



Checklist RVU-heffing 52%

Voorkomen is goedkoper dan genezen

Checklist

52%-heffing bij vervroegd uittreden

1. Inhoud en bedoeling van deze checklist

Deze checklist is een praktische handleiding om vast te stellen of er bij vervroegd uittreden sprake is van een zogenaamde Regeling voor Vervroegde Uittreding (hierna: RVU).

Is er sprake van een RVU dan is - naast de reguliere loonheffing bij de werknemer - 52% eindheffing verschuldigd door de werkgever. De wetgever heeft deze heffing in het leven geroepen om de arbeidsparticipatie van ouderen te vergroten. De werkgever heeft een expliciete onderzoeks- en aangifteplicht.

Een RVU is aanwezig indien een regeling op basis van objectieve voorwaarden en kenmerken tot doel heeft om de periode tot aan het pensioen te overbruggen, dan wel te voorzien in aanvullingen op een pensioenregeling. Hierbij zijn de beweegredenen van zowel de werkgever als de werknemer niet relevant. De wet- en regelgeving op het gebied van de RVU is vrij complex. Deze checklist bevat een stroomschema aan de hand waarvan een indicatie kan worden verkregen of er aangifte moet worden gedaan.

Een RVU kan zich in allerlei vormen voordoen. Voorbeelden hiervan zijn: een betaling van een bedrag ineens bij het einde van de dienstbetrekking (al dan niet bij een reorganisatie), een toekenning van een wachtgeldregeling, een aanvulling op WW of pensioen, het vrijstellen van werkzaamheden en opnamen van (teveel) verlofuren.

De checklist geeft een goede indruk of een voorgenomen regeling een RVU is. Pas deze checklist dus toe vóórdat een regeling wordt vormgegeven c.q. overeengekomen.

2. Alternatieven in geval van RVU

Een RVU kan tot forse aangiftebedragen leiden. Er zijn alternatieven waarmee de heffing kan worden voorkomen. Het is zaak dit vooraf te onderzoeken. De alternatieven waar KWPS over kan adviseren - en waardoor de eindheffing wordt voorkomen - zijn:

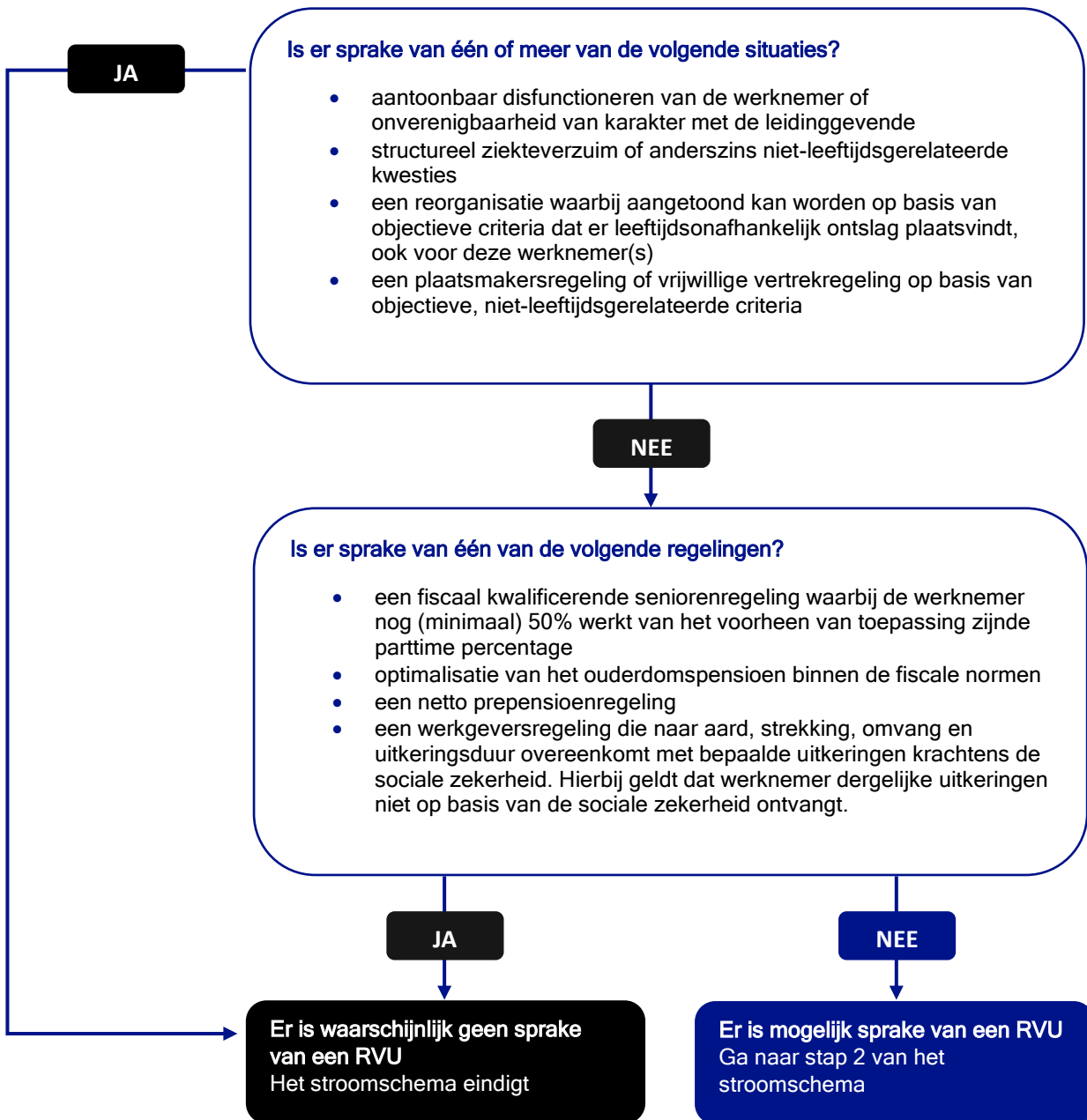
- een fiscaal kwalificerende seniorenregeling waarbij de werknemer nog (minimaal) 50% werkt van het voorheen van toepassing zijnde parttime percentage
- optimalisatie van het ouderdomspensioen binnen de fiscale normen
- een netto prepensioenregeling
- een werkgeversregeling die naar aard, strekking, omvang en uitkeringsduur overeenkomt met bepaalde uitkeringen krachtens de sociale zekerheid. Hierbij geldt dat werknemer dergelijke uitkeringen niet op basis van de sociale zekerheid ontvangt.

