



Employee Benefits & Risk Management



Workshop: RVU-drempelvrijstelling en verlofsparen in de praktijk

Amsterdam, 25 februari 2021

Natasja Winter en Patricia Zonneveld

Agenda

- Voorstelrondje
- Achtergrond RVU-heffing
- Hoe zit het ook al weer en wat kan er allemaal?
- Nieuwe wetgeving 2021: drempelvrijstelling
- Bouwstenen voor ouderenbeleid



Financiële gevolgen RVU-heffing

Kosten werkgever	
Vertrekregeling, bruto-uitkering aan werknemer	€ 100.000
RVU-heffing voor werkgever (artikel 32ba Wet LB)	€ 52.000
Vergrijpboete voor werkgever (indien bewust geen aangifte is gedaan; opzet of zware schuld)	<u>€ 52.000</u>
Totale lasten voor werkgever (worst case)	€ 204.000
Werknemer ontvangt netto (na inhouding loonheffing)	€ 50.500



Stappenplan / stroomschema RVU

- 1) Is op basis van de objectieve voorwaarden van de regeling sprake van een RVU?
- 2) Is op basis van de objectieve kenmerken van de regeling sprake van een RVU?
- 3) Zorgt de RVU-drempelvrijstelling ervoor dat de RVU-heffing volledig kan worden voorkomen?
- 4) Zijn er mogelijkheden om – naast gebruikmaking van de vrijstelling – RVU-heffing te voorkomen?

Let op!

- Tekst van de cao of collectieve regeling alsmede het beleid van de werkgever zijn van belang
- Bij een individuele casus gaat het om de feiten en omstandigheden
- Bewijspositie ligt bij de werkgever; belangrijk om een fiscaal dossier aan te leggen
- Iedere route vraagt om een andere invulling van de VSO



Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen

- Deze wet is onderdeel van het totale pakket aan wijzigingen afgesproken in het pensioenakkoord, over de wijziging van het pensioenstelsel, dat naar verwachting per 2022 zal gelden.
- De wet bestaat uit een aantal onderdelen:
 - Bedrag ineens (10% afkoop pensioen) gaat waarschijnlijk per 2023 in en maakt onderdeel uit van de grotere hervorming van het pensioenstelsel
 - RVU-heffing is met ingang van 2021 lager door een tijdelijke drempelvrijstelling
 - Verlofsparen is met ingang van 2021 uitgebreid van 50 naar 100 weken

