder worden in de *pensioen-BV*, kunt u helaas op deze manier niet de erfbelasting over de vrijvallende pensioenverplichting vermijden.

#### **Pensioen-BV goed optuigen**

**Overdracht pensioenkapitaal.** Stel dat uw pensioenverplichting in de boeken een fiscale waarde heeft van € 300.000,- en een werkelijke waarde van € 500.000,-. Dan zal bij overdracht van de pensioenverplichting de werkelijke waarde gehanteerd kunnen worden. Daarmee kan dus meer vermogen dan alleen de fiscale pensioenverplichting (€ 300.000,-) uit uw BV worden ingebracht in de *pensioen-BV*, namelijk € 500.000,-. **Let op.** Structureer de overdracht van het pensioenkapitaal goed, want anders is de *pensioen-BV* direct al vennootschapsbelasting verschuldigd doordat een deel van de pensioenverplichting fiscaal moet vrijvallen. **Tip.** Deze fiscale vrijval kunt u vermijden door bijvoorbeeld een fiscale eenheid tussen uw (holding-)BV en de *pensioen-BV* te sluiten voordat het *pensioen* wordt overgedragen.

## **Aandelen pensioen-BV overdragen**

Hoewel de pensioenverplichting bij de *pensioen-BV* fiscaal (vanwege de fiscale eenheid) op € 300.000,- blijft staan, wordt bij de overdracht 'commercieel' gerekend met de werkelijke waarde. Daardoor kunnen de aandelen in de *pensioen-BV* voor bijv. € 1,- aan de kinderen worden overgedragen. **Let op.** Hoewel de verkoop van de *pensioen-BV* tot een verbreking van de fiscale eenheid leidt, levert dit geen fiscale sanctie op (artikel 15ai Wet Vpb) .

**Overlijden DGA.** In het extreme geval dat de DGA na de overdracht direct zou overlijden, ontstaat in de *pensioen-BV* een fiscale sterftewinst van € 300.000,-. Daardoor resteert er een vermogen van € 435.000,- (namelijk € 500.000,- minus € 65.000,- Vpb). Omdat de aandelen in de BV inmiddels bij de kinderen zitten, is nu niet direct 25% aanmerkelijk belangheffing verschuldigd.

**Plannen staatssecretaris.** Een *pensioen-BV* in handen van de kinderen lijkt ook gunstig met het oog op de actuele belastingplannen. Mogelijk dat in dit verband de fiscale pensioenverplichting van de balans van de *pensioen-BV* kan verdwijnen doordat de DGA over 80% daarvan in box 1 afrekent. De kinderen houden dan een BV met vermogen over waarover pas in de toekomst belasting is verschuldigd. Eventuele gevolgen voor de schenkbelasting moeten bij het doorgaan van de plannen nader worden bekeken.

*Overdracht van pensioenkapitaal naar de kinderen levert uitstel van aanmerkelijk belangheffing op bij overlijden. Ook wordt mogelijk alvast leuk ingespeeld op de plannen van de staatssecretaris voor het pensioen in eigen beheer.*