

Kosten backservice inkoop pensioen dga ineens aftrekbaar bij eigen BV

27 juli 2007

Een directeur-grotaandeelhouder (dga) heeft de mogelijkheid om via zijn vennootschap (werkgever) onder voorwaarden bij vorige werkgevers doorgebrachte dienstjaren in te kopen, waarover geen of te weinig pensioenrechten zijn opgebouwd. De inkoop van pensioen is mogelijk als het totaal van het bij de vorige werkgevers opgebouwde pensioen minder is dan het pensioen dat op grond van de pensioenregeling bij de huidige werkgever had kunnen worden opgebouwd. De inkoop moet betrekking hebben op dienstjaren van voor 8 juli 1994 en er moet sprake zijn van een aantoonbaar pensioentekort bij de huidige werkgever. Over de ingekochte dienstjaren worden alsnog pensioenrechten opgebouwd op basis van het huidige salaris. Dit heeft een extra pensioenlast voor de vennootschap (werkgever) tot gevolg (backservice). Hof Den Bosch heeft onlangs in een zaak beslist dat onder voorwaarden de kosten en lasten die samenhangen met het pensioen van de DGA zakelijk en ineens aftrekbaar waren.

Volledig bericht

Een directeur was in januari 1995 in dienst getreden bij een vennootschap (hierna: de BV) waarin hij tevens enig aandeelhouder was. Voor zijn indiensttreding was de directeur van 1965 tot en met 1994 in dienst geweest van vijf verschillende vennootschappen, waar hij geen pensioenrechten had opgebouwd.

De directeur-grotaandeelhouder (hierna: dga) verdiende in de jaren 1995 tot en met 1998 bij de andere vennootschappen tussen de € 62.168 en € 89.848 (bedragen omgerekend van *f* naar €). In 1999 kende de BV de dga een salaris toe van € 89.848. Op 30 december 1999 nam de BV een besluit tot inkoop van ruim vijftien jaren diensttijd, waarbij 80% van de inkooplast voor rekening kwam van de BV en de resterende 20% voor rekening van de dga. De last voor de BV terzake van de inkoop van dienstjaren bedroeg € 255.617. De BV bracht deze kosten geheel in aftrek van de winst in de aangifte vennootschapsbelasting voor het jaar 1999.

De inspecteur weigerde de aftrek van deze kosten ineens in het jaar van inkoop (1999). De inspecteur vond dat slechts de kosten die verband hielden met de inkoop gespreid over de resterende looptijd van de opbouw van de pensioenvoorziening van de dga van ruim zeven jaar ten laste van de winst van de BV mochten worden gebracht. Hiertegen ging de BV in beroep.

Hof Den Bosch overwoog dat de inkoop van ontbrekende dienstjaren kan worden toegestaan als de dga aannemelijk kan maken dat er, gerelateerd aan de pensioenregeling bij de huidige werkgever (de BV), als gevolg van het ontbreken van die dienstjaren sprake is van een pensioentekort. Dat geldt onder voorwaarden ook als in het buitenland werkzaamheden waren verricht.

Het hof besliste vervolgens dat de kosten en lasten die een belastingplichtige voor de vennootschapsbelasting moet maken in verband met de toekenning van een pensioen, kosten

van een dienstbetrekking en ondernemingsuitgaven waren en aftrekbaar zijn, tenzij de uitgaven in een zodanige wanverhouding staan tot hun geringe nut dat geen redelijk denkende ondernemer deze uitgaven in die omvang zou hebben gedaan. Het hof vond dat de inspecteur dit niet overtuigend had aangetoond. Het hof besliste dat de inkooplast geheel in 1999 in aftrek kon worden gebracht en verklaarde het beroep van belanghebbende gegrond.

Opmerking:

De inkoop van pensioen voor een directeur-groootaandeelhouder (dga) door de eigen BV dient zakelijk te zijn. In dit kader verwijzen wij naar het bericht van 6 april 2006, waarin het besluit van de staatssecretaris van Financiën van 28 maart 2006 wordt besproken. In dit besluit gaat de staatssecretaris in op de beoordeling van de zakelijkheid van de pensioenlasten van de dga. De zakelijkheid van de pensioenlasten van de dga was in deze zaak niet in geschil tussen partijen.

Bron: Hof Den Bosch, 28-6-2007, 04/01802.