

Voorkom strafheffing 52% bij ontslag oudere werknemers



Natasja Winter en Jan Olivier Kuijkhoven, partners KWPS

Sinds 2011 moet een werkgever liefst 52 procent strafheffing betalen als er sprake is van een Regeling voor Vervroegde Uittreding (RVU). De strafheffing was 26 procent. Door deze forse belastingclaim loont het om bij uittreden van oudere werknemers tijdig en vooraf onderzoek te doen.

Wanneer is er sprake van een RVU? Kort gezegd als een werkgever oudere werknemers ontslaat zonder dat daaraan een objectieve leeftijdsafhankelijke reden ten grondslag ligt. Een voorbeeld maakt duidelijk wat de impact van de belastingregels rond RVU is. Een werkgever neemt afscheid van een oudere werknemer (61 jaar oud) tegen een ontslagvergoeding van € 100.000. Is er sprake van een RVU, dan dient de werkgever 52 procent af te dragen over € 100.000. Draagt de werkgever de heffing niet op eigen initiatief af, dan is er risico op een fiscale boete van 100 procent. De totale regeling kost de werkgever dan € 204.000. Is er geen sprake van een RVU, dan is het niet relevant hoe hoog de ontslagvergoeding of financiële tegemoetkoming is. Geen RVU betekent géén strafheffing, hoe hoog de vergoeding ook is. Evenmin is relevant hoe de regeling is vormgegeven. In het geval van een ontslag op basis van het afspiegingsbeginsel is er evenmin een RVU aanwezig.

Alternatieven. Is er sprake van een RVU, dan is het zaak om eerst te onderzoeken of er gezien de heffing van 52 procent goedkopere alternatieven zijn. De RVU-heffing kan bijvoorbeeld geheel worden voorkomen door de ontslagvergoeding te gebruiken voor extra ouderdomspensioen, binnen de fiscale ruimte. Dit pensioen kan de werknemer vervroegd laten ingaan. Voor werknemers geboren voor 1 januari 1950, kan het pensioen op 60-jarige leeftijd ingaan zonder dat het pensioen verlaagd hoeft te worden en ook kunnen bestaande VUT- en pre-pensioenregelingen worden verbeterd.

Kostbaar. Het draait bij een mogelijke RVU niet alleen om het voorkomen van de 52 procent-heffing. Er zijn meer zaken die daarbij in ogenschouw moeten worden genomen. Is bijvoorbeeld de advisering ter zake niet kostbaarder dan de RVU-heffing? Is een alternatieve regeling uit te leggen aan het personeel en levert het aandachtspunten op vanwege gelijke behandelingsvraagstukken en precedentwerking? Leidt het alternatief tot een andere waardering van voorzieningen? Allemaal vraagstukken die in verband met de 52 procent-heffing om aandacht vragen. Aandacht die lonend kan zijn. Op de pagina 'Brochures' op www.kwps.nl staat een RVU-checklist.

Deze rubriek over pensioenonderwerpen wordt vijf keer per jaar verzorgd door KWPS Corporate Pension Solutions. De eerste bijdrage is geschreven door beide partners van KWPS. Hebt u vragen? Wilt u bepaalde onderwerpen behandeld zien? Mail naar info@kwps.nl



**Strafheffing ontlopen?
Ouderdomspensioen
inzetten.**