

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

DGA, levensloopregeling en gebruikelijk loon. In ons infomagazine 2005.7 van augustus 2005 meldden wij dat werknemers, geboren van 1 januari 1950 t/m 31 december 1954, op grond van artikel 109 Uitvoeringsregeling Loonbelasting (URLB) een nihil-inkomen konden creëren, door hun salaris volledig in de levensloopregeling te storten. Mr J.J. Buijze CPL, werkzaam bij de belastingdienst, wees er in een artikel in P&P 2005 nr. 4 op, dat dit voor de Directeur Grootaandeelhouder (DGA) zeer gunstig was.

In de Eerste Kamer stak Staatssecretaris Wijn daar op 13 december 2005 een stokje voor en antwoordde op vragen van de fractie van de VVD (EK 30306 nr. F pag. 16), dat het gebruikelijk loon van artikel 12a Wet Loonbelasting (LB) getoetst moest worden na aftrek van de inleg in de levensloopregeling. Dit moet minimaal 70%, met een minimum (in 2006) van € 39.000, zijn van hetgeen gebruikelijk is voor werknemers, die geen DGA zijn maar wel in soortgelijke dienstbetrekking werkzaam. De DGA met een salaris van € 39.000 kan dus niet, zonder meer, deelnemen aan de levensloopregeling.

Op 21 maart 2006 handhaafde de staatssecretaris in zijn antwoord op vragen van de Tweede Kamerleden Dezentjé Hamming en Bibi de Vries (VVD), zijn standpunt. Hij voegde echter iets toe ten behoeve van de praktische uitvoering. In de situatie, dat het loon vóór inleg als gebruikelijk loon gekwalificeerd kon worden, mocht er van worden uitgegaan dat artikel 12a LB niet van toepassing was, indien de inleg in de levensloopregeling niet hoger dan 12% was.

Daarop stelden de beide VVD-kamerleden op 10 april wederom vragen. De DGA, die meer dan 12% van zijn salaris op grond van artikel 109 URLB mag inleggen, krijgt volgens de kamerleden een onuitvoerbaar bewijsopdracht. De staatssecretaris antwoordde op 28 april j.l., dat de bewijslast bij een gebruikelijk loon van meer dan € 39.000 op de inspecteur rust. Daar toetsing vóór inleg in de levensloopregeling ertoe kan leiden, dat DGA's alsnog ervoor kunnen zorgen dat zij slechts voor een ongebruikelijk laag loon in de belastingheffing worden betrokken, zal hij zijn standpunt inzake artikel 12a LB niet aanpassen.

In de praktijk betekent dit, dat de DGA, uitgaande van een 100% gebruikelijk loon vóór inleg in een levensloopregeling, altijd 12% mag storten en, indien hij gebruik maakt van (de tot 210% gelimiteerde mogelijkheid in) artikel 109 URLB (vanaf een inkomen van ca € 56.000) maximaal 30%.

Nieuwe Pensioenwet: Technische herziening en modernisering van de 50-jarige Pensioen- en spaarfondsenwet (PSW), de noodzaak van een heldere verantwoordelijkheidsverdeling tussen werknemer, werkgever en pensioenuitvoerder, de taakafbakening tussen pensioenfondsen en verzekeraars en beleidsmatige onderwerpen als transparantie, toezicht en toegang waren de achtergrond om een nieuwe pensioenwet voor te stellen. (TK 30 413 nr. 3 pag. 3 onder 1.3)

Verplichtingen van de werkgever bij het aangaan van een arbeidsovereenkomst duidelijker. Op grond van artikel 7:655 lid 1 sub j BW is de werkgever, sinds 1994, verplicht de werknemer schriftelijk mee te delen of hij gaat deelnemen aan een pensioenregeling. In de nieuwe pensioenwet, artikel 6, wordt voorgesteld dat de werkgever schriftelijk moet meedelen of met de werknemer wel of niet een pensioenovereenkomst zal worden afgesloten en zo ja, wie de pensioenuitvoerder is. Het is dus de bedoeling, dat het duidelijker wordt.