



Veelgestelde vragen en antwoorden

Intermediairdagen 2013

Loonheffingen

Premiekorting jonge werknemers

Vraag 1

Geldt er een minimum duur voor de voorafgaande ww-periode of bijstandsperiode?

Antwoord:

nee, als een werknemer tussen de 18 en 27 jaar voorafgaande aan de indiensttreding recht had op een ww- uitkering of bijstandsuitkering dan wordt aan de uitkeringseis voldaan. Ook bijvoorbeeld als het recht maar een dag omvat.

Vraag 2

Is een doelgroepverklaring verplicht?

Antwoord:

Nee, maar het is uit oogpunt van de bewijslast wel aan te bevelen om de beoogde werknemer te vragen om een doelgroepverklaring aan te vragen.

Vraag 3

Vallen schoolverlaters die geen voorafgaand recht hebben op een ww-uitkering of bijstandsuitkering buiten de doelgroep?

Antwoord:

Ja.

Vraag 4

Kan na beëindiging van de dienstbetrekking, en een daaropvolgende korte ww-periode, bij het opnieuw in dienst nemen van de werknemer door de zelfde werkgever, de premiekorting nieuw worden toegekend of herleven?

Antwoord:

Er zijn twee situaties te onderscheiden.

Ten eerste. De werkgever heeft een jongere in dienst genomen voor 1 januari 2014. Hij heeft dus vanaf 1 juli 2014 geen recht op de premiekorting. Stel dat deze werknemer na 1 januari 2014 uit dienst gaat en na een korte WW-periode weer wordt aangenomen, Naar verwachting wordt in nog te publiceren lagere regelgeving aangegeven of en onder welke voorwaarden in een dergelijk geval recht bestaat op een premiekorting. Dit om misbruiksituaties tegen te gaan.

Ten tweede. De werkgever heeft een jongere in dienst genomen op 1 februari 2014 en ontslaat hem op 1 september 2014. Op 1 november 2014 neemt hij hem weer in dienst, nadat de werknemer 2 maanden een WW-uitkering heeft genoten. De werkgever heeft vanaf 1 juli 2014 tot 1 september 2014 recht op de premiekorting. Naar verwachting wordt in nog te publiceren lagere regelgeving aangegeven onder welke voorwaarden in een dergelijk geval de premiekorting mag herleven.

Vraag 5

Kan de premiekorting als nog worden toegepast bij uitbreiding van de arbeidsduur van bijvoorbeeld 20 uur per week naar 32 uur per week?

Antwoord:

Nee, uitbreiding van de arbeidsduur leidt niet tot een nieuwe arbeidsovereenkomst. Daarom is er geen sprake van indiensttreden en bestaat er dus geen recht op de premiekorting. Dit is hetzelfde bij de premiekortingen oudere werknemer en arbeidsgehandicapte werknemers.

Vraag 6

Bij het indiensttreden voldoet een werknemer aan alle voorwaarden om de premiekorting toe te passen. Vervalt de premiekorting met terugwerkende kracht als de arbeidsovereenkomst wordt ontbonden, bijvoorbeeld na twee maanden?

Antwoord:

Nee, er blijft recht op de premiekorting tot het moment waarop de arbeidsovereenkomst wordt ontbonden.

Stamrechtvrijstelling en pensioenkaders

Toepassing stamrechtvrijstelling 2013

Vraag 7

Wat is een redelijke termijn waarbinnen het ontslag moet zijn geëffectueerd nadat het ontslag is aangezegd om de stamrechtvrijstelling te mogen toepassen op de ontslaguitkering?

Antwoord:

Een redelijke termijn is de wettelijke opzegtermijn. De wettelijke opzegtermijn kan onder omstandigheden maximaal zes maanden zijn.

Vraag 8

Als het ontslag in 2013 is overeengekomen en het bedrag van de ontslaguitkering vaststaat op 31 december 2013, mag dan de depotstorting ook in 2014 plaatsvinden onder toepassing van de stamrechtvrijstelling?

