

# Adder onder het gras bij RVU-eindheffing

De wet heeft een anti-misbruikbepaling opgenomen voor de regelingen voor vervroegde uittreding (RVU). Is sprake van een RVU, dan brengt de Belastingdienst een zogenoemde RVU-eindheffing in rekening. Deze RVU-eindheffing was tot 2011 26 procent en is nu verhoogd naar 52 procent.

DOOR DEBORAH VAN WOUDEBERG

Indien een werkgever tussen 2006 en 2011 een RVU aan een werknemer toekende, bracht de Belastingdienst een eindheffing van 26% in rekening. De werkgever moest deze eindheffing ook betalen als de werknemer gebruik maakte van de stamrechtvrijstelling (gouden handdruk). In art. 12.2 en 12.2a Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011 staat een bepaling waarmee de Belastingdienst oneigenlijk gebruik van het tariefsverschil van voor en na 2011 wil voorkomen. Dit pakt zeer nadelig uit voor werkgevers, werknemers en verzekeraars, omdat de bepaling er op neer komt dat over nog niet ingegane stamrechtuitkeringen een aanvullende eindheffing wordt berekend van 26%. In feite wordt hiermee de eindheffing met terugwerkende kracht tot 1 januari 2006 verhoogd van 26% naar 52%. In een vraag en antwoord heeft de Belastingdienst weergegeven hoe de belanghebbenden de tekst van de bovengenoemde artikelen moeten uitleggen. In het kader op de laatste pagina van dit artikel vindt u de tekst van de vraag en het antwoord.

## Achtergrondinformatie

De Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie levensloopregeling is op 1 januari 2005 van kracht geworden. Tot 1 januari 2006 konden werkgevers, werknemers en pensioen-uitvoerders bestaande regelingen aan de nieuwe wetgeving aanpassen. Ook voor stamrechten (gouden handdruk) zijn de regels gewijzigd. Een werkgever kan niet zomaar iedere ontslagvergoeding belastingvrij uitkeren als de werknemer een stamrecht aankoopt. Als de vergoeding dient ter vervanging van VUT/prepensioen, dan moet de werkgever over de uitkering een eindheffing betalen. In art. 32ba Wet op de loonbelasting 1964 heeft de wetgever deze eindheffing opgenomen. Tot en met 31 december 2010 gold een vast tarief

van 26%. De door de werknemers betaalde VUT-premie was nog voor de helft aftrekbaar. Het kabinet voerde dit lagere tarief in om de nieuwe fiscale wetgeving voor de VUT-regelingen geleidelijk te introduceren. Werkgevers en werknemers kregen zo de tijd om bestaande afspraken zo te wijzigen dat die binnen de regels van de nieuwe wet passen.

Als sprake is van een RVU, kan de werkgever de eindheffing vermijden als de vergoeding blijft binnen de regels van het besluit van 26 mei 2005, de zogenoemde kwalitatieve toets. Bij deze toets wordt gekeken naar de financiële omvang van de uitkering. Dit besluit kent de 55-jaar toets en de 70% toets. Eindheffing hoeft de werkgever ook niet te betalen als wordt voldaan aan de vereisten van het door de staatssecretaris van Financiën op 8 december 2005

## Wie de heffing ook betaalt, het voelt niet als redelijk aan

uitgevaardigde tweede besluit. In dit besluit past men de kwalitatieve toets toe. Als sprake is van

ontslag wegens reorganisatie of disfunctioneren, kan onder voorwaarden geen sprake zijn van een RVU. Hiernaast geven wij een voorbeeld van een berekening waarin zowel de kwalitatieve als de kwantitatieve toets wordt uitgevoerd.

