

# **Beleids- en wetteksten loonstamrechten 2012**

Samengesteld door:

H. van Toledo



Fiscaal Leven, Vlaardingen

2012

## Inhoudsopgave

### HANDWIJZER BIJ BUNDEL

4

#### A. BELEIDSBESLUITEN FINANCIËN

- A-1. Besluit Begrip regeling voor vervroegde uittreding; afgrenzing met loonstamrechten en eenmalige ontslaguitkeringen; overgangsrecht (DGB2005/3299M)
- A-2. Besluit Financiële regelingen bij ontslag in relatie tot het begrip regeling voor vervroegde uittreding (DGB2005/6722M)
- A-3. Regeling met België inzake ontslaguitkeringen (CPP2006/1404M)
- A-4. Besluit Pensioenen; niet-ingehouden pensioenbijdragen (CPP2007/482M)
- A-5. Regeling voor de toepassing van het Nederlands-Duitse belastingverdrag met betrekking tot de toedeling van het recht tot belastingheffing over aan werknemers betaalde afkoopsommen (IFZ 2007/754M)
- A-6. Besluit Pensioenen; opbouw, eigen beheer, aanwijzingen, uitstel pensioendatum en overgangsrecht. Stamrechten (DGB2010/2733M)
- A-7. Besluit Collectieve compensatieregelingen voor beleggingsverzekeringen (BLKB 2011/1954M)

#### B-1. VRAGEN EN ANTWOORDEN MET TOELICHTEND KARAKTER (ART. 11-1-g / 11a)

1. Toestemming vooraf van de inspecteur
2. Afkoopverbod
3. Variabele termijnen
4. Bepalen sterfttekans periodieke uitkering op twee levens
5. Rentevergoeding bij te late betaling ontslaguitkering
6. Door de rechter toegekende ontslagvergoeding
7. Ontslagvergoeding in de vorm van een uitkering ineens
8. Ingangsdatum periodieke uitkering in polis
9. (Toekomstige) echtgenoot, partner of kinderen
10. Slotbegunstiging
11. Slotbegunstiging (ex)werkgever
12. Contraverzekering
13. Verzekeraar stamrecht, Pensioenwet
14. Verzekeraar stamrecht, drijven onderneming
15. Verzekeraar stamrecht, beleggingseisen
16. Omzetting ingegane stamrechten
17. Echtscheiding, verdeling stamrecht
18. Slotbegunstiging stamrechten van voor 1 januari 1995
19. Omzetting stamrecht van voor 1 januari 1995
20. Redelijke termijn voor de aankoop van een recht op pensioen- of stamrechtuitkeringen bij expiratie of deblokking
21. Redelijke termijn voor onderbrengen stamrechtkapitaal of kapitaal voor stamrechtspaarrekening of stamrechtbeleggingsrecht
22. Variabiliseren periodieke uitkeringen ter vervanging van gedeerd of te derven loon
23. Omzetten aanspraak op periodieke uitkeringen ex artikel 11, eerste lid, onderdeel g, Wet LB in stamrechtspaarrekening of stamrechtbeleggingsrecht
24. Uitstroom oudere werknemers

#### B-2. VRAGEN EN ANTWOORDEN MET TOELICHTEND KARAKTER (ART. 32ba)

25. Regeling voor vervroegde uittreding geen toezegging in de zin van de Pensioenwet
26. Drukkende bedragen voor een regeling voor vervroegde uittreding en de periode waarin bedragen door een derde kunnen worden voldaan
27. Seniorenregelingen en overgangsrecht
28. Drukkende bedragen voor een regeling voor vervroegde uittreding indien bedragen door een derde niet binnen een jaar worden voldaan
29. Eenmalige bijdrage werkgever levensloopregeling op datum vervroegd uittreden

30. Het begrip regulier (jaar)loon in het besluit van 26 mei 2005, nr. DGB2005/3299M
31. Eindheffing 52% over drukkende uitkeringen regeling voor vervroegde uittreding vanaf 1 januari 2011
32. Samenloop levensloopregeling en regeling voor vervroegde uittreding
33. Toepassing artikel 32ba Wet LB bij ontslag op verzoek werknemer
34. Verlofstuwmeren en regelingen voor vervroegde uittreding