Antwoord:

Ja, voor de toepassing van de stamrechtvrijstelling is niet vereist dat het bedrag in 2013 wordt overgemaakt naar de stamrechtuitvoerder. De storting zal doorgaans plaatsvinden binnen de redelijke termijn en kan dus begin 2014 plaatsvinden. De omvang van het bedrag moet wel op 31 december 2013 vaststaan en zijn vastgelegd in de beëindigingsovereenkomst. Dit geldt ook bij een depotstorting.

Vraag 9

Kun je een ontslaguitkering waarop de RVU-heffing van toepassing is, met gebruikmaking van de stamrechtvrijstelling aanwenden voor de verkrijging van een stamrecht?

Antwoord:

Ja, het een sluit het ander niet uit.

Vraag 10

Bij een ontslag in 2014 kan de ontslaguitkering niet meer met gebruikmaking van de stamrechtvrijstelling worden benut voor een periodieke uitkering ter vervanging van gederfd of te derven loon. Mag de ontslaguitkering wel worden gebruikt voor een storting in de pensioenregeling om een hogere pensioenuitkering te bewerkstelligen?

Antwoord:

Ja, mits de pensioenaanspraak hierdoor niet bovenmatig wordt. Er moet dus nog niet benutte fiscale ruimte in de regeling bestaan op basis van de fiscale pensioenkaders zoals die in 2014 gelden. Bijkomend voordeel is dat een storting in de pensioenregeling niet wordt aangemerkt als een regeling voor vervroegde uittreding.

Toepassing 80%-regel bij ontklemmen van stamrechtkapitaal

Vraag 11

Geldt de 80%-regel ook voor stamrechten die zijn verkregen bij inbreng van de eenmanszaak in een besloten vennootschap?

Antwoord:

Nee, de 80%-regel geldt alleen bij ontslagstamrechten en alleen in 2014.

Vraag 12

Heeft de volledige opname van het stamrecht à 80%, invloed op de hoogte van toeslagen?

Antwoord:

Ja, de hoogte van het inkomen is van invloed op de toekenning van toeslagen.

Vraag 13

Moet de stamrecht-BV nadat het stamrechtkapitaal is uitbetaald, worden geliquideerd?

Antwoord:

Nee, in de BV waarin het stamrecht is ondergebracht kan ook onderneming worden gedreven. Er is geen verplichting om de BV na opname te liquideren.

Vraag 14

Is er een coulanceregeling voor een stamrecht B.V. met te weinig liquiditeiten om gebruik te kunnen maken van opname-mogelijkheid en 80%-regel?

Antwoord:

Nee, de 80%-regel kan alleen dan worden toegepast als de belastingheffing over de 80%-waarde uit de aanwezige liquiditeiten kan worden voldaan. De eis dat de uitkeringen periodiek moeten worden uitgekeerd, komt vanaf 2015 te vervallen. Daardoor zal het mogelijk worden de aanwezige liquiditeiten naar behoefte op te nemen. Daarbij zal geen revisierente worden geheven.

Vraag 15

Mag het stamrecht ook in een keer worden opgenomen en de 80%-regel worden toegepast indien het stamrecht reeds tot expiratie is gekomen?

Antwoord:

Ja, dat er al uitkeringen zijn gevloeid, verhindert niet de mogelijkheid om het stamrechtkapitaal in een keer te ontklemmen en gebruik te maken van de 80%-regel.

Vraag 16

Zijn banken en verzekeraars verplicht mee te werken aan het ineens opnemen van het stamrechtkapitaal en het banksparsaldo?

Antwoord:

Nee, meewerken gebeurt op vrijwillige basis.

Vraag 17

Mag het stamrechtkapitaal in 2014 in gedeelten worden opgenomen?

Antwoord:

Op basis van de thans bestaande tekst van artikel 39f is het alleen mogelijk het kapitaal ineens op te nemen of als periodieke uitkering. Tijdens de behandeling van het Belastingplan 2014 in de Kamer is evenwel toegezegd de wet zodanig aan te passen dat het stamrechtkapitaal in gedeelten mag worden ontklemd. Deze wetswijziging is nog niet doorgevoerd, maar zal naar verwachting met terugwerkende kracht tot 1 januari 2014 gaan gelden.

