

Dit infomagazine is een uitgave van Adviesbureau Lahaye Heerlen BV. Publicatie geschiedt periodiek naar gelang relevante actualiteit beschikbaar is.

Indien u dit infomagazine niet meer wenst te ontvangen volstaat een verzoek per e-mail om u te verwijderen uit het bestand.

Adviesbureau Lahaye Heerlen B.V.
Pijnsweg 72
6419 CM Heerlen
tel. 045 574 25 25
fax 045 571 23 73
e-mail adviesbureau.lahaye@home.nl
www.lahaye.nl

Het overgangsrecht voor pensioenregelingen die niet vóór 1 januari 2006 zijn aangepast aan het nieuwe fiscale regime voor vut/prepensioen/levensloop (VPL) komt er aan. Werkgevers dienen een verklaring bij de fiscus in te dienen dat zij hun pensioenregeling hebben aangepast aan de VPL. Bij werkgevers, die dat niet gedaan hebben zal de fiscus gericht gaan controleren. Deze werkgevers moeten over het bovenmatige deel van hun pensioenregeling 52% eindheffing betalen. Althans, dat zijn de plannen van de regering volgens een brief aan de Voorzitter van de Tweede Kamer (TK 29 760 nr. 60). In een andere brief aan de Voorzitter van de Tweede Kamer (WDB 2005-00585), gepubliceerd op 28-09-2005, hebben Staatssecretaris Wijn en Minister de Geus inmiddels laten weten, dat alle inhoudsplichtigen medio december een modelwerkgeversverklaring toegezonden krijgen en dat een rekenhulp op de internetsite van de Belastingdienst geplaatst zal worden. Wil men zo min mogelijk rompslomp, dan zal tijdige aanpassing toch het beste zijn.

Inkoop (en inhaal) van pensioen in plaats van vervroegd pensioen is een mogelijkheid om nadelen van defiscalisering van vervroegde pensionering (budgettair neutraal) te compenseren. In het besluit van 16 juli 2005, staatsblad 2005 391, heeft minister de Geus de mogelijkheid geopend om inkoop van pensioen, binnen 2 jaar na inwerkingtreding van het besluit (1 januari 2006?), gespreid over maximaal 15 jaar af te financieren. In dat geval dient wel gebruik gemaakt te worden van de vrijwaringclausule in artikel 4 lid 5 van bovengenoemd besluit.

Gewezen deelnemers moeten zelf om opgave van de premievrije waarde van prepensioenaanspraken vragen, aan actieve deelnemers wordt deze opgave automatisch verstrekt, binnen één jaar na inwerkingtreding van het besluit van 16 juli 2005 (zie hierboven). In deze opgave moet ook de afkoopsom vermeld worden ten behoeve van een storting in een levensloopregeling. Indien deze afkoop mogelijk gemaakt wordt moet de deelnemer binnen 2 maanden na de opgave beslissen.

Een nieuw besluit ontslaguitkeringen is door Staatssecretaris Wijn aangekondigd in het conceptbesluit van 31 augustus 2005. In geval van een ontslaguitkering zal eerst gekeken worden of er sprake is van reorganisatie of disfunctioneren conform conceptbesluit DGB2005/5100M d.d. 31-08-2005, de kwalitatieve toets. Is daar geen sprake van, dan zal de regeling worden getoetst conform besluit DGB2005/3299M d.d. 26-05-2005, de kwantitatieve toets. De kwantitatieve toets kent in feite twee toetsen, de 55-jaar toets en de 70% toets. Biedt noch de kwalitatieve toets, noch de kwantitatieve toets soelaas, dan zal de inspecteur moeten bewijzen, dat de eindheffing van art. 32aa Wet LB (vooralsnog 26%) van toepassing is. Totdat het nieuwe besluit er is zal er, zo neem ik aan, blijven gelden, dat stamrechtregelingen bij ontslag en (rechten op) eenmalige ontslaguitkeringen niet worden aangemerkt als regelingen voor vervroegde uittreding, conform het Besluit van 8 juni j.l. nr. DGB2005/3620M.