

Oudedagsreserve (FOR)

Allereerst ter voorkoming van misverstanden. Bij gebruikmaking van de oudedagsreserve wordt er **geen** pensioen opgebouwd. Bij gebruikmaking van de FOR wordt fiscaal een aftrekpost op uw winst uit onderneming (IB-ondernemer) in mindering gebracht. Het levert op dat moment een belastingbesparing voor u op (is in feite uitstel van betaling en dus een belastingschuld). Hierbij dient wel opgemerkt te worden dat toepassing van de FOR leidt tot een lagere MKB-vrijstelling. De FOR is derhalve een boekhoudkundige reservering van een deel van de winst. Met als gevolg dat bij staking van uw onderneming de FOR in beginsel vrijvalt en u daarover inkomstenbelasting (maximaal 49,50%) verschuldigd bent.

In de praktijk komt vaak voor dat er ondernemers zijn, die zich onvoldoende bewust zijn van de toekomstige (verborgen) belastingclaim (bijvoorbeeld bij staking of overlijden van de ondernemer).

De FOR maakt overigens deel uit van uw ondernemingsvermogen.

Vereisten om aan de FOR te mogen doteren zijn:

1. Bij het begin van het jaar (2021) bent u nog geen 66 jaar en vier maanden (AOW-leeftijd)
2. U voldoet aan het uren criterium voor de zelfstandigenaftrek (1.225 uur per jaar)
3. U dient over een positief ondernemingsvermogen te beschikken.

Doteren aan de FOR

1. De FOR-dotering bedraagt 9,44% (vast percentage van de winst die u in Nederland hebt behaald). Hierbij geldt een maximum van € 9.395 (cijfers 2021). Bij verlies, mag je niets aan de FOR doteren. Minder dan deze 9,44% is niet toegestaan, het is of 9,44% of niets. U kunt elk jaar weer doteren, maar dit is niet verplicht
2. De stand van de FOR is gemaximeerd tot de hoogte van het ondernemingsvermogen.

De reserve geldt per ondernemer. Vennoten in een firma vormen dus ieder een eigen oudedagsreserve. Degene die meewerkt in de onderneming van zijn/haar echtgenoot, kan geen oudedagsreserve vormen.

Vrijwillige afname FOR

U kunt de FOR vrijwillig laten afnemen met het bedrag dat u aan lijfrentepremies in het jaar hebt afgetrokken. Hierbij ontstaat fiscaal een neutrale situatie. Enerzijds de belaste afname van de FOR en anderzijds een fiscale aftrekpost ter zake van de betaalde lijfrentepremies.

Verplichte afname FOR

U bent in de navolgende situaties verplicht de FOR te laten afnemen

1. U staakt de onderneming volledig of voor een deel
2. U heeft bij het begin van het kalenderjaar de leeftijd van de AOW heeft bereikt
3. U heeft zowel in het kalenderjaar als in het vorige kalenderjaar niet voldaan aan het uren criterium.

In alle gevallen is de vrijval van de FOR gelijk aan het bedrag waarmee de FOR het ondernemingsvermogen aan het einde van het kalenderjaar overtreft. Bij staking van de onderneming valt de gehele FOR vrij. U kunt directe belastingheffing over de FOR voorkomen door de aanschaf van een lijfrentepolis (bij een verzekeraar of Bank). Uiteraard zijn de genoten uitkeringen uit de lijfrentepolis fiscaal belast.

FOR wordt afgeschaft

De FOR wordt zeer waarschijnlijk afgeschaft per 1 januari 2023. De reeds opgebouwde FOR blijft bestaan en mag volgens de huidige fiscale regels worden afgewerkt.

Accountantskantoor BBB

Visseringlaan 18

2288 ER Rijswijk

070-3907860

info@bbbadvies.nl