Vraag 18

Mag bij de eenmalige opname worden afgezien van inhoudingsplicht loonbelasting/ premie volksverzekeringen en de opname via de aangifte inkomstenbelasting in de belastingheffing worden betrokken?

Antwoord:

Nee, de eenmalige opnamemogelijkheid ontslaat de BV niet van de inhoudingsplicht. De BV zal zich dus eenmalig moeten aanmelden als inhoudingsplichtige, eenmalig aangifte Loonheffingen moeten doen, eenmalig moeten afdragen en zich daarna weer afmelden voor de aangifteplicht.

Nieuwe pensioenkaders

Vraag 19

Is een DGA verplicht om zijn pensioenbrief aan te passen naar aanleiding van de wet verhoging AOW en pensioenrichtleeftijd?

Antwoord:

Per 1 januari 2014 moet de pensioenbrief worden aangepast. Het niet aanpassen kan de pensioenaanspraak onzuiver maken, waardoor de volledige waarde van de pensioenaanspraak in de heffing zal worden betrokken.

Vraag 20

Mag aanpassing ook gebeuren door een addendum op de pensioenbrief?

Antwoord:

Ja, mits in dat addendum de aanpassingen duidelijk zijn vastgelegd en de DGA mede voor akkoord voor de gewijzigde pensioentoezegging ondertekent.



Loonheffingen onderdeel afdrachtvermindering onderwijs

Vraag 21

Komt er een overgangsregeling voor de afdrachtvermindering onderwijs voor reeds lopende opleidingen?

Antwoord:

Nee, in 2014 kunt u geen afdrachtvermindering onderwijs meer claimen. Het is aan te raden om na te gaan of de werkgever voor de lopende opleiding in aanmerking komt voor de Subsidieregeling Praktijkleren. De regeling wordt uitgevoerd door Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (voorheen AgentschapNL).

Vraag 22

Is het behalen van een diploma een eis om voor de afdrachtvermindering onderwijs in aanmerking te komen?

Antwoord:

Nee, er geldt geen diploma-eis. Als de werknemer er niet in slaagt om de opleiding met succes af te ronden, is de afdrachtvermindering wel van toepassing indien aan de voorwaarden wordt voldaan.

Vraag 23

Hoe controleert de Belastingdienst de afdrachtvermindering onderwijs?

Antwoord:

Veelal zal de controle bij de onderneming plaatsvinden en vooral betrekking hebben op BBL-opleidingen (beroepsbegeleidende leerweg). Naast de formele aspecten, zoals bijvoorbeeld de praktijkovereenkomst, het crebo-nummer (centraal register beroepsopleidingen), het toetsloon, datum beëindiging opleiding en laatst geclaimde tijdvak afdrachtvermindering, zal de Belastingdienst aandacht besteden aan de vraag of het om een volledige of een deelopleiding gaat, de wijze van de praktijkbegeleiding, de vastleggingen die hiervan zijn gemaakt, het aanwezig zijn van een praktijkbegeleider, de inpassing van de beroepsvorming in de uitvoering van de werkzaamheden, en bij een deelopleiding welke onderdelen van de volledige opleiding zijn geraakt en de hiermee gemoeide studie-uren en praktijkturen. Controle is vergelijking van de waarneming met de norm en dat kan heel divers worden uitgevoerd. Meer informatie staat in de flyer "Afdrachtvermindering onderwijs op orde" die u kunt vinden is op onze site www.belastingdienst.nl.

Loonheffingen onderdeel g-rekening en depotservice

Momenteel is de Belastingdienst druk bezig met het opzetten van een website over de g-rekening en depotservice. Deze website gaat half februari in de lucht. De vragen die tijdens de intermediairdagen zijn gesteld, worden in de website opgenomen.