

**LEZERSVRAGEN**

mr. Marcel van Kooten
ffp mfp cfp®
 Fiscaal jurist en
 financieel planner,
 verbonden aan
 adviesbureau OCM3

Lease-auto

Mijn werkgever heeft mij een elektrische lease-auto laten uitkiezen. De eigen bijdrage daaraan is 300 euro per maand, maar de fiscale bijtelling is momenteel nul. Betaal ik voortaan alleen de eigen bijdrage aan mijn werkgever of moet ik fiscaal toch met het een en ander rekening houden?

F. P., Eindhoven

Doorgaans wordt de fiscale bijtelling vermindert met de eigen bijdrage. In uw situatie zou u dan op een negatief bedrag uitkomen, omdat u geen bijtelling heeft. De fiscus staat dat niet toe. Conclusie: u heeft geen fiscale bijtelling, maar wel een eigen bijdrage.

Doorwerken

Mijn oudste werknemer wordt binnenkort 65 jaar. Hij wil graag nog een paar jaar drie dagen per week doorwerken. Ik vind dat goed. Maar het bedrijfspensioen en de AOW kunnen niet worden uitgesteld, waardoor hij in het hoogste fiscale tarief valt. Kunnen wij dat voorkomen?

F. van L., Loosdrecht

Wettelijk gezien kan het bedrijfspensioen worden uitgesteld. Dat betekent dat de uitkering actuair moet worden herrekend. Maar het zou kunnen dat deze optie niet in de pensioenovereenkomst is opgenomen. De AOW zal hoe dan ook op de AOW-gerechtigde leeftijd ingaan. Bij elkaar opgeteld, kan het inkomen daardoor in het hoogste belastingtarief van 52 procent vallen. Bedenk wel dat een AOW'er in de eerste twee schijven geen premie voor de AOW en ANW meer betaalt. Dat is een voordeel.

Dividend

Heb ik het goed begrepen dat dividend tegen een lager belastingtarief mag worden uitgekeerd? Ik wil 300.000 euro uitkeren. Kunt u aangeven hoe dat fiscaal gaat?

M. R., Groenekan

Wat u schrijft, klopt. Dit jaar geldt een lager belastingtarief voor het uitkeren van dividend. Tot een uitkering van 250.000 euro is dividend belast tegen 22 in plaats van 25 procent. Boven 250.000 euro geldt het normale tarief. In uw geval geldt dat voor 50.000 euro.

Vragen sturen aan: Lezersvragen Elsevier, Postbus 152, 1000 AD Amsterdam. Niet alle vragen kunnen worden beantwoord. Beantwoording van uw vraag kan enkele weken duren. Zie ook: www.elsevier.nl/disclaimer

NETTO / PENSIOEN

Pensioen vaak te duur

Binnenkort kunnen ook zzp'ers betaalbaar een pensioen opbouwen. BrightNL gaat concurreren met Brand New Day.

Remko Nods

Ongeveer de helft van de zelfstandigen zonder personeel bouwt geen pensioen op, zo bleek vorig jaar uit een onderzoek van pensioenuitvoerder PGM. Veel zzp'ers verdienen domweg te weinig. Anderen vinden de gangbare pensioenpolissen die verzekeraars aanbieden te duur of te complex. Vaak zijn daar ook ongewenste verzekeringen aan gekoppeld.

Pensioenverzekeraar Brand New Day begon in 2010 de markt te verkennen met een redelijk transparant pensioenproduct, met relatief lage beleggingskosten: jaarlijks circa 0,6 procent over het opgebouwde vermogen. Bij binnenkomst betalen klanten eenmalig 40 euro, en verder 50 euro over elke 1.000 euro premie die ze storten.

BrightNL wil daar flink onder duiken. De nieuwkomer wil zzp'ers pensioenopbouw bieden 'tegen kostprijs'. Een vast bedrag van 210 euro per jaar voor alle deelnemers, ongeacht de hoogte van hun inleg en het opgebouwde pensioenvermogen. Daarbovenop komen nog variabele beleggingskosten, zoals transactiekosten en bewaarloon.

'De variabele beleggingskosten zullen in het begin circa 0,3 procent van het vermogen bedragen,' schat Sjaak Zonneveld (48), een van de initiatiefnemers van BrightNL. Als het collectief belegde pensioenvermogen toeneemt, zullen de beheerskosten volgens hem kunnen zakken naar 0,15 procent per jaar. 'Dat is tegen kostprijs. Brand New

Day vraagt 0,6 procent. Hun winst zit in het verschil van 0,45 procent.' BrightNL wil het pensioenvermogen grotendeels passief – indexvolgend – beleggen. Dat is veel goedkoper dan actief beleggen, waarbij de beheerder een bepaalde beursindex tracht te verslaan. Deelnemers bepalen zelf hoeveel premie ze inleggen, en krijgen volgens Zonneveld een individuele pensioenrekening. 'Maar er wordt wel gezamenlijk belegd.'

Op de zelf gekozen pensioendatum, tussen 55 en 72 jaar, kunnen zzp'ers hun kapitaal bij een verzekeraar omzetten in een levenslange of een tijdelijke pensioenuitkering. Voortijdig geld opnemen, is mogelijk, maar dan heft de fiscus een flinke boete.

'Onze propositie is niet interessant voor mensen die heel weinig geld opzij kunnen zetten, want dan zijn de kosten te hoog.

'Vanaf een inleg van circa 2.000 euro per jaar is het interessant'

Vanaf een inleg van circa 2.000 euro per jaar is het interessant,' zegt Zonneveld. De inleg is fiscaal aftrekbaar, en het pensioenvermogen wordt niet belast via de vermogensrendementsheffing in belastingbox 3. Alleen de uitkeringen bij pensionering worden belast in box 1.

Deelnemers worden allemaal aandeelhouder, zodat ze delen in de winst en medezeggenschap krijgen. BrightNL kan een goede propositie worden voor zzp'ers, maar moet eerst nog een vergunning krijgen van de Autoriteit Financiële Markten. BrightNL wil 300.000 euro ophalen via crowdfunding om met de onderneming te beginnen en aan de vermogensbeheerders van De Nederlandsche Bank te voldoen.

Groeimarkt

Aantal zzp'ers
 x 1.000

