



Fiscale faciliteiten deel 2: de oudedagsreserve

Als ondernemer werk je hard om je bedrijf te laten groeien en hiermee ook een mooie winst te behalen. Fiscaal is een hoge winst echter onvoordelig. Aftrekposten en fiscale faciliteiten kunnen de fiscale winst verlagen. De redactie verzamelde een aantal van deze posten. In dit artikel aandacht voor de fiscale oudedagsreserve.

- Voorwaarden
- Afname en opheffing
- Risico

Fiscale oudedagsreserve

Als ondernemer kun je jaarlijks een percentage van je winst reserveren voor je oude dag. Deze fiscale oudedagsreserve (FOR) verlaagt de winst op het moment van toevoeging. Wanneer de FOR vrijvalt is deze echter belast. De FOR kan alleen gevormd worden voor de inkomstenbelasting.

Voorwaarden

Om toe te mogen voegen aan een FOR moet aan een aantal voorwaarden worden voldaan. Allereerst moet je ondernemer zijn voor de inkomstenbelasting. Daarnaast moet je voldoen aan het urencriterium. Het urencriterium houdt kortgezegd in dat je minimaal 1.225 uur aan je onderneming moet besteden en tevens meer dan aan eventuele andere werkzaamheden. Als laatste voorwaarde mag je aan het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt.

Toevoegingen

Het is niet verplicht om jaarlijks toe te voegen aan de FOR. Indien gekozen wordt voor toevoeging aan de FOR, mag dit niet onbeperkt. De toevoeging is een percentage van de behaalde winst. Voor 2016 mag 9,8 procent van de winst worden toegevoegd, mits dit niet meer is dan €8.774 (winst €89.000). Bovendien mag de FOR niet groter worden dan het totale ondernemingsvermogen.

Afname en opheffing

De FOR moet worden opgeheven in een aantal situaties. Indien de FOR wordt opgeheven, betekent dit dat over de vrijval belasting moet worden betaald. De FOR wordt opgeheven indien deze boven het ondernemingsvermogen uitkomt. Ook bij staking van de onderneming en bij het bereiken van de AOW-leeftijd moet de FOR worden opgeheven. Indien je niet voldoet aan het urencriterium is dit niet meteen funest. De FOR wordt pas opgeheven indien twee opeenvolgende jaren niet aan het urencriterium voldaan wordt. De FOR kan ook afnemen. Afname van de FOR komt vaak voor wanneer met deze reserve een lijfrente wordt aangekocht. Op verzoek verlaagd de Belastingdienst de FOR dan met het bedrag dat aan de lijfrente wordt besteedt. Een voordeel hiervan is dat de aankoop van een lijfrente (en lijfrentepremies) aftrekbaar zijn.

Risico

Zoals opgemerkt kan de FOR vrijvallen dan wel afnemen. Indien dit gebeurt wordt hij toegevoegd aan de winst waardoor er belasting over betaald moet worden. De FOR vormt dus slechts een uitstel van belasting en geen afstel. Het is niet altijd gelijk duidelijk wanneer een FOR tot fiscale voordelen leidt. Indien je nu in de hoogste belastingschijf zit, kan het voordelig zijn een FOR te vormen om zo het inkomen af te toppen. Bij het vormen van een FOR speelt echter ook een risico. De toevoegingen aan de FOR worden fiscaal gereserveerd, maar dit houdt niet automatisch in dat dit geld ook apart moet worden gelegd. Wanneer geen geld apart is gelegd, kan dit voor problemen zorgen indien de FOR vrijvalt en er belasting moet worden betaald. Indien met de FOR een lijfrente aan wordt gekocht vind nog steeds slechts belastinguitstel plaats. Op het moment dat de lijfrente wordt aangekocht is deze aankoop aftrekbaar. De lijfrente-uitkeringen zijn echter op hun beurt belast. Wel zijn de uitkeringen vaak jaarlijks lagere bedragen dan de vrijval van de FOR in één keer.