### **C. HANDREIKING GEDERFD OF TE DERVEN LOON (*VERSIE 08-05-2012*)**

1. Inleiding
2. Het begrip 'te derven loon'
  - 2.1. Te derven loon in relatie tot pensioen
  - 2.2. Begrip 'loon' in 'te derven loon'
  - 2.3. De stamrechtruimte
3. Het begrip 'gederfd' loon
4. Geen toepassing stamrechtvrijstelling voor te derven loon tijdens het bestaan van de dienstbetrekking

### **D. MODELSTAMRECHTOVEREENKOMSTEN BELASTINGDIENST**

- D-1. Handreiking modelstamrechtovereenkomsten (*versie 14 januari 2008*)
1. Inleiding
  2. Modelovereenkomsten van advieskantoren en stamrechtuitvoerders (externe modelregelingen)
  3. Modellen van de Belastingdienst voor stamrechtovereenkomsten
- D-2. Model voor direct ingaande uitkeringen (kenmerk 11-529-1)
- D-3. Model voor uitgesteld ingaande uitkeringen (kenmerk 11-529-2)

### **E-1. WETTEKST WET OP DE LOONBELASTING 1964 (2012)**

### **E-2. WETTEKST UITVOERINGSBESLUIT LOONBELASTING 1965 (2012)**

### **E.3. WETTEKST UITVOERINGSREGELING LOONBELASTING 2011 (2012)**

## **HANDWIJZER BIJ BUNDEL**

In deze bundel zijn in eerste instantie opgenomen de fiscale standpunten die op het terrein van loonstamrechten namens de staatssecretaris van Financiën zijn gepubliceerd in een aantal beleidsbesluiten. Daarnaast zijn in deze bundel opgenomen diverse op internet gepubliceerde vragen en antwoorden met een toelichtend karakter rond loonstamrechten. Ter toelichting dient het volgende te gelden.

### ***Intrekking besluit CPP2008/1727M***

Het Besluit van 27 november 2002, nr. CPP2002/896M bevatte 25 namens de staatssecretaris van Financiën gepubliceerde beleidsstandpunten in de vorm van vragen en antwoorden op het gebied van loonstamrechten. Dit besluit is ingetrokken per het Besluit van 8 september 2008, nr. CPP2008/1727M, dat op 24 september 2008 in werking is getreden. Slechts 1 van de in het besluit van 2002 gepubliceerde standpunten is opnieuw gepubliceerd in het besluit van 2008. Het gaat om het oorspronkelijke vraagnummer 10. Dit is overgenomen in paragraaf 7 van het Besluit CPP2008/1727M. Het meest recente besluit is het Besluit DGB2010/2733M van 9 september 2010. Het betreffende vraagnummer 10 is opgenomen in paragraaf 9.

De overige vragen (met bijbehorende antwoorden) zijn niet overgenomen in het nieuwe besluit. Het gaat om vragen met een louter voorlichtend karakter.

### ***Publicatie vragen en antwoorden op site CAP***

Volgens de tekst van het besluit CPP2008/1727M – inzake pensioenen en stamrechten – betreffen de vragen en antwoorden die niet zijn overgenomen uit het eerdere besluit, rechtstreekse wetstoepassing. Voor zover die vragen en antwoorden nog van belang zijn, zijn zij in geactualiseerde vorm gepubliceerd op de website van de belastingdienst ([www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)), alsmede op de website van het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen van de Belastingdienst (CAP). Het adres van die website luidt: [www.belastingdienstpensioensite.nl](http://www.belastingdienstpensioensite.nl). De vragen en antwoorden zijn opgenomen in het onderdeel 'V&A – Handreikingen pensioen LB' op de website van het CAP.

