

Besluit van 9 september 2010 van de belastingdienst inzake loonheffingen.

Dit besluit is een actualisering van het besluit van 8 september 2008 van de belastingdienst. Een aantal besluiten wordt hier samengevoegd en geactualiseerd zonder inhoudelijke wijzigingen, maar er zijn ook enkele belangrijke beleidswijzigingen.

In de praktijk komt het geregeld voor dat een (ontslagen) werknemer doorwerkt als zelfstandig ondernemer. Als de werknemer de pensioengerechtigde leeftijd zou hebben bereikt, kon hij tot dit besluit de pensioenuitkering niet uitstellen ondanks dat hij als zelfstandige doorwerkt. Met dit besluit wordt een beroep gedaan op de hardheidsclausule artikel 63 AWR. De werkzaamheden als zelfstandig ondernemer worden gelijk gesteld aan de werkzaamheden uit tegenwoordige dienstbetrekking bij een andere werkgever.

Het uitstel van het pensioen is dan wel mogelijk, mits aan 6 voorwaarden wordt voldaan:

1. De pensioenregeling bevat de mogelijkheid van uitstel en de pensioenuitvoerder is bereid mee te werken aan het uitstel en de daaraan gekoppelde voorwaarden.
2. Het aantal werkzame uren is ten minste gelijk aan het aantal uren dat de ondernemer werkzaam was in loondienst. Bij een lager aantal werkzame uren moet het pensioen direct ingaan naar de mate van de vermindering van de omvang.
3. De ondernemer overlegt aan de pensioenuitvoerder een ondertekende verklaring waaruit blijkt dat hij werkzaam is als ondernemer, en in welke mate hij dat is (volledig of met deeltijdfactor, in procenten uitgedrukt). De ondernemer verplicht zich tegenover de pensioenuitvoerder om een structurele vermindering van de omvang van de gewerkte uren door te geven.
4. De pensioenuitvoerder administreert en bewaart de onder 3 bedoelde verklaringen. Daarbij geldt de fiscale bewaartermijn van artikel 52, vierde lid, van de Algemene wet inzake rijksbelastingen. De pensioenuitvoerder overlegt de verklaringen desgevraagd aan de inspecteur.
5. Als de werkzaamheden structureel in omvang afnemen, gaat het ouderdomspensioen direct in, hetzij volledig, hetzij gedeeltelijk naar de mate van de vermindering van de omvang. Dit uitgangspunt geldt bij elke verdere vermindering.
6. Uitstel is alleen mogelijk is als men vóór de (in de pensioenregeling genoemde) ingangsdatum om uitstel heeft verzocht.

De SPA concludeert dat de wettelijke uitgangspunten van artikel 18a, lid 4 onder 3^o, 4^o en 5^o van de wet LB blijven onverminderd van kracht blijven. Dit houdt bijvoorbeeld in dat als het ouderdomspensioen het niveau van 100% van het laatste in loondienst genoten pensioen bereikt voordat de ondernemer 65 wordt, het pensioen moet ingaan.

Nog enkele belangrijke punten uit het besluit

- Er is opgenomen dat het terugvloeiën van partnerpensioen na scheiding door overlijden van de ex-partner fiscaal niet wordt gezien als bovenmatig nabestaandenpensioen. De ex-partner had recht op het bijzonder nabestaandenpensioen, deze overlijdt en de nieuwe partner van de pensioengerechtigde ontvangt het volledige NP.
- Een eenmalige uitkering aan een nabestaande van een pensioengerechtigde kunnen belastingvrij vanuit de pensioenregeling worden ontvangen door de nabestaanden, mits deze niet hoger is dan driemaal het loon over een maand én de pensioenregeling verder voldoet aan de eisen van de Wet LB. Deze uitkering valt dan onder de vrijstelling van artikel 11 lid 1 onderdeel m LB.