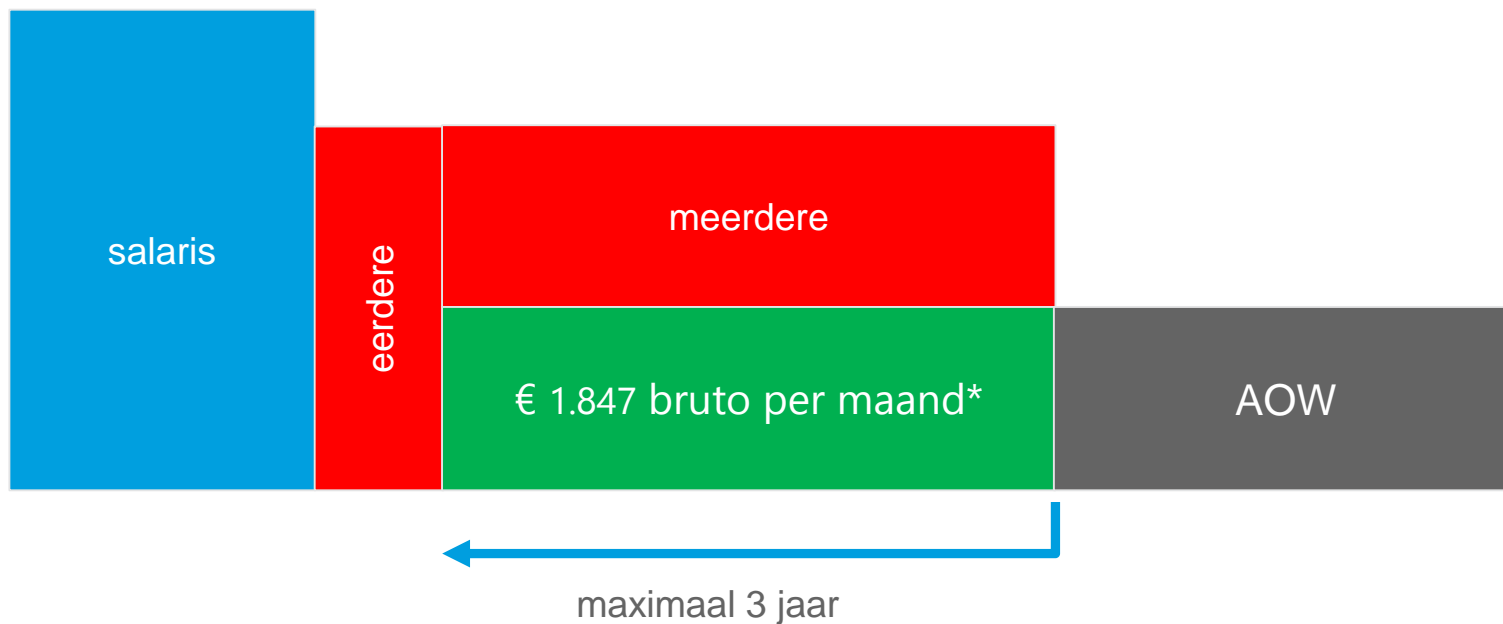


Drempelvrijstelling RVU

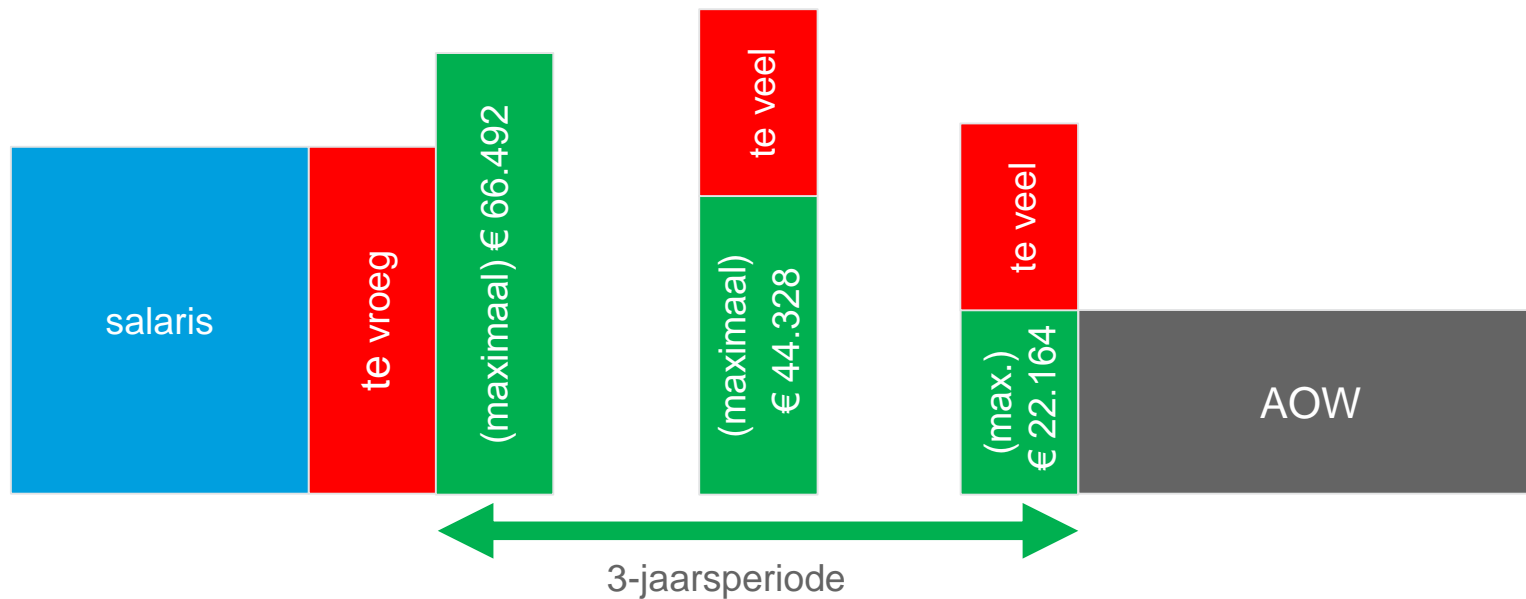
- In de periode van **1 januari 2021 tot en met 31 december 2025** kunnen overeenkomsten worden gesloten met toepassing van de RVU-drempelvrijstelling
- Uitkeringen mogen uiterlijk worden gedaan in de jaren tot en met 2028
- Essentie van de regeling:
 - uitkeringen gedaan in de periode 36 maanden voorafgaande aan de AOW-datum van de betreffende werknemer, worden
 - tot € 1.847 (2021) per maand niet als RVU beschouwd (drempelvrijstelling)
- Het is alleen toegestaan gebruik te maken van de drempelvrijstelling als hiervan melding wordt gemaakt in de loonaangifte (door middel van het 'RVU-vinkje' looncode 53)
- Het UWV wordt genotificeerd door de Belastingdienst;



