

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

Geen uitstel van levensloopregeling, zoals in de pers (zie o.a. NRC 15-11-2005) werd "gekopt", maar keuzemogelijkheid tussen spaarloon of levensloop, ook na 1 januari 2006, is hetgeen uiteindelijk door staatssecretaris Wijn en minister de Geus is toegezegd. In de "nota naar aanleiding van het verslag" (zie WDB 2005-00730M d.d. 15-11-2005) wijzen zij er op, dat niet de status van de overeenkomst maar of er een feitelijke betaling heeft plaatsgevonden bepalend is. Het automatisch laten doorlopen van een spaarloonregeling in 2006 betekent dus, dat er in dat jaar niet meer kan worden deelgenomen aan de levensloopregeling (art. 19g lid 5 LB). Zolang men nog geen betaling gedaan heeft kan men wel nog kiezen in 2006.

Afkoop ('cashen') van een levensloopsaldo wel of niet toegestaan? Het Ministerie van Financiën heeft in artikel 61a lid 1 sub b van de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2001 (URLB) vastgelegd, dat in de overeenkomst tussen werkgever en werknemer tenminste een afkoopverbod moet zijn opgenomen. Het Ministerie van Sociale Zaken en werkgelegenheid heeft in een antwoord op 20-10-2005 inzake 'cashen' zonder verlof geantwoord, dat dit mogelijk is, indien de uitvoerder dit toelaat. Bij ons riep dit enkele vragen op:

1. Is de uitvoerder aansprakelijk voor uitvoering in overeenstemming met de overeenkomst tussen werkgever en werknemer?
2. Mag een werkgever meewerken aan een regeling, die in strijd is met de overeenkomst met zijn werknemer?
3. Wat is het gevolg, indien de werknemer, in strijd met de overeenkomst met zijn werkgever maar in overeenstemming met de overeenkomst met zijn uitvoerder, het levensloopsaldo afkoopt?

Deze vragen hebben wij op 9 november aan het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen (CAP) voorgelegd.

Hoe zit het, als de werknemer ziek wordt tijdens levensloopverlof of wat gebeurt er met het levensloopsaldo bij overlijden, of bij echtscheiding? Allemaal vragen, waarvan wij in ons *informatiedocument levensloopregeling* vastgelegd hebben, waar u de antwoorden kunt vinden. Ons informatiedocument, zie infomagazine 2005.07, hebben wij inmiddels uitgebreid en aangepast. Ook hebben wij de prijs wat klantvriendelijker gemaakt. De kosten bedragen nu € 25,= ex BTW. Heeft u na het lezen van het informatiedocument nog vragen van algemeen belang, dan zoeken wij dat graag uit om hiermee het informatiedocument nog actueler te maken en dit vervolgens, maar dan gratis, aan alle aanvragers (uitsluitend per e-mail) te laten toekomen.

Pensioengrondslag en tegemoetkoming inkomensafhankelijke Zvw-bijdrage (Zorgverzekeringswet). In zijn antwoord op een vraag van het Coördinatieorgaan Samenwerkende Ouderenorganisaties (CSO) meldt Minister Hoogervorst (EK 30 124 C pag. 24) het volgende. Afhankelijk van de definiëring van de pensioengrondslag in de pensioenregeling kan dit invloed hebben op de pensioengrondslag. Een pensioengrondslag, gedefinieerd als bruto loon op jaarbasis is exclusief, maar gedefinieerd als loon in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964 is inclusief de vergoeding, die een werknemer van de inhoudsplichtige ontvangt.