

Wie zijn handdruk fiscaal vriendelijk wil wegzetten, moet snel handelen. Zeker wie de eenmalige korting wil benutten.

Per 1 januari is het definitief niet meer mogelijk een ontslagvergoeding belastingvrij op te bergen in een stamrecht bij een bank, beleggingsinstelling of verzekeraar. Hierdoor vervalt de mogelijkheid deze tegoeden 'later' in kleine porties uitgekeerd te krijgen zodat er minder belasting is verschuldigd. De belastingheffing is dan namelijk vaak lager dan het tarief van 52% dat werkgevers moeten inhouden als ze de 'handdruk' gewoon uitkeren.

Hoe vervelend ook, het lijkt gunstiger nog dit jaar ontslagen te worden en niet volgend jaar. Banken, verzekeraars, fiscalisten en ontslagadvocaten krijgen dan ook volop telefoontjes van werknemers die nu al weten dat ze volgend jaar ontslagen zullen worden. Ze vragen zich af of het handig is de ontslagvergoeding misschien te vervroegen tot 31 december. Of dat ze hun werkgever moeten vragen de ontslagvergunning nog dit jaar uit te keren, terwijl de laatste werkdag misschien op 1 maart of 1 april valt.

Deze vliegers gaan niet op, weet Hanneke Kroonenberg, financieel planner van Van Lanschot bankiers in Amsterdam. Ze legt uit dat het kabinet recentelijk een maatregel heeft genomen om het anticiperen op de nieuwe regeling onmogelijk te maken. 'Een ontslagvergoeding kun je niet zo maar vervroegen, ook niet als de werkgever daaraan zou willen meewerken.'

Die vergoeding mag namelijk fiscaal gezien pas aan het einde van het dienstverband worden uitbetaald. Dat moet voor behoud van een stamrecht-bvvoor 31 december van dit jaar zijn. Kroonenberg: 'Het vervroegen van een ontslag zelf is een optie, maar dit is natuurlijk lang niet altijd in het voordeel van de werknemer. Je kunt dan wel wat meer doen met de ontslagpremie, maar je mist een aantal maanden salaris en ook tijd om een nieuwe baan te zoeken.'

Arbeidsrechtadvocaat Maarten van Gelderen uit Utrecht heeft een aantal zaken in behandeling over vervroegen

Handelen ontslagvergoeding



Wel of niet ontslagvergoeding in één keer opnemen?

Voordelen

- U kunt in één keer over het geld beschikken zonder **revisierente** te betalen.
- U bent af van de **administratieve kosten** van een stamrecht-bv.
- Belastingkorting van **20%**. Het voordeel is voor iedereen anders.

- Door een jaar met een hoog inkomen te **midde-len** met twee jaren van een lager inkomen, kunt u belasting terugkrijgen.

Nadelen

- Over het vermogen moet **1,2% vermogensheffing** worden betaald als het op een spaarrekening staat of wordt belegd.
- Een korting van **20% is karig** als u het geld later wilt gebruiken als aanvulling op een klein pensioen. Wellicht betaalt u er straks minder dan 40% belasting over.

- Het kan een **prettige gedachte** zijn dat geld bestemd voor pensioen gereserveerd staat.

- Het vermogen kan misschien niet eenvoudig **vrij worden gemaakt** door afspraken die zijn gemaakt met bank of verzekeraar.

- Vrijval van het stamrechtvermogen kan uw **toeslagen** in dat jaar beïnvloeden.

raar. Om 'inspelen op de situatie' moeilijker te maken geldt de kortingsregeling alleen voor stamrechttegoeden die uiterlijk 15 november van dit jaar — dus binnen veertien dagen — in een bv of op een spaarrekening zijn gestort. Het kan dus nog net.