Toepassing drempelvrijstelling bij periodieke uitkering



Toepassing drempelvrijstelling bij eenmalige uitkering



Subsidieregeling RVU

- Vanaf 1 februari 2021 subsidie aanvraag voor RVU-uitkeringen die vanaf 1 januari 2021 ingaan. Dit betreft de tijdelijke regeling *Maatwerkregeling Duurzame Inzetbaarheid en Eerder Uittreden* (MDIEU)
- Met de MDIEU ondersteunt het kabinet sectoren die investeren in duurzame inzetbaarheid, door middel van subsidie. Hiervoor is € 1 miljard beschikbaar in de periode 2021-2024
- De regeling biedt ook subsidie voor uitkeringen van werkgevers aan werknemers die het niet volhouden tot de AOW-leeftijd, bijvoorbeeld vanwege de zwaarte van het werk. Voorwaarde is wel dat deze werkgevers tegelijk óók investeren in duurzame inzetbaarheid
- Er gelden echter voorwaarden, onder meer:
 - Geen subsidie bij generieke regelingen
 - Alleen subsidie in geval van maandelijkse uitkeringen
 - Uittreden gebeurt op initiatief van werknemer
 - Financiering deels uit subsidieregeling; merendeel door de sector zelf gefinancierd



Uitbreiding verlofsparen

- Het was tot 2021 fiscaal toegestaan maximaal 50 weken aan verlof te sparen (\approx één jaarsalaris)
- Indien dit maximum wordt overschreden, is geen sprake meer van vrijgesteld loon en dient het meerdere direct als loon te worden belast en aan de werknemer te worden uitbetaald
- Het maximum is per 1 januari 2021 uitgebreid naar 100 weken
- Door deze uitbreiding wordt werknemers de mogelijkheid geboden drie jaar vervroegd met pensioen te gaan met bijna 70% van het salaris
- Gespaard verlof wordt uitbetaald op het moment van opname of wanneer de dienstbetrekking wordt beëindigd (niet overdraagbaar naar nieuwe werkgever)
- De overheid onderzoekt de mogelijkheden van externe uitvoering



