

## Aftrek bij tekorten van ondernemingspensioenfondsen

In 2009 heeft het Ministerie van Financiën een besluit gepubliceerd op basis waarvan herstelplannen van pensioenfondsen kunnen worden vertaald naar een aftrek bij werkgevers. Vanwege de aanhoudende lage markttrente en nieuwe tekorten voor pensioenfondsen is dit besluit nog steeds actief. Deze factsheet gaat in op dit besluit en de mogelijkheden om voor pensioenfondstekorten een fiscale aftrekpost te claimen.

### Aftrek bij kortetermijnherstelplan

Het besluit bepaalt dat een aantal wettelijke voorschriften niet hoeft te worden gevolgd. Daardoor kunnen werkgevers makkelijker toekomen aan een forse aftrekpost. Dit kan zorgen voor extra liquiditeit en belastingbesparing. Het besluit staat toe dat 50% van de contante waarde van de totale toekomstige kortetermijnherstelbetalingen als voorziening op de winst in aftrek wordt gebracht. Betalingen voor 1 juli van een jaar mogen volledig worden meegenomen. Dan hoeft verder geen rekening meer te worden gehouden met de bijzondere wettelijke bepalingen voor de aftrekbaarheid van pensioenlasten.

### Wel of geen versoepeling?

Het besluit neemt een zeer strikte interpretatie van de wettelijke bepalingen voor aftrekbaarheid van pensioenlasten als uitgangspunt. Vanuit dat uitgangspunt wordt de versoepeling gepresenteerd. Meijburg & Co is echter al jaren van mening dat de staatssecretaris van Financiën de wettelijke bepalingen te strikt interpreteert en dat hij een nog ruimere aftrek kan toestaan. Er is jurisprudentie die onze visie ondersteunt. Delalnettemin biedt dit besluit een praktisch handvat voor een aftrekpost voor verplichtingen op grond van een kortetermijnherstelplan.

### Andere herstelplannen

In de toelichting bij het besluit merkt de staatssecretaris op dat geen aftrek mogelijk zou zijn voor langetermijnherstelplannen en tekorten bij bedrijfstakpensioenfondsen. Meijburg & Co is van mening dat de fiscale regelgeving bedrijven wel degelijk de mogelijkheid kan bieden om bestaande verplichtingen op grond van langetermijnherstelplannen eerder in aftrek te brengen dan op het moment van betaling. Voor extra betalingen bij bedrijfstakpensioenfondsen ligt het nemen van een vervroegde aftrekpost

lastiger. Het besluit gaat overigens niet in op de gevolgen van het beschikbaar stellen van een (renteloze achtergestelde) lening aan het ondernemingspensioenfonds. Ook dat kan leiden tot een fiscale aftrek ineens.

### Jaar van aftrek

Los van de vraag of een aftrek zinvol is, kunt u ook bekijken in welk jaar u de aftrekpost neemt. Afhankelijk van de fiscale positie van de onderneming en de regels die gelden voor verliesverrekening kan het van belang zijn om juist eerder of later een aftrekpost te claimen.

## Hoe kan Meijburg & Co u van dienst zijn?

Bij de uiteindelijke beslissing over de aftrekpost in de aangifte vennootschapsbelasting spelen tal van feiten en omstandigheden een rol. Daarnaast zijn ook de jaarrekeningtechnische verwerking, evenals de precisering en vastlegging van de herstelplannen en -verplichtingen van belang.

De pensioengroep van Meijburg & Co is u graag van dienst bij het meedenken en documenteren van deze beslissing, opdat u optimaal gebruik kunt maken van de fiscale aftrekmogelijkheden. In een gesprek lichten wij graag toe hoe u concreet aan de slag kunt gaan met het realiseren van een belastingaftrek in enig jaar in verband met tekorten en/of stortingen in uw pensioenfonds. U kunt hiervoor contact opnemen met één van de adviseurs uit de pensioengroep of met uw eigen contactpersoon bij Meijburg & Co.

### Jan Stigter

**T.** +31 (0)88 909 2562  
**M.** +31 (0)6 5333 7119  
**E.** Stigter.Jan@kpmg.com

### Erwin Nijkeuter

**T.** +31 (0)88 909 3603  
**M.** +31 (0)6 2123 7533  
**E.** Nijkeuter.Erwin@kpmg.com

### Karim Hommen

**T.** +31 (0)88 909 2557  
**M.** +31 (0)6 5244 2703  
**E.** Hommen.Karim@kpmg.com

### Yvette Timmermans

**T.** +31 (0)88 909 2526  
**M.** +31 (0)6 1135 8813  
**E.** Timmermans.Yvette@kpmg.com

[meijburg.nl/pensioenen](https://meijburg.nl/pensioenen)

Tax is our business

De in deze publicatie opgenomen informatie is van algemene aard en heeft geen betrekking op de specifieke omstandigheden van een bepaald individu of een bepaalde entiteit. Hoewel bij de totstandkoming van deze publicatie de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, kunnen wij niet garanderen dat de daarin opgenomen informatie op de datum van ontvangst juist en volledig is of dat in de toekomst zal blijven. Op grond van deze informatie dient geen actie ondernomen te worden zonder adequate professionele advisering na een grondig onderzoek van de specifiek van toepassing zijnde situatie.

© 2016 Meijburg & Co, Belastingadviseurs, is een samenwerkingsverband van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij KPMG International Cooperative ("KPMG International"), een Zwitserse entiteit. Alle rechten voorbehouden.