## Hoge kosten

Zoals wij u hiervoor meldden, bedraagt de eindheffing voor een RVU-uitkering momenteel 52%. Doordat de tekst van de Uitvoeringsregeling 2011 zo is vormgegeven dat in feite een terugwerkende kracht tot 1 januari 2006 wordt bereikt, gaat de Belastingdienst alsnog 26% heffen over uitkeringen: – uit de inhoudingen op het loon van werkne-



Mr. D. van Woudenberg  
Expertisecentrum  
Delta Lloyd  
Dit artikel is geschreven op  
persoonlijke titel

**Persoonlijke gegevens:**

Naam : W. Wouters  
 Geboortedatum : 14-01-1952  
 Geslacht : Man

**Gegevens dienstverband:**

Datum in dienst : 01-08-1999  
 Ontslagdatum : 01-02-2011  
 Pensioendatum : 01-01-2017

Bruto maandsalaris : € 3.880,00  
 Percentage vakantiegeld over 12 maanden : 8 %  
 Dertiende maand : nee  
 Overig inkomen per maand : € 0,00  
 Herleide beloning per maand : € 4.190,40

Type ontslagvergoeding : Kantonrechtformule nieuw  
 Dienstjaren tot 35 jaar : 0  
 Dienstjaren van 35 tot 45 jaar : 0  
 Dienstjaren van 45 tot 55 jaar : 7  
 Dienstjaren van 55 jaar en ouder : 4

Correctiefactor : 1

Toelichting correctiefactor:  
 Bedrag ontslagvergoeding : € 77.522,40

**Kwalitatieve toets:**

Soort ontslag : Collectief ontslag  
 Ontslagreden : Anders  
 Ontslagreden anders : Afspiegelingsbeginsel uitgevoerd met een seniorenregeling  
 Conclusie : De 70% toets moet worden uitgevoerd

**Actuariële uitgangspunten kwantitatieve toetsen:**

Sterftetafel : GBM0005  
 leeftijdsterugstelling mannen : 6 jaar  
 leeftijdsterugstelling vrouwen : 5 jaar  
 Uitbetaling uitkering(en) : per maand, achteraf  
 Gehanteerde rekenrente : 3 %

**55-jaar toets:**

Datum bereiken 55-jarige leeftijd : 01-01-2007  
 Ingangsdatum stamrecht : 01-02-2011  
 Einddatum : 01-01-2007  
 Uitkering per maand : € 0,00  
 Conclusie : De heer Wouters is ouder van 55 jaar. De 70% toets moet worden uitgevoerd

**70%-toets:**

Ingangsdatum uitkering : 01-02-2011  
 Einddatum uitkering : 01-01-2015  
 Maximale inkomen voor 70% toets : € 2.933,28 per maand  
 Contante waarde maximum maandinkomen : € 128.908,17

**Uitkeringen voortvloeiend uit het dienstverband:**

WW:  
 Ingangsdatum : 01-02-2011  
 Einddatum : 01-02-2014  
 Uitkering per maand : € 2.412,00  
 Contante waarde van de uitkeringen : € 82.515,17

Bij de berekening is er rekening gehouden dat de eerste twee maanden de WW-uitkering 75% bedraagt in plaats van 70%.

**Berekening maximale hoogte gouden handdruk:**

Contante waarde maximum maandinkomen : € 128.908,17  
 Af (contante waarde uitkeringen voortvloeiend uit het dienstverband) : € 82.515,17  
 Maximale gouden handdruk volgens 70% toets : € 46.393,00

Uw gouden handdruk bedraagt : € 77.522,40

**Conclusie:**

De 70% toets voldoet niet. Eindheffing is verschuldigd  
 De verschuldigde eindheffing (52%) bedraagt : € 40.311,64  
 Hierin wordt de eindheffing als volgt bepaald : 0,52 x € 77.522,40

(Bron: Pensioennavigator "Module Gouden Handdruk")



- mers voor de VUT-uitkeringen die voor de helft niet tot het loon hebben behoord, en
- uit de bijdragen of premies waarop een eindheffing van 26% plaatsvond.

Voor een werkgever, werknemer en/of verzekeraar kan dit grote financiële gevolgen hebben. Onderstaand voorbeeld zal dit verduidelijken.

Een werknemer heeft in 2008 een ontslagvergoeding ontvangen van € 200.000. Hij zet de ontslagvergoeding om in een stamrecht (gouden handdruk). Daaruit ontvangt hij gedurende zes jaar een uitkering van € 40.000. Dit is totaal € 240.000. De Belasting-

## Kamervragen over onbedoeld effect van wijzigingen in Uitvoeringsregeling

€ 200.000 te boven gaat in rekening gebracht. In dit voorbeeld is dat 26% van € 40.000.

