

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

In deze editie zullen we stilstaan bij de nieuwe regels inzake VUT en prepensioen, de nieuwe pensioenbrieven voor de DGA, de laatste ontwikkelingen bij “gouden handdrukken” en geven we aanvullende uitleg over de levensloopregeling én de lijfrentemogelijkheden voor de zelfstandig ondernemer.

Overgangsrecht VUT/Prepensioen en levensloop (VPL)

Inleiding

De nieuwe fiscale regels rondom pensioen en prepensioen zijn nu een aantal maanden bekend. Inmiddels is gebleken dat niet alle pensioenregelingen de benodigde aanpassingen vóór 1 januari 2006 hebben verwerkt. Om fiscale problemen tegen te gaan is een wetsvoorstel ingediend waarin overgangsmaatregelen voor pensioenregelingen in het jaar 2006 worden geregeld.

Praktijk

Een pensioenregeling die op 1 januari 2006 niet voldoet aan de nieuwe belastingwetten is in beginsel volledig “fout” hetgeen zou leiden tot belastingheffing bij de werknemer over de gehele waarde van de pensioenaanspraak. Dit is ook voor minister De Geus te gortig. Vandaar dat voor regelingen die per 1 januari niet voldoen aan de nieuwe wet het volgende overgangsrecht is voorgesteld:

Niet tijdig aangepaste regelingen kunnen worden gesplitst in een “goed” en een bovenmatig deel van het pensioen dat in 2006 wordt opgebouwd. Het bovenmatige deel wordt via een eindheffing van 52% belast bij de werkgever.

De voor de werknemer ingehouden pensioenpremie blijft volledig aftrekbaar, de pensioenaanspraak wordt niet tot het loon gerekend en de uitkeringen worden te zijner tijd volledig belast.

Uiterlijk per 1 januari 2007 dient de regeling volledig te voldoen aan de nieuwe eisen.

Advies

De belastingdienst heeft inmiddels ruim 500.000 brieven verstuurd waarin het overgangsrecht wordt beschreven. De bedoeling is dat de werkgever een rekenhulp op internet invult om te kijken of de huidige pensioenpremiestroom ook volgend jaar binnen de fiscale grenzen valt. Als dat zo is, voldoet de pensioenregeling in materiele zin aan de nieuwe wet. De werkgever kan dan verklaren dat de regeling VPL-proof is, al zal de regeling misschien op bepaalde punten

dienen te worden aangepast. Voldoet de regeling niet, dan kan ook niet verklaard worden dat de regeling VPL-proof is en zal over het bovenmatige deel in 2006 een ‘belasting-boete’ bij de werkgever worden opgelegd.

Als u tijdig actie neemt, voorkomt u misschien een eventuele boete maar zeer zeker een niet-ingecalculerde verrassing!

Nieuwe pensioenbrief DGA

Nu het wetsvoorstel voor invoering van overgangsrecht VPL bij de Tweede Kamer ligt, kan wellicht bij het aanpassen van de pensioenbrieven in eerste aanleg worden volstaan met verklaren naar de belastingdienst dat de regeling in 2006 VPL-proof zal zijn. Men dient dit op de aandeelhoudersvergadering te besluiten en weer te geven in een correcte pensioenbrief. De exacte bepalingen omtrent de opgebouwde rechten zijn dan nog niet zo heel belangrijk aangezien men hier heel 2006 nog de tijd voor heeft.

Nuancering beleid voor “gouden handdrukken”

Inleiding

De informatiestroom omtrent ontslagvergoedingen blijft op gang. Waar staatssecretaris Wijn in eerste instantie nagevraagd alle “gouden handdrukken” als RVU (regeling voor vervroegde uitreding) heeft betiteld (met als consequentie een extra belasting van 52% bij de werkgever dan wel de verzekeraar) en vervolgens dit besluit weer heeft ingetrokken en tot nader order heeft opgeschort, komt hij nu met een brief waarin hij zijn eerdere besluit enigszins nuanceert.