Op de website van het CAP is aangegeven dat de vragen en antwoorden informatief van karakter zijn en (gedeeltelijk) ter vervanging van de teksten van ingetrokken beleidsbesluiten dienen. Voor die vragen en antwoorden geldt dat het geen door of namens de staatssecretaris van Financiën uitgevaardigd beleid betreft. De door het CAP geformuleerde antwoorden vloeien rechtstreeks voort uit de fiscale wet- en regelgeving!

### ***Status vragen en antwoorden***

Formeel zijn de praktijkvragen vanaf 24 september 2008 ingetrokken, maar wat betreft inhoud zijn de vragen niet gewijzigd en blijven zij hun werking behouden. De inhoud van die praktijkvragen blijft dus zijn geldingskracht behouden. Kennelijk is die inhoud volgens het ministerie van Financiën zo vanzelfsprekend dat publicatie in de vorm van een formeel beleidsstandpunt, zoals tot op heden gebruikelijk was, niet meer nodig is.

### ***Opgenomen in bundel***

In eerste instantie zijn in deze bundel opgenomen de voor loonstamrechten geldende actuele beleidsbesluiten die door of namens de staatssecretaris/minister van Financiën zijn uitgebracht (*onderdeel A*).

Om de "praktijkvragen" op het gebied van stamrechten op overzichtelijke wijze bij elkaar te houden zijn de teksten van de op 11 februari 2009 op genoemde website gepubliceerde eerste set met praktijkvragen 1 op 1 overgenomen in deze bundel. Daarbij is uitgegaan van de volgorde zoals deze aanvankelijk werd gehanteerd op de website van het CAP.

Na de publicatie van de eerste set met praktijkvragen zijn enkele nieuwe praktijkvragen op genoemde site gepubliceerd. Ook zijn enkele bestaande vragen en antwoorden nadien geactualiseerd. De nieuwe én geactualiseerde praktijkvragen zijn in deze bundel opgenomen ná de eerder gepubliceerde vragen, en dan in volgorde van de op de site van het CAP gehanteerde nummering (*onderdeel B-1*).

**In deze bundeling ontbreken de beleidsstandpunten die eerder waren opgenomen in het besluit van 27 november 2002, nr. CPP2002/896M onder de nummers 5, 6, 10, 11, 12 & 25. Zoals gezegd is nummer 10 opgenomen in het besluit van 9 september 2010, nr. DGB2010/2733M (onderdeel 9), terwijl de rest niet meer opnieuw is gepubliceerd!**

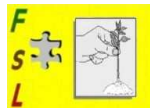
In de bundel zijn ook opgenomen de gepubliceerde praktijkvragen inzake artikel 32ba Wet LB 1964 (Regeling voor Vervroegde Uittreding; RVU). Deze zijn opgenomen in onderdeel B-2 van deze bundel (*vanaf onderdeel B-2, vraag 25*), en dan ook weer in volgorde van de op de site van het CAP gehanteerde nummering.

Op 9 mei 2012 heeft het CAP de praktische handreiking inzake gederfd of te derven loon van 8 mei 2012 op [www.belastingdienstpensioensite.nl](http://www.belastingdienstpensioensite.nl) gepubliceerd. Deze handreiking is 1 op 1 overgenomen in deze bundel (*onderdeel C*).

In deze bundel zijn vervolgens opgenomen de modelstamrechtovereenkomsten van de Belastingdienst voor direct ingaande uitkeringen en uitgesteld ingaande uitkeringen opgenomen, laatste versie september 2011, voorafgegaan door de daarbij behorende handreiking (*onderdeel D*).

Ten slotte zijn in deze bundel opgenomen de voor loonstamrechten relevante fiscale teksten van wet- en bijbehorende lagere regelgeving.

Bron: Centraal Aanspreekpunt Pensioenen, [www.belastingdienstpensioensite.nl](http://www.belastingdienstpensioensite.nl) d.d. 16 mei 2012



Opgemaakt d.d.: 17 mei 2012  
Door: Erik van Toledo  
Fiscale site Levensverzekeringen  
[www.fiscaalleven.eu](http://www.fiscaalleven.eu)