

## VOOR DE DIRECTEUR GROOT- AANDEELHOUDER (DGA)

### 63. Pensioen in de BV? Maak een keuze!

Bent u dga en heeft u pensioen in eigen beheer opgebouwd? U kunt kiezen:

- het tot nu toe opgebouwde pensioen **premienvrij laten staan** waar het staat
  - de pensioenaanspraak uiterlijk in 2019 **belastingvrij afwaarderen**, gevolgd door overstap naar **oudedagssparen** in de BV (ODV)
  - de pensioenaanspraak uiterlijk in 2019 **belastingvrij afwaarderen** gevolgd door **afkoop**
- Koopt u af, dan krijgt u een extra fiscale korting. Die korting wordt berekend over de fiscale balanswaarde op 31 december 2015. Kiest u voor afkoop in 2018, dan is het kortingspercentage 25%. Bij afkoop in 2019 is het kortingspercentage 19,5%. De rest (inclusief de opbouw plus de rendementen sinds 2015) is belast tegen het normale IB-tarief.

▷ *Aan de hand van uw totale plaatje moet worden bekeken wat voor u het meest aantrekkelijk is. Neem daarvoor contact op met een pensioenspecialist of belastingadviseur.*

### 64. Overweeg sparen in de BV

De belastingdruk in box 3 over spaargeld is hoog. De belastingdruk kunt u per 2019 nog verlagen, en wel door uw spaartegoeden vóór 1 januari 2019 onder te brengen in een Spaar-BV. Vanaf € 250.000 vrij beschikbaar spaargeld (boven de vrijstelling in box 3) is een Spaar-BV aantrekkelijk. U betaalt dan geen belasting in box 3, maar vennootschapsbelasting en inkomstenbelasting in box 2. Hiermee bespaart u jaarlijks duizenden euro's of meer!

▷ *Extra voordeel: spaargeld dat u onderbrengt in een Spaar-BV blijft ook buiten beschouwing bij de berekening van de eigen bijdrage voor de Wlz en telt niet mee voor de toeslagen.*

▷ *Meer informatie in ons artikel 'Ga sparen in de BV!' (FiscAlert oktober 2018, jrg 24 nr 8, p.18-20 online op [www.fiscalert.nl](http://www.fiscalert.nl) ► **sparen & beleggen**) en het Stappenplan Spaar-BV op [www.fiscalert.nl](http://www.fiscalert.nl) ► **downloads**.*

▷ *Overweegt u een Spaar-BV op te richten of heeft u er al een en wilt u extra storten? Vraag dan advies bij FiscAlert. Abonnees betalen slechts € 150 per uur (inclusief BTW). Een adviesgesprek voor het oprichten van een Spaar-BV, begeleiding van het traject, een stappenplan en maatwerk kost € 595 (inclusief BTW, exclusief notariskosten).*

### 65. Overweeg bijstorten in uw Spaar-BV

Heeft u al een Spaar-BV? Dan kan het gunstig zijn om extra geld in uw Spaar-BV onder te brengen, bijvoorbeeld geld dat sinds de oprichting van uw Spaar-BV is gespaard of spaargeld dat is vrijgevallen uit deposito's. Vraag wel eerst advies zodat u daarbij de juiste formaliteiten in acht neemt.

▷ *U kunt hiervoor bij ons terecht tegen het abonnee-uurtarief van € 150 (inclusief BTW).*



**Beleg niet in uw Spaar-BV. U loopt dan het risico dat u over uw beleggingen meer belasting betaalt dan in box 3 het geval zou zijn geweest.**

### 66. Let op uw salaris

Het einde van het jaar is voor dga's altijd een goed moment om stil te staan bij hun salaris en het salaris over 2018 (en verder) vast te stellen. Dga's (en hun partners) zijn voor de vaststelling van het loon echter gebonden aan de regels over 'gebruikelijk loon'. Op grond daarvan mag het salaris in principe niet méér

afwijken dan 25% van hetgeen gebruikelijk is voor werknemers die geen dga zijn. Ook moet dat salaris minimaal gelijk zijn aan het salaris van de meestverdienende werknemer. Voor 2018 gaat de fiscus uit van een gebruikelijk loon van € 45.000. Wijkt het loon naar beneden af, dan moet de dga die afwijking aanneemelijk maken. Gaat de fiscus uit van een hoger gebruikelijk loon, dan dient de fiscus dat met argumenten te onderbouwen.