Al daalt het belastingtarief door de korting van 52% naar ongeveer 40%, het hoeft nog niet te betekenen dat deze eenmalige aanbieding van het kabinet voor iedereen gunstig uitpakt. Kroonenberg: 'Het is een kwestie van rekenen. Als je verwacht dat je op het moment van uitkering een laag inkomen hebt en minder dan 40% belasting gaat betalen, is het misschien beter om het kapitaal nu niet vrij te maken. Mogelijk wil iemand het geld wel gebruiken om op 60-jarige leeftijd te stoppen met werken. Dan hoeft hij tot zijn pensioen helemaal niet zo'n heel hoog belastbaar inkomen te hebben en heeft het voor hem niet veel zin zijn stamrecht met korting op te geven.'

En, voegt ze eraan toe, mensen moeten zich bovendien realiseren dat ze 1,2% vermogensheffing gaan betalen over het bedrag dat vrijvalt. 'Over tien jaar is dat meer dan 12% van het kapitaal, dat er ook nog eens af gaat.'

De beslissing om volgend jaar het 'beklemd vermogen' vrij te maken zal altijd een heel persoonlijke afweging zijn, verwacht Kroonenberg. 'U kunt zich best voorstellen dat iemand die na een ontslag allang weer een goede baan heeft, zich afvraagt wat ze eigenlijk aan moet met die stamrecht-bv', zegt zij.

'Die zegt misschien: ik neem de korting en koop er een mooie nieuwe auto van of los er mijn hypotheek deels mee af. Dan ben ik ook af van die administratieve lasten die zo'n bv met zich meebrengt', aldus Kroonenberg. 'Er moet elk jaar een jaarrekening gemaakt worden, en aangifte worden gedaan voor de vennootschapsbelasting. De Belastingdienst wil graag op de hoogte blijven van de verandering van het tegoed.'

Besluit u wel de korting te pakken, kijk dan goed over welk bedrag het gaat. Bij veel mensen zal het vermogen in hun stamrecht-bv of op hun spaarrekening zijn gestegen, door rentebijdragen of goede beleggingsresultaten. De belastingkorting van 20% om het vermogen in één keer boetevrij 'netto' te maken, geldt dan niet voor het hele bedrag. De korting geldt alleen voor de oorspronkelijke ontslagvergoeding. Over het bedrag daarboven moet wel het volle pond worden betaald.

Ook mensen die door matig renderende beleggingen minder vermogen in hun stamrecht hebben, moeten afrekenen over 80% van het oorspronkelijke bedrag. Daardoor kan de regeling dus helemaal niet zo gunstig uitpakken.

van het ontslag. 'Soms krijgen werknemers nog wat langer de tijd een nieuwe baan te vinden. Die tijd hoeft je niet te nemen. De gemiste salarissen kun je bij de ontslagvergoeding optellen.'

Om misverstanden te voorkomen heeft staatssecretaris Frans Weekers na vragen in de Tweede Kamer vastgesteld dat het moment van uitkeren van de ontslagvergoeding bepalend is voor het krijgen van een stamrecht. De uiterste datum is 31 december. Over ontslagvergoedingen die later uitgekend worden, moet direct belasting betaald worden, ook al was het ontslag nog vóór 31 december aangezegd.

Zoals bekend wil het kabinet helemaal af van de (spaar)regelingen waar-

bij mensen over bepaalde uitkeringen pas later belasting gaan betalen. Tot 31 december mogen deelnemers van de Levensloopregeling hun tegoed met 20% korting in één keer opnemen en per 1 januari zijn de ontslagvergoedingen in stamrecht-bv's en stamrechten bij banken en verzekeraars aan de beurt.

Ook deze tegoeden mogen boetevrij (zonder revisierente) in één keer worden vrijgemaakt met een belastingkorting van 20%. Dat betekent dat 80% belast wordt tegen het normale tarief van de inkomstenbelasting. Daarbij maakt de fiscus geen onderscheid tussen het stamrecht dat is ondergebracht bij een beleggingsinstelling, bank of verzeke-