

Stimuleringspremie en loonheffingen.

1. Stamrecht of niet

De primaire vraag is of de stimuleringspremie zonder inhouding van loonheffingen ondergebracht kan worden in een stamrecht als bedoeld in artikel 11, lid 1 onderdeel g Wet LB'64. Daarbij gaat het erom of in casu sprake is van een aanspraak op een periodieke uitkering die dient ter vervanging van gederfd of te derven loon.

Geen stamrecht

De stimuleringspremie kan niet (geheel) worden ondergebracht in een stamrecht in één van de navolgende gevallen:

1. het ontslag is volledig vrijwillig en dus niet in het kader van:

- de boventalligheid 2010
- de herinrichting 2011
- de bezuinigingstaakstelling 2011-2015.

Er is dan geen sprake van enige loonderving.

2. als het ontslag niet geheel vrijwillig is kan sprake zijn van een vergoeding die uitgaat boven de te berekenen stamrechtruimte. Het gedeelte dat uitgaat boven de stamrechtruimte kan dan niet in een stamrecht worden ondergebracht omdat in zoverre geen sprake is van 'te derven loon'. De stamrechtruimte is gelijk aan het salaris dat zonder het ontslag zou zijn genoten tot:

- de leeftijd van 62 jaar en 3 maanden (reguliere FPU-datum) voor collega's van vóór 1950
- de leeftijd van 65 jaar (reguliere OP-datum) voor collega's van na 1949
- de einddatum van het contract/de aanstelling bij collega's met een tijdelijk contract/tijdelijke aanstelling.

Het salaris dat zonder het ontslag zou zijn doorbetaald tot de eerste van de drie bovenstaande data mag worden verhoogd met de werkgeverspremies voor het ouderdomspensioen die zonder het ontslag zouden zijn doorbetaald tot aan die datum.

Het totaal is de stamrechtruimte.

Het bedrag dat op grond van 1 of 2 niet kan worden ondergebracht in een stamrecht dient met inhouding van loonheffingen (tabel bijzondere beloningen) te worden uitbetaald. Het maakt daarbij niet uit voor welk doel dat bedrag (mede) wordt uitbetaald (starten van een onderneming, volgen van een opleiding e.d.)

Uiteraard is ook geen sprake van te derven loon voor zover met de uitkering reeds verrichte arbeid wordt beloond (uit te betalen vakantiedagen, vakantiegeld e.d.). Dat zal wel niet voorkomen in deze situaties.

2. RVU of niet

Geen RVU

De stimuleringspremie is geen RVU in de volgende situaties:

1. Het ontslag is geen FPU ontslag

- Voorwaarden:
- De medewerker is aangewezen
 - De medewerker dient een verzoek tot ontslag in (niet zijnde FPU-ontslag of ontslag wegens behalen pensioengerechtigde leeftijd)
 - Er is financiële ruimte voor toekenning (dit is geen fiscale eis).

Hier is sprake van een individueel geval dat niet leidt tot RVU

2. Het ontslag is FPU ontslag:

- Voorwaarden:
- De medewerker is aangewezen
 - De medewerker dient een verzoek tot FPU-ontslag in
 - Er is sprake van dienstbelang (dit is geen fiscale eis)

- Storting van de premie kan alleen bij ABP in de FPU-regeling of in ABP extra Pensioen
- Storting is gemaximeerd op de toelaatbare fiscale ruimte voor FPU of OP, te berekenen door ABP
- Er is financiële ruimte voor toekenning (dit is geen fiscale eis).

Als binnen deze kaders gebleven wordt dan is geen sprake van een RVU. Dit geldt dus ook voor de gevallen van vóór 22 maart 2011.

Bovenstaande impliceert het volgende:

- Bij FPU-ontslag wordt de stimuleringspremie als loon aangemerkt voorzover deze premie niet wordt gestort bij ABP voor aanvulling van FPU of ABP-Extra pensioen binnen de fiscale grenzen. Wordt de premie wel gestort bij ABP en blijft het (pre)pensioen binnen de fiscale grenzen dan komt die premie als (pre)pensioenpremie in mindering op het loon.

Dit op grond van artikel 11, lid 1, onderdeel j ten 1^e Wet LB'64.

Voor het meerdere zal sprake blijven van belastbaar loon, waarop alsdan de tabel bijzondere beloning van toepassing zal zijn. Er is geen ruimte voor een stamrecht.

- Bij een ander ontslag kan de stimuleringspremie wordt gebruikt binnen het kader van de stamrechtvrijstelling voorzover sprake is van gederfd of te derven loon. Voorzover dat niet het geval is, zal voor het meerdere ook hier sprake blijven van belastbaar loon waarop de tabel bijzondere beloningen van toepassing zal zijn.

Voor een toelichting wil ik verder verwijzen naar de Handreiking gederfd of te derven loon (zie www.belastingdienstpensioensite.nl onder V&A en Handreikingen).