3. Stroomschema

Op de volgende bladzijden kan middels een stroomschema worden nagegaan of er risico bestaat op een eindheffing van 52%. Het stroomschema is een praktische handleiding en is gebaseerd op jurisprudentie en de handreiking van 28 december 2018. Het stroomschema geeft niet aan welke alternatieven er voorhanden zijn om de eindheffing te voorkomen. Deze oplossingen zijn afhankelijk van de situatie.

Stap I

Is er sprake van een RVU?



Stap 2

De 70%-toets

Is de werknemer meer dan 24 maanden verwijderd van de pensioeningangleeftijd of AOW-leeftijd (vroegste van de twee)?

NEE

JA

Is de (fictieve) uitkering die kan worden aangekocht, tot 24 maanden voorafgaand aan de AOW-datum dan wel eerdere pensioeningangleeftijd, hoger dan 70% van het reguliere (laatstgenoten) loon?

Let op:

- Houd rekening met het (laatstgenoten) reguliere jaarloon. Het gaat om het civielrechtelijk jaarloon van het jaar van toekenning van de bate, inclusief eventueel loon in natura (uitgezonderd privégebruik auto) en eventuele werkgeversbijdragen aan een levensloopregeling. Voor de bestanddelen van het reguliere loon geldt dat ze structureel moeten zijn en dat ze hooguit marginaal fluctueren.
- Werk met algemeen aanvaardbare actuariële grondslagen. Deze betreffen:
 - Sterfte- en overlevingskansen volgens de laatstelijk door het Actuarieel Genootschap gepubliceerde periodetafels.
 - Sekseneutraal tarief of het relevante sekse-afhankelijk tarief.
 - Rekenrente ter hoogte van het op de berekeningsdatum geldende U-rendement verhoogd met 0,5%.
 - Een leeftijdsterugstelling van 5 jaar voor een man en 6 jaar voor een vrouw
 - Een kostenopslag (zie Vraag en Antwoord Belastingdienst 13-006)
- Verwerk in de actuariële berekening de naar verwachting te ontvangen uitkering op jaarbasis uit dezelfde dienstbetrekking (WW, ZW, WIA, VUT, prepensioen, levensloop e.d.)

NEE

Er is waarschijnlijk geen sprake van een RVU
Het stroomschema eindigt

JA

Er is waarschijnlijk sprake van een RVU
Betaalt de werkgever ter zake een koopsom, premie of vergoeding, dan is hierover 52% eindheffing verschuldigd

Verricht de werkgever uitkeringen dan is over iedere uitkering 52% eindheffing verschuldigd

4. Veel gestelde vragen

De veel gestelde vragen en de antwoorden hieronder dienen in samenhang met het stroomschema hiervoor te worden gelezen.

Kan ik afwachten totdat de Belastingdienst de RVU-heffing oplegt?

Nee. De RVU-heffing is een pseudo-eindheffing. De werkgever is zelf verantwoordelijk voor het opgeven en afdragen van de heffing. Verzuimt de werkgever, dan kan de Belastingdienst naheffingsaanslagen opleggen, eventueel verhoogd met een boete van 100% en rente.

