

Einde aan de oudedagsreserve voor de IB-ondernemer



Als ondernemer voor de inkomstenbelasting (IB) kon u tot 2023 fiscaal gunstig sparen voor uw oude dag door een oudedagsreserve te vormen. Dat deed u door jaarlijks een deel van uw winst te reserveren voor uw oudedagsvoorziening. Dit kon voor het laatst over het jaar 2022, want in 2023 is er een streep gezet door verdere opbouw van de oudedagsreserve.

Hoe werkte de reserve ook alweer? Bij het vormen van een oudedagsreserve zet u niet daadwerkelijk geld apart op een rekening. U reserveert alleen een deel van de winst van uw onderneming voor uw oude dag. Op het moment van het vormen van deze reserve betaalt u daardoor geen belasting. Deze heffing wordt uitgesteld tot het moment dat u ophoudt om ondernemer voor de IB te zijn.

Dit is het geval als u met pensioen gaat, maar ook als u de onderneming omzet in een bv of als u niet meer aan de voorwaarden voor het vormen van een oudedagsreserve voldoet. Vaak geldt er dan een lager belastingtarief in de IB en profiteert u dus van een tariefsvoordeel.

Voorwaarden oudedagsreserve

Om een oudedagsreserve te mogen vormen moet u aan de volgende voorwaarden voldoen:

- U moet ondernemer voor de IB zijn. Dit houdt in dat er voor uw rekening een onderneming wordt gedreven en dat u rechtstreeks gebonden bent aan verbintenissen voor die onderneming.
- Als ondernemer moet u voldoen aan het uren criterium: u moet per jaar minstens 1.225 uren besteden aan werkzaamheden voor uw onderneming.
- Aan het begin van het kalenderjaar mag u nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt.

Toevoeging aan uw oudedagsreserve

De mogelijke toevoeging aan uw oudedagsreserve over een kalenderjaar was 9,44% van de winst, al was er wel een maximum.

Naast een aftrekpost kon de dotatie aan de oudedagsreserve ook een gunstige invloed hebben op: uw inkomensafhankelijke arbeidskorting, de inkomensafhankelijke algemene heffingskorting, de premie voor de Zorgverzekeringswet (ZVW) en op uw eventuele toeslagen. Uw winst werd immers lager door de toevoeging. Hierdoor leverde de mkb-winstvrijstelling overigens ook iets minder fiscaal voordeel op.

Bestaande reserves afwikkelen

Met ingang van 2023 is het dus **niet meer mogelijk** om nog wat toe te voegen aan de oudedagsreserve. Wel mogen bestaande reserves nog volgens de oude regels worden afgewikkeld. Dit kan dan op twee manieren:

- Afstorten als lijfrente: u kunt er op ieder moment voor kiezen om uw oudedagsreserve om te zetten in een 'echte' oudedagsvoorziening door een lijfrente bij een verzekeraar of een bank te kopen (zie het kader hieronder). De vrijvallende oudedagsreserve leidt dan tot een bijtelling voor de IB en de betaling aan de bank of verzekeraar **kunt u aftrekken**. Doordat de lijfrente een keertje omgezet moet worden in een periodiek inkomen, heeft u een oudedagsinkomen dat pas op het moment van ontvangst belast wordt.

- Vrijvallen van de reserve: het potje valt verplicht vrij als het bedrag van de oudedagsreserve hoger is dan het vermogen van uw onderneming, en als er zich daarbij één van de volgende situaties voordoet:
 - gehele/gedeeltelijke staking van uw onderneming;
 - het bereiken van de AOW-leeftijd op 1 januari van het kalenderjaar;
 - het niet voldoen aan het urencriterium in dit kalenderjaar en het vorige kalenderjaar.

Is dit laatste bij u het geval, dan neemt de oudedagsreserve af met het bedrag waarmee de reserve het ondernemingsvermogen bij het einde van het kalenderjaar overtreft. De afname moet u toevoegen aan de winst van uw onderneming. Bij een (gedeeltelijke) staking zal de oudedagsreserve (gedeeltelijk) worden opgeheven.

