

whitepaper



# Groeiende vraag ontbinding BV's met oudedags- voorzieningen

5 tips om hier in de  
praktijk mee om te  
gaan

---

**VALLURA**

MOETEN WORDT (VER)MOGEN

*partner in flexibele pensioenen*

---



# Groeiende vraag ontbinding BV's met oudedagsvoorzieningen

We zien in de praktijk steeds meer DGA's die op latere leeftijd van hun BV af willen. Deze whitepaper geeft 5 praktische tips om hier in de praktijk mee om te gaan.

## Groeiende behoefte in de praktijk

De vraag naar het opheffen van BV's op latere leeftijd is meestal niet fiscaal gedreven, maar ziet op persoonlijke wensen van oud-ondernemers. Zodra de DGA stopt met ondernemen is de behoefte voor het ontbinden van de BV veelal nog beperkt. Men wil nog het beschikbare geld niet extern klem zetten of belasting betalen over overtollige middelen in een dividenduitkering.

Maar naarmate men ouder wordt, is het jaarlijkse gedoe met zo'n BV steeds meer een blok aan het been. Het onbegrip over kosten groeit in combinatie met een dalende meerwaarde voor het in stand houden van de BV. De vooruitdenkende DGA wil ook voorkomen dat de nabestaanden met de afwikkeling van een BV worden opgezadeld. Zeker als er oudedagsverplichtingen in zitten, waar de nabestaanden ook nog jaarlijks 'gedoe' mee hebben, wil men besparen. Verder is het zo dat niet-actieve BV's niet onder de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten vallen, waardoor het in stand houden van de BV om die reden ook niet interessant is.

# 5 tips om hier in de praktijk mee om te gaan

- 1** Kies niet standaard voor een levenslange uitkering
- 2** Kies niet standaard voor de volledige en levenslange overgang bij overlijden
- 3** Beoordeel of de reeds ingegane uitkering alsnog kan worden omgezet naar een tijdelijke uitkering
- 4** Beoordeel de uitkering al uitgekeerd kan worden als overbruggingslijfrente
- 5** Stort de verplichting af bij een bank of verzekeraar

VALLURA

An hourglass is shown with a hand holding the bottom bulb. The top bulb is mostly empty, while the bottom bulb is partially filled with dark sand. The background is a light, neutral color.

01

**Kies niet  
standaard voor  
een levenslange  
uitkering**



# Kies niet standaard voor een levenslange uitkering

Bij de ingangsdatum van een stamrecht of lijfrente is het in de praktijk gebruikelijk om standaard te kiezen voor een levenslange uitkering. Dit brengt een levenslange verplichting van de BV met zich mee en bemoeilijkt het vóór overlijden opheffen van zo'n BV. Overweeg daarom een tijdelijke uitkering van bijvoorbeeld 10 of 15 jaar, waardoor de verplichting van de BV automatisch eindigt.

Bijkomend voordeel is tevens dat de vrijval van de voorziening die als gevolg van de fiscaal verplicht voorgeschreven waardering van ingegane lijfrente met 4% rekenrente kleiner wordt naarmate de looptijd korter is. Houd er rekening mee dat er maxima gelden bij een tijdelijke uitkering, waarbij het totaal aan kortdurende jaarlijkse uitkeringen niet meer mag zijn dan € 22.735 (2022) per jaar.

