

> Postbus 2865 6401 DJ HEERLEN

Telefoon 0555385385
Telefax
Centraal aanspreekpunt pensioenen
Doorkiesnummer (055) 560 38 13

Verbond van Verzekeraars
Postbus 93450
2509 AL Den Haag

Datum
16 maart 2006

Uw kenmerk

Kenmerk
KGPLB06-034-040-053

Betreft
Toepassing van artikel 32aa Wet LB 1964 bij stamrechten ex. art. 11, eerste lid, onderdeel g Wet LB 1964.

Geachte heer/mevrouw,

Diverse verzekeringsmaatschappijen hebben aan het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen vragen gesteld over de toepassing van artikel 32aa van de Wet op de loonbelasting 1964. In deze brief wil ik u de antwoorden van het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen doen toekomen, zodat u deze ook kunt bekendmaken aan andere verzekeringsmaatschappijen die mogelijk ook belang hebben bij deze antwoorden.

In het besluit van 8 december 2005, nr. DGB2005/6722M is in punt 4 opgenomen dat maar op één moment getoetst wordt of sprake is van een regeling voor vervroegde uittreding. De éénmalige kwalitatieve en kwantitieve toets vindt plaats bij het ontslag. Is op basis van de toets geen sprake van een regeling voor vervroegde uittreding, dan kan uit een ontslaguitkering of een stamrecht op een later moment niet alsnog een regeling voor vervroegde uittreding ontstaan in de zin van artikel 32aa van de Wet LB 1964. De verzekeringsmaatschappij kan er alsdan van uitgaan dat geen eindheffing ex. artikel 32aa van de Wet LB 1964 meer bij de verzekeringsmaatschappij geheven wordt. De eindheffing bij de verzekeringsmaatschappij over de van de werkgever ontvangen bijdragen en premies is ook niet aan de orde als de ex-werkgever bij het ontslag de eindheffing op grond van de Wet LB verschuldigd is geworden. Daarbij is het ingevolge de toelichting bij artikel 106 van de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2001 niet van belang of de verschuldigde eindheffing feitelijk is betaald. Als de ex-werkgever bijvoorbeeld failliet is gegaan en daardoor de eindheffing feitelijk niet heeft betaald, wordt de eindheffing over de door de verzekeringsmaatschappij ontvangen bijdrage of premie niet alsnog bij haar geheven.

Als voor een toegekend stamrecht bij het ontslag sprake is van een (niet onder het overgangsrecht vallende) regeling voor vervroegde uittreding als bedoeld in artikel 32aa van de Wet LB 1964, is de ex-werkgever de eindheffing overeenkomstig dat artikel verschuldigd over de door hem gedane en op hem drukkende bijdrage of premie aan de verzekeraar die de regeling uitvoert. Daarnaast wordt ook de verzekeringsmaatschappij die de regeling uitvoert met de eindheffing van artikel 32aa Wet LB 1964 geconfronteerd. De verzekeraar is eindheffing verschuldigd over de door haar gedane en op haar drukkende uitkering. De teksten van artikel 32aa van de Wet LB 1964, van artikel 106 van de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2001 en de wetsgeschiedenis zijn op dit punt duidelijk. Het maakt daarbij niet uit of sprake is van een direct ingaande of een uitgestelde stamrechtuitkering. De door de verzekeringsmaatschappij gedane en op haar drukkende uitkering wordt bepaald op basis van de saldomethode. De eindheffing is eerst dan verschuldigd indien en voor zover het bedrag van de gedane uitkeringen hoger is dan het bedrag van de ontvangen bijdrage of premie, waarbij ingevolge artikel 106 van de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2001 buiten aanmerking blijven:

- a. bedragen die de ex-werkgever (of een andere inhoudingsplichtige) van werknemers heeft ingehouden, voorzover deze bedragen ingevolge de op het moment van inhouding ter zake van deze inhouding geldende tekst van art. 11 van de wet niet tot het loon behoren;
- b. bijdragen en premies die de verzekeringsmaatschappij van de ex-werkgever (of een andere inhoudingsplichtige) voldaan heeft gekregen, voorzover art. 32aa, eerste lid, bij de ex-werkgever (onderscheidenlijk) bij die andere inhoudingsplichtigen niet van toepassing is op deze bijdragen en premies.

