



FISCOTIP

Laatste kans DGA op deelname levensloop

Iedere directeur-grotoaandeelhouder moet zich nu even de vraag stellen: doe ik dit jaar nog mee aan de levensloopregeling? Na 1 januari 2012 is er namelijk geen plaats meer voor spijtoptanten die willen levenslopen. Hoe zit dat?

Uw rechten op tijd veiligstellen

Minimaal € 3.000,-. Door ervoor te zorgen dat u op 31 december 2011 ten minste een tegoed van € 3.000,- op een levenslooprekening bij een bank of verzekeraar heeft staan, houdt u als directeur-grotoaandeelhouder een aantal leuke opties open om na 1 januari 2012 belasting te besparen.

Wat moet u regelen? Voor het opzetten van de levensloopregeling is een besluit van de algemene vergadering van aandeelhouders nodig. Daarnaast moet uw BV een levensloopreglement opstellen en tekent u een verklaring van deelname. Verder is van belang dat de inleg in de levensloopregeling wordt ingehouden op uw salaris. Als uw brutosalaris in december niet toereikend is, kunt u overwegen om een tantième uit te keren.

Let op. Indien u al gebruikmaakt van de spaarloonregeling, kunt u niet meer profiteren van de levensloopregeling.

Mogelijkheden na 1 januari 2012. Na 1 januari 2012 kunt u uw levenslooptegoed:

alsnog omzetten naar vitaliteitssparen;
verder verhogen met extra levensloopstortingen.

Vitaliteitssparen

Vitaliteitssparen is aantrekkelijk indien u het belangrijk vindt om het spaartegoed steeds vrij te kunnen opnemen. Het moment van omzetten naar vitaliteitssparen is van belang. Doet u dat voor 1 januari 2013, dan kan het gehele tegoed ongeacht de omvang daarvan fiscaal geruisloos worden omgezet. Schuift u het tegoed daarentegen pas na 1 januari 2013 door, dan moet belasting worden betaald over het surplus boven het (voorgestelde) plafond van € 20.000,-.

Continueren levensloopregeling

Het continueren van de levensloopregeling levert belastinguitstel op en bespaart belastingheffing in box 3. U mag maximaal 210% van uw loon sparen met een maximale inleg van 12% per jaar. Bent u echter op 31 december 2011 niet ouder dan 61 jaar maar ten minste 57 jaar, dan mag u extra doteren aan de levensloopregeling. U bent dan niet gebonden aan de maximale inleg van 12% per jaar, wel aan het maximum van 210%. **Let op.** Zorg er dan voor dat na de extra dotatie uw loon niet te laag wordt, omdat de Belastingdienst anders mag corrigeren naar een (fictief) hoger gebruikelijk loon.

Taxplannen. Als u jaarlijks maximaal 12% van uw loon wilt storten in de levensloopregeling, kunt u belasting besparen door goed op de grenzen in de tariefschijven te letten.

Zit u met uw belastbaar inkomen boven de grens van 52% (in 2011 circa € 55.700,- en in 2012 circa € 56.500,-), dan kunt u met een uitgekiende storting langdurig de heffing van 52% uitstellen en mogelijk zelfs verminderen.

Zit uw belastbaar inkomen nog niet in de 52%-schijf, dan kunt u overwegen om uw salaris bij uw BV te verhogen tot boven de 52%. Met een juiste inleg in de levensloopregeling stuurt u uw belastbaar inkomen dan weer naar de 42%-schijf. Uiteraard moet de salarisverhoging wel zakelijk zijn.

Deeltijd werken. Het tegoed op uw levensloopregeling wordt belast bij het bereiken van uw 65-jarige leeftijd. Door voorafgaande aan uw pensioen een aantal jaren in deeltijd te gaan werken, stel één dag in de week, heeft u het in eigen hand om het levenslooptegoed tegen de laagste tariefschijven naar u toe te halen.

Indien uw BV vóór 1 januari 2012 nog een bedrag van minimaal € 3.000,- stort op een levensloprekening bij een bank of verzekeraar, kunt u ook als directeur-grotoaandehouder nog jarenlang profiteren van de levensloopregeling.

© Indicator BV - Schootense Dreef 31 - 5708 HZ Helmond
Kvk-nummer: 17085336
Tel.: 0492 - 59 31 31 - Fax: 0492 - 59 31 00
<http://www.indicator.nl> - klantenservice@indicator.nl