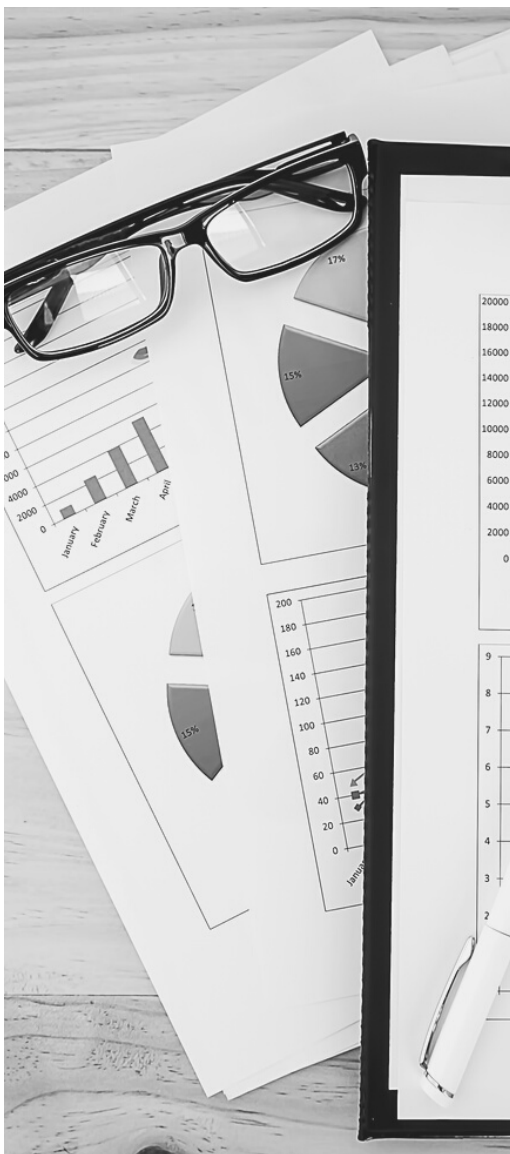
A grayscale background image showing two hands clasped together, with fingers interlaced. The hands are positioned over a body of water, with a blurred shoreline and hills in the distance. The overall tone is somber and supportive.

02

**Kies niet  
standaard voor  
de volledige en  
levenlange  
overgang bij  
overlijden**

# Kies niet standaard voor de volledige en levenslange overgang bij overlijden

Bij de ingangsdatum van een stamrecht, lijfrente of pensioenuitkering is het in de praktijk gebruikelijk om standaard te kiezen voor een volledige overgang (70-100%) van de uitkering op de partner bij overlijden. Dit brengt een levenslange verplichting van de BV met zich mee en bemoeilijkt het vóór overlijden opheffen van zo'n BV. Overweeg om deze uitkering tijdelijk van aard te maken of wellicht zelfs de uitkering helemaal te laten eindigen bij overlijden.



Hierdoor zit een nabestaande niet vast aan de instandhouding van de BV tot zijn/haar overlijden. Met name voor de nabestaande die zelf niet actief is geweest met de onderneming en boekhouding is dit een welkome bepaling.

In de praktijk zien we ook steeds vaker dat de nabestaande zelf een eigen (pensioen)inkomen heeft, waarbij het fiscaal gezien extra gunstig kan zijn om de beschikbare middelen uit de BV uit te keren als dividend in plaats van een oudedagsuitkering.

Houd wel rekening met de mogelijke vrijval van de voorziening bij overlijden. Veel BV's hebben weliswaar nog wel compensabel verlies, maar dat is meestal niet voldoende om de gehele vrijval van de voorziening te dekken, waardoor heffing vennootschapsbelasting ontstaat na overlijden.

# 03

**Beoordeel of de  
reeds ingegane  
uitkering alsnog  
kan worden  
omgezet naar een  
tijdelijke uitkering**





# Beoordeel of de reeds ingegane uitkering alsnog kan worden omgezet naar een tijdelijke uitkering

Minder bekend en gebruikelijk in de praktijk is de omzetting van een reeds ingegane uitkering naar een andere toegestane uitkering. De wet staat zo'n omzetting toe. Zo'n omzetting is niet altijd mogelijk. Denk bijvoorbeeld aan de situatie dat een direct ingegane uitkering moest worden bedongen vóór de AOW leeftijd omdat dit een vereiste was gelet op het bedrag van de stakingswinstlijfrente. Zo'n lijfrente vóór de ingangsdatum zal dan verplicht levenslang zijn geweest en kan niet worden omgezet.

Ook als er discussie is over de gezondheid van de DGA zou discussie kunnen ontstaan over zo'n omzetting. Immers moet er zakelijk gehandeld worden, waarbij het de vraag is of een onafhankelijke derde ook een dergelijke omzetting zou doen als de gerechtigde gezondheidsproblemen heeft.



04

**Beoordeel de  
uitkering al  
uitgekeerd kan  
worden als  
overbruggings-  
lijfrente**

# Beoordeel de uitkering al uitgekeerd kan worden als overbruggingslijfrente

Oudere lijfrentevoorzieningen, die zijn bedongen vóór 2006, kunnen ook worden omgezet in een overbruggingslijfrente. Dat is een uitkering die eindigt op 65-jarige of AOW-leeftijd. Of de lijfrente is bedongen vóór 2006 valt op te maken uit de lijfrente overeenkomst. Ook de datum van oprichting van de BV is veelal een indicatie of deze mogelijkheid al dan niet bestaat als een dergelijke overeenkomst niet (meer) voorhanden is.