Praktijk

In een brief van 31 augustus laat staatssecretaris Wijn weten dat wat hem betreft zijn eerder besluit inzake de strafheffing bij RVU's weliswaar gewoon kan blijven bestaan, maar dat het besluit niet in alle gevallen behoeft te worden toegepast.

De reden van ontslag is voor de staatssecretaris hierbij doorslaggevend. Er dient wat hem betreft geen sprake van eindheffing te zijn als de ontslagreden een andere is dan het vervroegd met pensioen gaan. De belastingdienst dient vervolgens met bewijzen te komen als zij meent dat toch

sprake is van een RVU. In twee gevallen is volgens de staatssecretaris, onder voorwaarden, nooit sprake van eindheffing, te weten bij ontslag wegens reorganisatie dan wel ontslag vanwege disfunctioneren.

Een welkome nuancering op het eerder gepubliceerde en vervolgens weer ongeschorte besluit.

Advies

Voor alle ontslaggevallen tot 1 januari is er niets aan de hand. Ontslaggevallen vanaf deze datum zullen bezien moeten worden in het licht van de reden van ontslag. Alleen als dit ontslag het karakter heeft van 'iemand vervroegd met pensioen sturen', wordt de werkgever opgezadeld met extra belastingheffing.

Levensloop op herhaling

Inleiding

Vanaf 1 januari 2006 is het zover: de nieuwe levensloopregeling gaat van start. Werknemers kunnen kiezen of ze doorgaan met hun spaarloonregeling dan wel vanaf 1 januari 2006 gaan deelnemen in de levensloopregeling.

Praktijk

Alhoewel de levensloopregeling vele mogelijkheden biedt voor werknemers en mogelijk interessanter is dan de spaarloonregeling, hebben veel mensen hun spaarloonregeling gekoppeld aan een lijfrentecontract. De kans bestaat dat veel werknemers hierom de datum van 1 januari 2006 zonder al te veel actie voorbij zullen laten gaan.

In de oorspronkelijke wet was dan de mogelijkheid om in 2006 nog deel te nemen aan de levensloopregeling verkeken. Immers, jaarlijks kan een keuze worden gemaakt aan welke regeling de werknemer wenst deel te nemen: spaarloon of levensloop. Gelijktijdige deelname aan beide regelingen is niet toegestaan.

Tijdens het zoveelste overleg in de Tweede Kamer over alle pensioenperikelen is bovengenoemd probleem gesignaleerd. Minister De Geus heeft besloten de keuzetermijn te verschuiven naar 1 juli.

Advies

Er hoeft derhalve niet langer voor 1 januari 2006 een keuze te worden gemaakt. Als in 2006 een bedrag is ingelegd in de spaarloonregeling (en dus feitelijk een keuze is gemaakt voor spaarloon) bestaat nog tot 1 juli 2006 de mogelijkheid om de keuze te herzien. De storting in de spaarloonregeling moeten dan voor 1 juli 2006 door de bank teruggestort worden naar de werkgever. De werkgever moet vervolgens deze bedragen als loon uitbetalen.

Lijfrente voor de zelfstandig ondernemer

Inleiding

Vanaf 1 januari 2006 heeft de zelfstandig ondernemer geen echt goede mogelijkheid meer om "eerder met pensioen" te gaan. Hij mag niet meedoen aan de levensloopregeling en de overbruggingslijfrente is afgeschaft.

Advies

Indien de ondernemer doteert aan de oudedagsreserve bestaat veelal de mogelijkheid om deze reserve in zijn geheel af te storten bij een verzekeringsmaatschappij. De op deze wijze bij de verzekeraar bedongen lijfrente kan ook in de toekomst worden gebruikt als overbruggingslijfrente en hiermee kan de ondernemer toch nog eerder met pensioen. Uiteraard is een voorwaarde voor deze handeling dat de benodigde liquide middelen voorhanden dienen te zijn. Mocht dit zo zijn dan heeft de ondernemer tot 1 juli 2006 de tijd om zijn oudedagsreserve af te storten bij een verzekeraar.

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.