De eindheffing wordt geheven van de inhoudingsplichtige en niet van de uitkeringsgerechtigde. Een rechtstreeks verhaal van de verschuldigde eindheffing is niet mogelijk op de uitkering, tenzij de verzekeringsmaatschappij en de uitkeringsgerechtigde samen contractueel overeenkomen dat de eindheffing voor rekening van de uitkeringsgerechtigde komt; in het laatstgenoemde geval kan de verzekeringsmaatschappij het bedrag van de eindheffing inhouden op de (na de reguliere heffing resulterende) netto-uitkering.

Een andere optie is, dat de verzekeringsmaatschappij in de stamrechtverzekering opneemt dat een rendement wordt afgesproken dat gelijk is aan het verschil tussen het brutorendement en het bedrag van de eindheffing en eventuele andere kosten. Dit lagere nettorendement leidt tot lagere uitkeringen dan zonder de eindheffing zou zijn overeengekomen. Indirect wordt de eindheffing dan verhaald door in de verzekeringsovereenkomst een lager rendement op te nemen.

Voorbeeld:

Bij een verzekeringsmaatschappij is een stamrecht bedongen. De koopsom voor het stamrecht bedraagt € 50.000. Indien artikel 32aa niet van toepassing zou zijn geweest, zou de verzekeringsmaatschappij bereid zijn geweest om ingevolge de verzekeringsuitkomst 14 termijnen van € 5.000 uit te keren. Het bruto rendement (voor aftrek van de eindheffing en eventuele andere kosten) bedraagt alsdan € 20.000. Bij het ontslag is echter geconstateerd dat sprake is van een regeling voor vervroegde uittreding. De werkgever is daardoor een eindheffing verschuldigd van € 13.000. De verzekeringsmaatschappij is overeengekomen dat zij de door haar verschuldigde eindheffing verrekent als kosten of als negatief rendement. Deze eindheffing bedraagt daardoor $26\% \cdot 20.000 / 1,26$ dit is afgerond € 4.130. Het uit te keren rendement bedraagt dan € 15.870. Daardoor komen de termijnen uit op € 4.705. De verzekeringsmaatschappij wordt eerst bij het uitbetalen van de 11e termijn geconfronteerd met artikel 32aa van de Wet LB 1964. Over de eerste tien termijnen van € 4.705 en over € 2.950 van de elfde termijn is de verzekeringsmaatschappij geen eindheffing verschuldigd; zij dient uitsluitend de gebruikelijke loonheffing in te houden. Over het restant van de 11e termijn en over de 12e tot en met de 14e uitkering is de verzekeringsmaatschappij een eindheffing verschuldigd. Deze eindheffing bedraagt in totaal € 4.126 ($26\% \cdot 15.870$). Naast deze eindheffing dient de verzekeringsmaatschappij de gebruikelijke loonheffing in te houden over de bruto termijnen van € 4.705 per jaar.

Zoals in het artikel 32aa, zevende lid, van de Wet LB 1964 is aangegeven, kan de regeling, om zekerheid te krijgen of sprake is van een regeling voor vervroegde uittreding, door de inhoudingsplichtige worden voorgelegd aan de voor de inhoudingsplichtige bevoegde inspecteur. De inspecteur beslist bij een voor bezwaar vatbare beschikking of sprake is van een regeling voor vervroegde uittreding.

Het in deze brief verwoorde is ook verstuurd naar de verzekeringsmaatschappijen die aan het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen over de toepassing van art. 32aa Wet LB 1964 vragen hebben gesteld.

Hoogachtend,

namens het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen,