Echter, door de tekst in het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 2011 wordt de eindheffing nu gegeven over € 140.000. De stelling van de Belastingdienst is dat 52% heffing moet plaatsvinden over € 200.000. Hiervan is al 26% betaald. Er dient dus nog een aanvullende heffing van 26% over € 200.000 plaats te vinden. Je kunt ook redeneren dat over € 100.000 al 52% is betaald. Uitkomst is dat voor de bepaling van het saldo dus nog maar kan worden uitgegaan van de helft van de gestorte koopsom!

De Belastingdienst int deze eindheffing bij de verzekeraar omdat die de inhoudingsplichtige is. Afhankelijk van de afspraken die de verzekeraar heeft gemaakt, kan deze de eindheffing wellicht terugvragen bij de werkgever of de werknemer. Wie de heffing ook betaalt, het voelt als niet redelijk aan.

### Hoe nu verder?

Verschillende brancheorganisaties hebben aangegeven deze kwestie aan te kaarten bij de politiek met als doel deze ongewenste extra heffing terug te draaien. Op 16 februari hebben de Kamerleden Groot en Vermeij aan de staatssecretaris van Financiën vragen gesteld over het onbedoeld effect van de wijzigingen in de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011. Wij zijn heel benieuwd naar de reactie van de staatssecretaris. ■



De tekst van de vraag en het antwoord zoals u deze op de site [www.belastingdienstpensioensite.nl](http://www.belastingdienstpensioensite.nl) kunt vinden, luidt:

### Vraag

Met ingang van januari 2011 wordt een door een inhoudingsplichtige gedane en op hem drukkende uitkering ingevolge een regeling voor vervroegde uittreding alsmede een door een inhoudingsplichtige voldane en op hem drukkende bijdrage of premie aan een fonds dat of een verzekeraar die een zodanige regeling uitvoert, aangemerkt als loon dat als een eindheffingsbestanddeel wordt belast naar een tarief van 52%. De op het loon van een werknemer ingehouden bijdragen ingevolge een regeling voor vervroegde uittreding worden met ingang van 1 januari 2011 volledig tot het loon gerekend.

Een inhoudingsplichtige doet vanaf 2011 uitkeringen ingevolge een regeling voor vervroegde uittreding. Deze kunnen in beginsel afkomstig zijn uit de volgende vijf bronnen:

1. uit bedragen die zijn ingehouden op het loon van werknemers en die niet tot het loon hebben behoord;
2. uit bijdragen en premies waarop geen eindheffing heeft plaatsgevonden, daaronder begrepen de overheveling van gelden uit een fonds dat onder het overgangsrecht als bedoeld in artikel 38c van de Wet op de loonbelasting 1964 (hierna: Wet LB) viel, naar een niet onder het overgangsrecht vallend fonds;
3. uit de rendementsaanwinst op premies, bijdragen en inhoudingen;
4. uit bijdragen en premies waarop een eindheffing van 26% heeft plaatsgevonden;
5. uit bijdragen die zijn ingehouden op het loon van werknemers en die voor de helft niet tot het loon hebben behoord.

Hoe verloopt vanaf 1 januari 2011 de eindheffing over de uitkeringen uit de onder 1 tot en met 5 genoemde bronnen?

### Antwoord

Op de uitkeringen die afkomstig zijn uit de bronnen 1, 2 en 3 vindt met ingang van 1 januari 2011 bij de inhoudingsplichtige een eindheffing plaats van 52%.

Op de uitkeringen die afkomstig zijn uit de bronnen 4 en 5 vindt met ingang van 1 januari 2011 een (aanvullende) eindheffing plaats van 26%.

Voor de toelichting op dit antwoord kunt u terecht op de site van de belastingdienst.

U kunt de vragen vinden op <http://www.ikregeer.nl/document/kv-tk-2011Z03512>.