Een werknemer is vrijgesteld van werkzaamheden en het salaris wordt doorbetaald. Is er sprake van een RVU?

Ja, ook in dit geval kan er sprake zijn van een RVU. Deze regeling stelt de werknemer immers bij uitstek in staat om de periode tot de pensioendatum te overbruggen.

Er is een Sociaal Plan. Is er sprake van een RVU?

Ja. Regelingen binnen een Sociaal Plan kunnen een RVU betreffen. Het is aan te raden een Sociaal Plan op de verschillende fiscale risico's te laten onderzoeken alvorens deze uit te voeren.

Er wordt een bedrag ineens betaald. Is er sprake van een RVU?

Ja. Een RVU kan zich in allerlei vormen voordoen. Het kan een bedrag ineens, een periodieke uitkering of zelfs loon in natura zijn. Het ter beschikking stellen van de auto van de zaak aan een oudere werknemer kan een RVU betreffen.

Is een vrijwillige vertrekregeling een RVU?

In het geval van een vrijwillige vertrekregeling, kan sprake zijn van een RVU tenzij de leeftijd geen voorwaarde voor deelname is. Stem de vormgeving af met een specialist.

Een afdeling waar met name oudere werknemers werkzaam zijn, wordt gesloten. Is er sprake van een RVU?

Als er strikt zakelijke redenen ten grondslag liggen aan het sluiten van een afdeling, dan is er in beginsel géén sprake van een RVU.

Er is sprake van een langlopende discussie met een werknemer. Er is echter geen sprake van een hoog opgelopen conflict of niet functioneren van de werknemer. Is er sprake van een RVU?

Dit is een twijfelgeval. Indien de beëindiging van de dienstbetrekking niet veroorzaakt wordt door de leeftijd van de deelnemer, dan is verdedigbaar te stellen dat er geen sprake is van een RVU. Het is aan te raden een specialist in te schakelen. Soms is het zinvol om van tevoren afstemming met de fiscus te hebben over de vraag of een regeling een RVU betreft. Hierin is wettelijk voorzien. Het is van belang dat de (concept)regeling aan de Belastingdienst wordt voorgelegd vóórdat deze overeengekomen is.

Een werknemer ontvangt WW en daarboven een aanvulling van de werkgever. Is er sprake van een RVU?

De WW-uitkering moet in beschouwing worden genomen bij de bepaling of er - wat hoogte van de uitkering betreft - sprake is van een RVU. De RVU-heffing is alleen verschuldigd over de aanvulling door de werkgever, niet over de WW-uitkering. De RVU-heffing is evenmin verschuldigd over ander loon uit vroegere dienstbetrekking zoals pensioenuitkeringen krachtens de Pensioenwet.

Wilt u meer informatie?

Neem contact met ons op. Wij staan u graag te woord of komen langs voor een vrijblijvend gesprek.

Amsterdam, februari 2019

Deze brochure en de hierin opgenomen checklisten zijn met uiterste zorg opgesteld en zijn puur informatief van aard. Deze brochure geeft geen volledig beeld van de problematiek rond ontslagvergoedingen en kan achterhaald raken door jurisprudentie en veranderende wet- en regelgeving. Al hetgeen op basis van deze brochure wordt ondernomen, is voor eigen risico. Wij raden aan altijd overleg te plegen met uw advocaat, (belasting)adviseur of met KWPS in het geval van ontslagregelingen.

KWPS is geregistreerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam onder nummer 34248760. KWPS is aangesloten bij de Nederlandse Orde van Belastingadviseurs. Op alle diensten verleend door KWPS zijn Algemene Voorwaarden van toepassing, waarin onder meer aansprakelijkheidsvoorwaarden zijn opgenomen. Deze Algemene voorwaarden zijn gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam onder nummer 34248760 en tevens in te zien op www.kwps.nl.

Over KWPS

Wij zijn KWPS. Een slagvaardige specialist rondom arbeidsvoorwaarden, mobiliteit en vitaliteit van werknemers. Onze dienstverlening strekt zich uit van de eerste analyse en risicosignalering tot de ontwikkeling en concrete implementatie van oplossingen. Wij kunnen voor werkgevers de rol vervullen van inhoudelijk specialist (fiscaal, juridisch, economisch, actuariel) tot die van projectmanager. Wij zijn een adviseur die het leveren van kwaliteit vanzelfsprekend vindt. Ons doel is het leveren van toegevoegde waarde. De dienstverlening van KWPS is gegroepeerd rond vier belangrijke HR en Employee Benefits thema's.



KWPS B.V.
T: + 31 20 589 1818
E: info@kwps.nl

WTC Amsterdam
Strawinskylaan 1115
1077XX Amsterdam
The Netherlands

Kamer van Koophandel: 34248760
AFM vergunning nummer: 12040173