Storten bij verzekeraar/bank aantrekkelijker door nieuwe wet

Met het verdwijnen van de oudedagsreserve mist u dus een aftrekpost. Maar wilt u zowel een aftrekpost voor de belasting behouden als daadwerkelijk pensioen opbouwen dan kunt u dit doen door [een lijfrentekapitaal bij een bank of een verzekeraar op te bouwen \(artikel\)](#). Afhankelijk van uw winst is de inleg hiervoor aftrekbaar en de uitkering van de lijfrente te zijner tijd belast. Het verschil met de oudedagsreserve is wel dat u de inleg jaarlijks daadwerkelijk moet betalen aan de bank of verzekeraar.

Aantrekkelijker

Lijfrentes zijn in veel gevallen nog wat aantrekkelijker geworden nu de Wet toekomst pensioenen (WTP) van kracht is. Daardoor is sinds dit jaar namelijk de ruimte om fiscaal voordelig in te leggen in een lijfrente groter geworden. Meer hierover leest u in [deze Vraag & Antwoord](#).

Fiscale claim blijft bestaan

De oudedagsreserve is in eerste instantie slechts een fiscale aftrekpost die op het moment van toevoeging aan de oudedagsreserve puur liquiditeitsvoordeel oplevert. Maar de fiscale claim blijft wel bestaan. Dit kan een probleem opleveren voor wie dit geld niet heeft als hij met pensioen gaat.

Zorg dus dat u bij toevoeging aan de oudedagsreserve genoeg liquide middelen opzijzet om deze claim te voldoen of om een lijfrente of bankspaarproduct aan te kopen. Vervalt de reserve door (gedeeltelijke) staking van uw onderneming dan heeft u onder voorwaarden recht op extra lijfrentepremieaftrek!

Doorschuiven zonder heffing

Bij uw overlijden valt de oudedagsreserve vrij en moet de reserve worden toegevoegd aan de belastbare winst van de onderneming. Besluit uw partner om de onderneming (mede) voort te zetten, dan is het mogelijk om de oudedagsreserve zonder belastingheffing door te schuiven naar de partner. Hierbij mag de oudedagsreserve niet hoger zijn dan het ondernemingsvermogen.

Dit is een artikel van de redactie van Fiscaal Rendement

Fiscaal Rendement is dé informatiebron voor fiscaal geïnteresseerde ondernemers en hun financiële adviseurs. Wat is er veranderd in de fiscale praktijk, en hoe kunt u als specialist deze informatie direct in uw dagelijkse werk toepassen? U weet het dankzij nieuws en praktische artikelen over onder meer inkomstenbelasting, vennootschapsbelasting, heffing en invordering, bezwaar en beroep en BTW.

De onafhankelijke en ervaren redactie van Fiscaal Rendement zit bovenop het nieuws en vertelt u als eerste wat de ontwikkelingen zijn. Altijd in heldere taal en met een praktische insteek, zodat u de informatie direct kunt vertalen naar uw eigen werksituatie. Fiscaal Rendement is daarnaast multimediaal. De voor uw vakgebied relevante informatie verschijnt:

- ✓ dagelijks op het digitale platform Rendement Online, waar u onder meer het laatste nieuws, checklists, rekentools, maatwerkbrieven en verdiepingsartikelen tot uw beschikking heeft;
- ✓ wekelijks gebundeld in een e-mailnieuwsbrief;
- ✓ maandelijks in het vakblad Fiscaal Rendement, boordevol nieuws en achtergrondartikelen, digitaal en op de mat;
- ✓ tweemaandelijks in een handzaam themadossier: een pocketboekje dat iedere editie een complex onderwerp uitdiept.



Rendement is een succesvolle uitgeverij van met name praktische vakbladen en digitale ondersteuning.

Het assortiment bestaat uit een crossmediaal portfolio: van printuitgaven zoals magazines en themadossiers tot online ondersteuning in de vorm van digitale naslagwerken, e-nieuwsbrieven, een vragenservice en tools.

www.rendementuitgeverij.nl