Met het uitkeren als overbruggingslijfrente is de BV al van deze verplichting af op de AOW leeftijd van de DGA. Met de huidige lage rentes kan het extra voordelig zijn om de uitkering nu vast te stellen. De belastbaarheid van de uitkering gaat tegen de actuele tariefschijven, waardoor mogelijk de lage belastingtarieven vanaf de pensioenleeftijd niet benut worden.

Een optie is dan eventueel om het loon te verlagen voor hetzelfde bedrag als de uitkering of om in privé verder te sparen in een lijfrente.



Als gevolg van het type uitkering is deze optie alleen beschikbaar voor DGA's die jonger zijn dan de AOW leeftijd.

Er geldt geen minimumtermijn voor een overbruggingslijfrente. De jaarlijkse uitkering mag niet meer zijn dan € 63.288.

Houd ook rekening met de vrijval van de voorziening die optreedt als gevolg van het tot uitkering komen van de uitkering. (Zie ook de toelichting bij tip 3).

Als gevolg van het type uitkering is deze optie alleen beschikbaar voor DGA's die jonger zijn dan de AOW leeftijd.

Er geldt geen minimumtermijn voor een overbruggingslijfrente. De jaarlijkse uitkering mag niet meer zijn dan € 63.288.

Houd ook rekening met de vrijval van de voorziening die optreedt als gevolg van het tot uitkering komen van de uitkering. (Zie ook de toelichting bij tip 3).



BANK



05

# Stort de verplichting af bij een bank of verzekeraar

B



Een lijfrente, (loon)stamrecht en ODV kunnen worden afgestort bij een bank of verzekeraar, ook gedurende de uitkeringsperiode.

Sinds 2008 is het mogelijk om de uitkering bancair te doen, waarbij een eventueel restant aan uitkeringen bij vooroverlijden vererfd aan de nabestaanden. Er bestaan ook producten welke op beleggingsbasis kunnen uitkeren, om zodoende toch een beleggingsrendement te realiseren als de DGA dit wil.

Op latere leeftijd van de DGA is het lastiger om een partij te vinden die een dergelijke uitkering accepteert. Ook zal de rente lager zijn als gevolg van de kortere resterende uitkeringsduur.

Aanbevolen kan worden om deze afstorting direct of in de eerste jaren na het bereiken van de AOW-leeftijd te doen.

Ook pensioen kan worden afgestort. Dit moet bij een verzekeraar en mag niet bij een bank. Deze optie is in de praktijk om meerdere redenen minder populair. Dat komt enerzijds doordat de uitkering levenslang en daarmee levensafhankelijk is. Dat betekent kapitaalsverlies bij overlijden op jongere leeftijd. Ook zijn de productkosten in de praktijk minder gunstig. Anderzijds is het bijna altijd zo dat het bedrag dat moet worden afgestort veel hoger is dan de fiscale voorziening op de balans.

# Tot slot



# Tot slot

De praktijk kent meerder mogelijkheden om BV's met oudedagsverplichtingen zoals lijfrente en stamrechten voortijdig op te heffen.

Betrek in de advisering ook de effecten van het opheffing van de uitkering in de estate planning.

## Voor accountants en belastingadviseurs

Vallura is specialist in pensioenen. Speciaal voor accountants, boekhouders en belastingadviseurs hebben wij een pensioenkit of samenwerking als pensioenpartner. De gratis pensioenkit voorziet in het aanreiken van praktische tips en nieuws die toegepast kunnen worden bij klanten. Dit helpt je signaalfunctie voor je relaties.

In de samenwerking kun je pensioenpartner worden. We helpen je dan met content en praktische teksten en geven je klanten een ambassadeurskorting. En je bent welkom op onze activiteiten.




**Meer weten over het worden van pensioenpartner?**

Scan de QR-code voor meer informatie!

## Contact met ons?

 [info@vallura.nl](mailto:info@vallura.nl)

 +31 (0)85 0705190

**VALLURA**