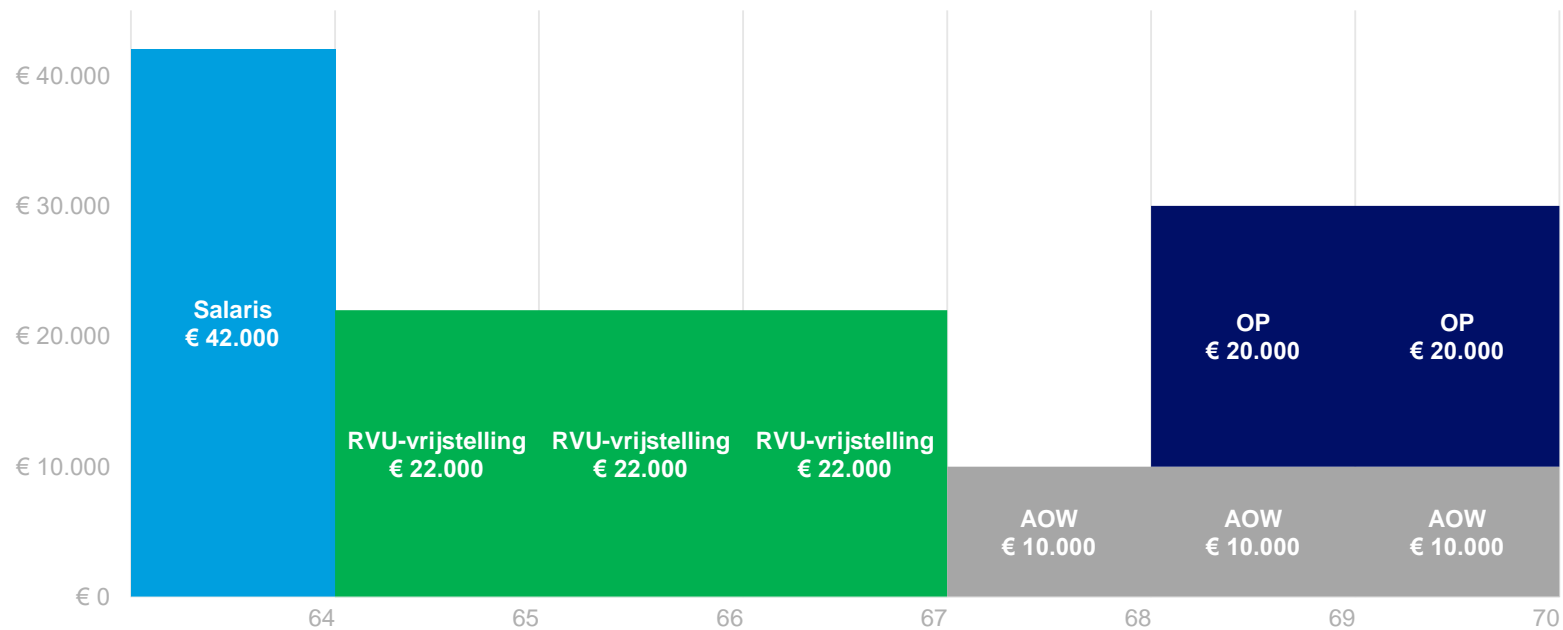
Casus: instrumenten ouderenbeleid op korte termijn

Mogelijke employee benefits:

1. Tijdelijke drempelvrijstelling
2. Pensioen vervroegen en deeltijdpensioen
3. Seniorenregeling / generatiepact / deeltijd-VUT
4. Pensioencoaching