▷ *Het belastbare loon van dga's van innovatieve start-ups mag worden vastgesteld op het wettelijk minimumloon.*

### 67. Doneer uit de BV

De maximale aftrek voor giften vanuit de BV bedraagt 50% van de winst, maar de totale aftrek kan niet hoger zijn dan € 100.000 (er is geen drempel). Voor giften aan culturele instellingen mag 50% extra worden afgetrokken met een maximum van € 2.500. Ter vergelijking: bij een gift vanuit uw privé-vermogen is de drempel 1% van het (gezamenlijk) verzamelinkomen met een minimum van € 60 en is het plafond gesteld op 10% van het drempelinkomen (voor giften aan culturele instellingen mag 25% extra worden afgetrokken met een maximum van € 1.250, zie tips 39-41). Afhankelijk van uw drempelinkomen, de hoogte van de gift(en) en het belastingtarief waar u en uw BV in vallen, kan het dus voordeliger zijn de giften via uw BV te laten lopen. En dat mag sinds 6 oktober 2015 óók als de gift alleen gedaan wordt vanuit de 'charitatieve behoefte' (privémotieven dus) van de aandeelhouder.

▷ *Overleg met uw accountant/belastingadviseur.*

### 68. Vergoed telecom thuis

Computers en mobiele communicatiemiddelen (zoals laptops, tablets, mobiele telefoons en

smartphones) kunnen sinds 2015 belastingvrij worden verstrekt als deze voor het werk nodig zijn en worden gebruikt. Niet langer relevant is hoeveel er precies gebruik van wordt gemaakt: de dga moet aannemelijk kunnen maken dat ze nodig zijn.

### 69. Check overeenkomsten met de BV

Veel dga's hebben in de loop der jaren onderhandse overeenkomsten met hun BV gesloten, bijvoorbeeld een leenovereenkomst met hun BV vanwege consumptieve uitgaven. Nu de marktrente laag is, kan het aantrekkelijk zijn om een lagere rente overeen te komen. Kijk daarbij ook naar het onderpand, de hoogte van de rente en de solvabiliteit van de geldlener. Is één en ander niet goed in verhouding, dan zou de fiscus de lening als 'onzakelijk' kunnen beschouwen, met alle gevolgen van dien. Loop dus nog vóór het einde van het jaar alle overeenkomsten één voor één na.

### 70. Pas op met lenen van de BV

Het kabinet heeft aangekondigd de mogelijkheid om te lenen van de eigen BV te willen beperken. Als de totale som van schulden van een houder van een aanmerkelijk belang in de vennootschap aan zijn eigen vennootschap méér dan € 500.000 bedraagt, wordt dat meerdere als inkomen uit aanmerkelijk belang beschouwd. Er komt een uitzondering voor eigenwoningsschulden. Als dga doet u er dus goed aan om er nu al rekening mee te houden als u een lening heeft lopen bij uw BV of overweegt een lening af te sluiten.

**Deze maatregel zou moeten ingaan per 2022, maar er is de nodige commotie over dit plan ontstaan.**

**De toekomst zal moeten uitwijzen wat er daadwerkelijk van dit plan overblijft.**

### 71. Verreken verliezen tijdig

Heeft u in het verleden ondernemingsverliezen geleden? U kunt ze mogelijk verrekenen met uw ondernemingswinsten. Ondernemingsverlies in de vennootschapsbelasting verrekent u met positieve winsten uit het voorafgaande jaar ('carry back') en de negen volgende jaren ('carry forward'). Loopt u het risico dat uw verlies verloren gaat vanwege het verlopen van de termijn? Kijk dan of er mogelijkheden zijn om uw winst te verhogen door bijvoorbeeld bepaalde uitgaven uit te stellen of sneller extra omzet te genereren. Overleg met uw accountant of belastingadviseur over de mogelijkheden.

**Er ligt een wetsvoorstel waarin de carry forward-termijn voor verliezen uit 2019 en volgende jaren wordt gereduceerd tot 6 jaar!**

### 72. Voorkom belastingrente

Over te betalen aanslagen betaalt u belastingrente als de aanslag later dan 6 maanden na afloop van het kalenderjaar wordt opgelegd (voor de aanslag over 2018 dus vanaf 1 juli 2019). De belastingrente voor de vennootschapsbelasting is erg hoog — minimaal 8%(!) — dus voorkom dat u deze fiscale 'boete' moet betalen. Laat uw jaarstukken en aangifte begin 2019 opstellen en in-

dienen of zorg ervoor dat uw voorlopige aanslag ongeveer overeenkomt met de door u verschuldigde belasting.

### 73. Let op de belastingtarieven

Het vennootschapsbelastingtarief daalt geleidelijk van 20% in 2018 naar 15% in 2021. Aan de andere kant wordt het belastingtarief in box 2 (over onder andere dividenduitkeringen uit de BV) verhoogd van 25% in 2018 en 2019 naar 26,9% in 2021. Dat biedt interessante planningsmogelijkheden. Bespreek dit met uw belastingadviseur.

