

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

De rekenhulp voor het berekenen van de eindheffing pensioenen en beschikbare premiereregelingen 2006 (zie "links" in www.lahaye.nl) betreft een globale scan. Met deze scan wordt bepaald of de pensioenregeling op premieniveau binnen de nieuwe kaders blijft en er dus geen eindheffing afgedragen behoeft te worden. Deze is ook van toepassing op DGA regelingen en C polissen. Bij eigen beheer zal een afzonderlijke berekening gemaakt moeten worden (TK 30330 nr 6 pag. 6). Let wel! Geen eindheffing volgens de scan betekent niet, dat de regeling ook formeel akkoord is en dus niet meer aangepast behoeft te worden vóór 1 januari 2007! Fiscale modelpensioenregelingen zijn in juli 2005 gepubliceerd (Zie "links" in www.lahaye.nl).

Sparen voor levensloop tijdens werkloosheid is mogelijk, antwoordde minister de Geus op 18 november j.l. in het televisieprogramma Twee Vandaag (zie www.2vandaag.nl video). In de nota naar aanleiding van het verslag en het nader verslag (TK 29760 nr. 10 pag. 17) staat echter dat een uitkeringsgerechtigde geen recht kan ontlenen aan de Wet arbeid en zorg om deel te (blijven) nemen aan de levensloopregeling. Daarvoor is medewerking van de uitkeringsinstantie nodig! Het ligt dus iets genuanceerder!

Opgebouwd levenslooptegoed wordt in aanmerking genomen bij schuldsanering en bijstand, aldus de nota naar aanleiding van het verslag en het nader verslag (TK 29760 nr. 10 pag. 17). Het amendement De Wit, Vendrik en Bussemaker heeft dit wat betreft de bijstand ongedaan gemaakt (zie ons infomagazine 2005.10). Waarom de wettelijke schuldsanering buiten dit amendement gebleven is, is ons niet bekend.

Uiterlijk 1 februari 2006 moet de verklaring bij de belastingdienst binnen zijn, waarin de werkgever meedeelt, dat zijn pensioenregeling vóór 2006 is aangepast aan de Wet VPL. Hiertoe kan een medio december door de belastingdienst te sturen modelverklaring worden ingevuld. De belastingdienst zal bij werkgevers die een verklaring tijdig inzenden in 2006 geen controle uitvoeren naar de pensioenregeling (TK 30330 nr. 6 pag. 8). Dus ook indien er geen aanpassing nodig is toch insturen!!

Levensloop beïnvloedt verzamelinkomen als berekeningsgrondslag. Professor Leo Stevens had in het televisieprogramma Twee Vandaag op 18 november zo zijn twijfels over deelname aan de levensloopregeling. Over de drie voordelen moest hij even nadenken, de drie nadelen schudde hij zo uit zijn mouw. Hij sprak nog niet over eventuele wijzigingen van de grondslagen voor b.v. lijfrenteberekeningen, huurtoeslag en zorgtoeslagen. Soms een voordeel, soms een nadeel, maar in ieder geval altijd een noodzakelijk aandachtspunt. Een advies in de zin van "altijd stoppen met spaarloon en overschakelen naar levensloop" is in ieder geval een slecht advies, en dat was ook het uitgangspunt van professor Stevens. Hij bleef lekker meedoen met de belastingvrije spaarloonregeling van € 613 per jaar.

Tot 1 juli 2006 spaarloon terugdraaien. Bij de behandeling van het belastingplan 2006 op 17 november j.l. in de Tweede kamer is als gevolg van het aannemen van het amendement Vroonhoven-Kok en Crone (TK 30306 nr. 64), de mogelijkheid geopend het in de spaarloonregeling in 2006 gestorte bedrag vóór 1 juli 2006 weer terug te storten om alsnog deel te gaan nemen in de levensloopregeling.