

*Met genoeg presenteren wij u onze derde Nieuwsbrief voor Ondernemers van dit jaar. De Nieuwsbrief is bedoeld om u op de hoogte te brengen van recente ontwikkelingen op pensioengebied. Voor een toelichting op één van onderstaande onderwerpen kunt u contact met ons opnemen.*

In deze editie zullen we uitgebreid stilstaan bij de levensloop- en spaarloonregeling, de WIA-wetgeving, het wetsvoorstel 'werken aan winst', 'oude' lijfrenteverzekeringen en de pensioengevolgen bij emigratie.

## Levensloop of spaarloon

### Inleiding

In 2006 dient iedereen een keuze te maken voor deelname aan de spaarloonregeling of aan de levensloopregeling. Het is het een of het ander, maar niet allebei tegelijk.

### Praktijk

Het begin van 2006 stond in het teken van meerdere wijzigingen, waarbij met name het nieuwe zorgstelsel nagenoeg iedereen trof. Logisch dan ook dat wellicht niemand zich echt heeft verdiept in de levensloopregeling. De staatssecretaris van Financiën heeft daarom iedereen die deelneemt aan spaarloon in eerste instantie tot 1 juli van dit jaar de tijd gegeven om zijn beslissing te herzien. De gespaarde spaarloonbedragen kunnen dan worden teruggestort en de werknemer kan alsnog deelnemen aan de levensloopregeling.

De staatssecretaris van Financiën heeft inmiddels de termijn van 1 juli opgerekt tot 30 september.

### Advies

De werkgever heeft dus tot 30 september de tijd om, op verzoek van de werknemer, het gespaarde geld terug te storten als belast loon. De reeds afgedragen eindheffing over het spaarloongeld kan worden verrekend met de loonaangifte.

## Het WGA-excedent-hiaat

### Inleiding

Binnen de nieuwe WIA wetgeving, die de oude WAO heeft vervangen, kan een extra inkomsterugval ontstaan, die ook minister De Geus niet voor ogen heeft gehad. Het gaat om mensen die gedeeltelijk arbeidsongeschikt zijn en waarbij de resterende verdien capaciteit dicht tegen het maximum dagloon van € 43.848,- aanligt.

### Praktijk

Iemand met een salaris van bijvoorbeeld € 80.000,- heeft een resterende verdien capaciteit van € 40.000,-. Hij is 50% arbeidsongeschikt en benut zijn volledige verdien capaciteit.

Binnen de regels van de WGA ontvangt deze persoon:

Loongerelateerde uitkering  
70% van (43.848 -/ 40.000) = € 2.694,-  
Loonaanvulling  
70% van (43.848 -/ 40.000) = € 2.694,-

Binnen de regels van de WAO was dit echter nog:  
70% van 50% van € 43.848,- = € 15.347,-.

Een nogal schrijnend verschil!

Minister De Geus heeft inmiddels aangegeven dat per 1 januari 2007 de regeling zal worden gewijzigd. Dit zal door middel van de introductie van de factor f geschieden. Deze factor geeft weer:

Maximum dagloon / daadwerkelijk dagloon

In bovenstaand voorbeeld bedraagt deze factor:  
 $43.848 / 80.000 = 0,5481$ . Vervolgens wordt deze factor als volgt gebruikt: 70% van (43.848- / (40.000 x 0,5481) = € 15.347,-

De uitkeringen uit een reeds afgesloten WGA-excedent-hiaat verzekering zijn vanaf 2007 dus een stuk lager en de premie hiervoor kan bijgevolg omlaag.

## “Werken aan winst”

### Inleiding

Ondanks het feit dat het kabinet momenteel een aantal bewindslieden mist, heeft informateur Lubbers aangegeven dat er voldoende draagvlak lijkt te bestaan voor het wetsvoorstel 'werken aan winst'.

Dit wetsvoorstel zal er onder andere voor zorgen dat het tarief van de vennootschapsbelasting vanaf 1 januari 2007 ten eerste omlaag zal gaan en ten tweede een extra schijf zal krijgen.

### Praktijk

Het tarief voor de vennootschapsbelasting ziet er vanaf 1 januari als volgt uit:

Over een winst tot € 25.000,-; 20,0% VpB  
Een winst tussen € 25.000,- en € 60.000,-; 23,5% VpB  
Boven de € 60.000,-; 25,5% VpB

Uiteraard is dit voor ondernemers goed nieuws in die zin dat minder belasting betaald gaat worden. Aan de andere kant wordt het voordeel van belastinguitstel ook steeds kleiner. Zo zal het belastingvoordeel van bijvoorbeeld de pensioenvoorziening in eigen beheer afnemen.