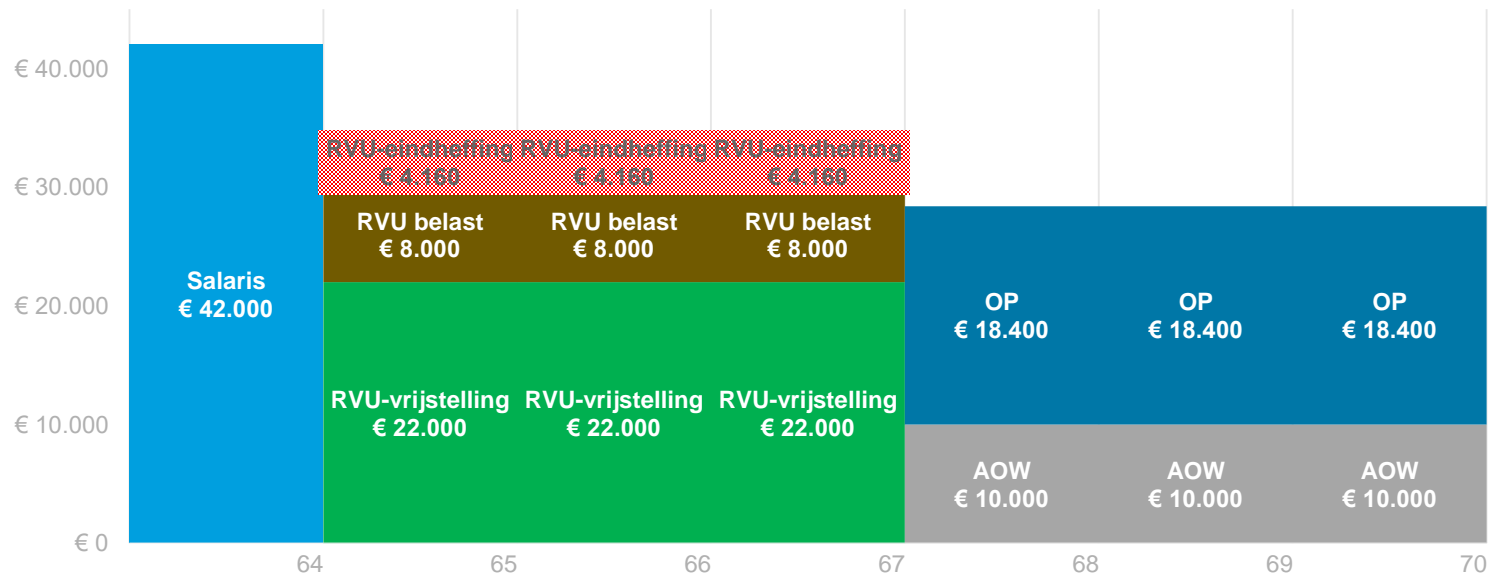


Casus: ouderenbeleid op korte termijn drempelvrijstelling



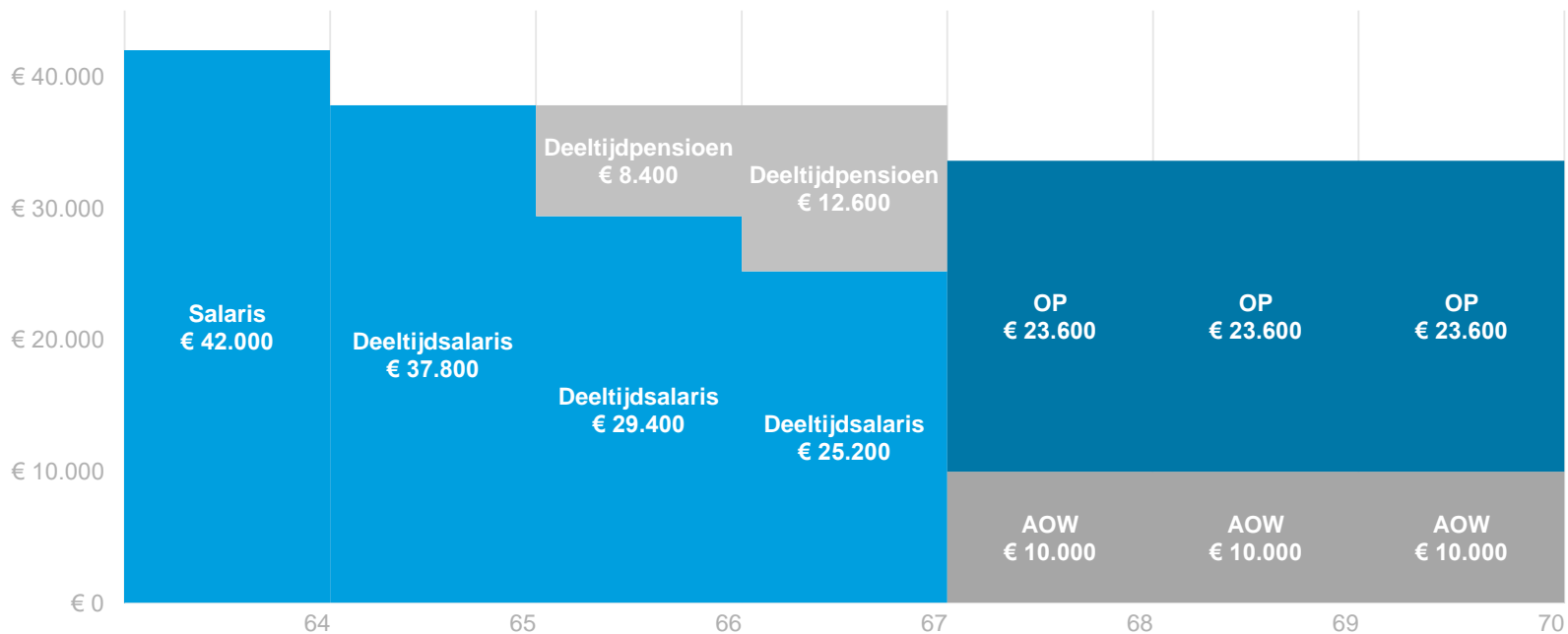
Casus: ouderenbeleid op korte termijn

RVU-drempelvrijstelling en pensioenvervroeging



Casus: ouderenbeleid op korte termijn

deeltijd-VUT, deeltijdpensioen en pensioenvervroeging



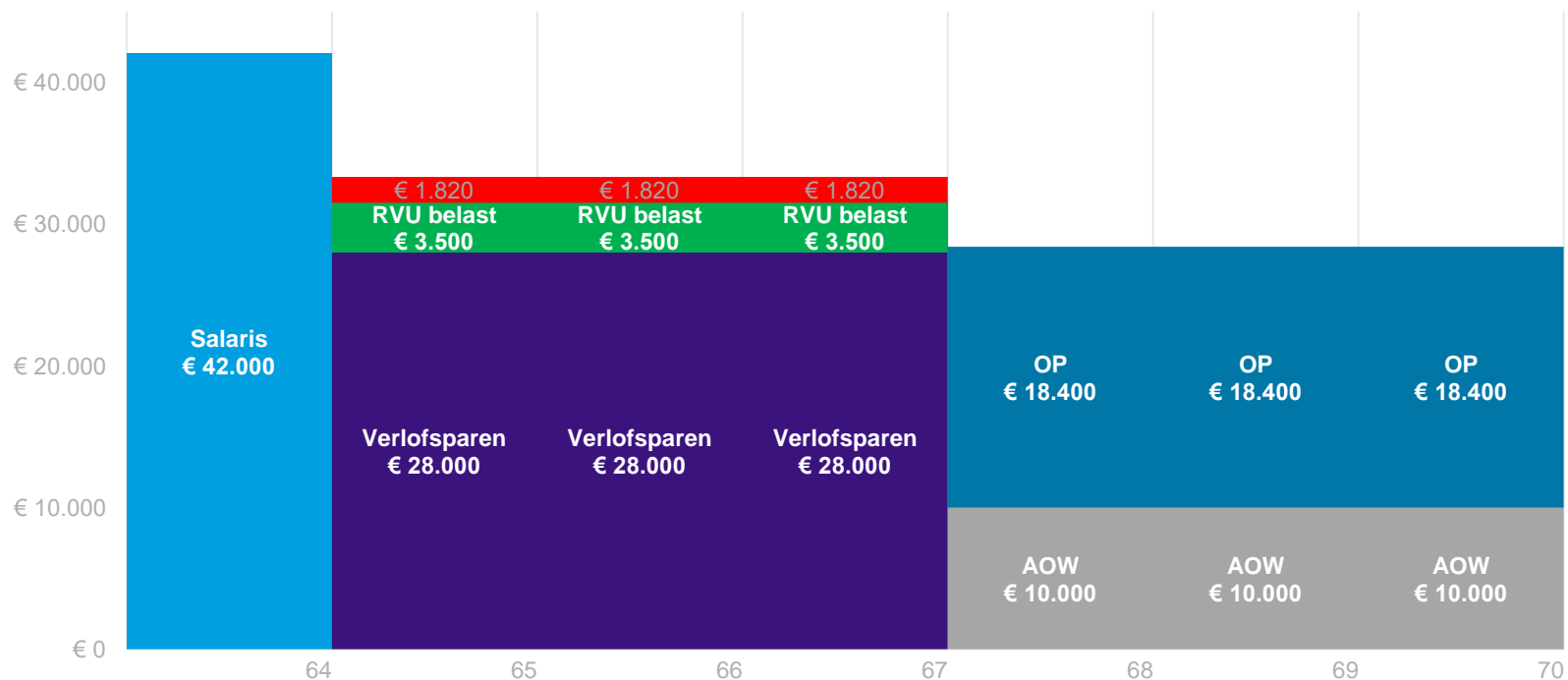
Casus: ouderenbeleid op langere termijn

Mogelijke employee benefits:

- Tijdelijke drempelvrijstelling (t/m 2028)
- Pensioen vervroegen en deeltijdpensioen
- Seniorenregeling / generatiepact (deeltijd-VUT)
- Verlofsparen
- Netto beleggingscollectief (netto-VUT)
- Te zijner tijd: 45-dienstjarenregeling?
- Pensioencoaching



Casus: ouderenbeleid op langere termijn verlofsparen en pensioenvervroeging en evt RVU-uitkering



Vragen of opmerkingen?