Als gevolg van de dalende tarieven van de vennootschapsbelasting daalt ook het gecombineerde tarief van de VpB en de inkomstenbelasting (Box 2 aanmerkelijk belang heffing van 25%). Hierdoor wordt het "goedkoper" om geld als dividend uit de BV te halen. Dit kan tot gevolg hebben dat salarissen naar beneden zullen worden bijgesteld (uiteraard slechts voor zover mogelijk binnen de zogenaamde "gebruikelijk loon-regeling"). Indien de salarissen naar beneden gaan, gaat echter tevens de pensioenopbouw naar beneden. Dit heeft een nadelig effect op de te besparen vennootschapsbelasting.

### Advies

Zeker ook gezien de mogelijke inwerkingtreding van de (nieuwe) pensioenwet per 1 januari 2007, lijkt het raadzaam om de pensioen- en salarispolitiek weer eens opnieuw tegen het licht te houden.

## Geen boete voor ten onrechte afgetrokken pré-brede herwaarderingslijfrentepremies

### Inleiding

In onze vorige nieuwsbrief berichtten wij reeds over een zogenoemde 'pré brede herwaarderings'-lijfrentepolis en het niet langer aftrekbaar zijn van de premies hiervoor. Onlangs heeft de rechtbank te Leeuwarden zich hierover wederom uitgelaten.

### Praktijk

Zoals inmiddels bekend, had met ingang van 2001 een bestaande pré-brede herwaarderingspolis aangepast dienen te worden aan de eisen van de nieuwe belastingwetgeving om voor premieaftrek in aanmerking te kunnen blijven komen. Zo ook in het onderhavige geval dat speelde voor de rechtbank te Leeuwarden.

De verzekeraar had aangegeven dat de polis diende te worden aangepast. De adviseur had echter gezegd dat dit niet nodig was. De inspecteur staat aanvankelijk de aftrek toe maar in 2003 komen de eerste vragen op. Dan blijkt de premie in het geheel niet aftrekbaar en de fiscus legt een navorderingsaanslag op met boete.

De rechtbank oordeelt op 19 juli 2006 dat de navorderingsaanslag terecht is maar de opgelegde boete van 50% niet. Dit omdat in dit geval de belastingplichtige bij zijn assurantietussenpersoon navraag heeft gedaan omtrent het wel of niet noodzakelijk zijn van het aanpassen van zijn polis. Opzet of grove schuld van de belastingplichtige is hier volgens de rechtbank dan ook niet aan de orde.

### Advies

In de zaak die eerder dit jaar diende voor de rechtbank te Haarlem was sprake van kwader trouw van de belastingplichtige. In deze casus valt belastingplichtige geen opzet of grove schuld te verwijten en oordeelt de rechtbank te Leeuwarden dan ook iets milder. Voor wat betreft de opgelegde boete kan het dus zinvol zijn om hiertegen bezwaar te maken. Uiteraard is tegen de navorderingsaanslag niets te beginnen, de aftrek is immers onterecht geweest.

## Conserverende aanslag afgewezen

### Inleiding

In geval van emigratie wordt een zogenoemde conserverende aanslag over de opgebouwde pensioen- en lijfrentetegoeden opgelegd. Dat wil zeggen dat men zich ook in het buitenland de eerste 10 jaar aan de Nederlandse pensioen- en lijfrenteregels moet houden. Doet men dit niet, bijvoorbeeld door het pensioen in het buitenland af te kopen, dan mag de Nederlandse fiscus alsnog de reeds opgelegde (conserverende) aanslag invorderen.

### Praktijk

Steeds vaker komen zaken voor de rechter die te maken hebben met emigratie en pensioen. Zo ook de volgende casus.

In 2001 emigreert X naar Spanje. De Nederlandse fiscus legt een conserverende aanslag op. X is het hiermee oneens en krijgt op 15 juni 2006 gelijk van de rechtbank te Breda. Door het opleggen van de aanslag heeft Nederland haar heffingsbevoegdheid eenzijdig uitgebreid. Daarmee handelt zij in strijd met het verdrag met Spanje.

In wat de rechtbank te Breda hier zegt, staat zij zeker niet alleen. Het begint er op te lijken dat alle Nederlandse rechters het met elkaar eens zijn. Het probleem van de conserverende aanslag is namelijk dat zij meestal indruist tegen de gemaakte afspraken met andere landen. Met nagenoeg alle landen heeft Nederland immers een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting. In dat verdrag wordt nagenoeg altijd de bevoegdheid tot belastingheffing toegewezen aan het land waar men gaat wonen (en dus niet het land waar het pensioen is opgebouwd!).

Als Nederland vervolgens gaat zeggen dat zij toch belasting wil heffen als iemand zich niet aan de Nederlandse regels houdt, schendt zij eenzijdig de gemaakte afspraken met het buitenland. Binnen de EG gedraagt Nederland zich dan als een onbetrouwbare verdragspartner.

\*\*\*\*\*

*Wilt u nadere informatie over bovenstaande onderwerpen of heeft u een specifieke vraag, dan kunt u contact opnemen met Leendert Jan van der Deijl, bereikbaar op telefoonnummer 055 5333400.*