

NIEUWSBRIEF November 2015

2015-21 Doorwerken na AOW aantrekkelijker

Op 29 september nam de Eerste Kamer het wetsvoorstel Doorwerken na AOW aan. Hierdoor wordt het vanaf volgend jaar makkelijker voor AOW'ers om door te werken op basis van een arbeidsovereenkomst, bij de eigen of bij een andere werkgever. Voor werkgevers wordt het aantrekkelijker om AOW'ers langer in dienst te houden. Hierdoor kan langer gebruik worden gemaakt van hun kennis en ervaring. De opzegtermijn van hun contract wordt één maand. De Wet Werk en Zekerheid bepaalt al dat een werkgever het contract bij het bereiken van de AOW-leeftijd zonder tussenkomst van UWV of rechter kan opzeggen. Ook hoeft een werkgever geen transitievergoeding te betalen. Wanneer hij daarna een AOW'er in vaste dienst neemt, gelden wel weer de gewone ontslagregels. Behalve dat de werkgever ook dan geen transitievergoeding hoeft te betalen bij ontslag. Werkgevers vinden de verplichting om loon door te betalen bij ziekte nu vaak nog een belangrijke belemmering om gepensioneerd in dienst te houden of aan te nemen. Volgens de nieuwe wet gaat loondoorbetaling bij ziekte terug naar dertien weken in plaats van twee jaar. AOW'ers krijgen, net als andere werknemers, recht op ten minste het minimumloon. Dat recht hebben ze nu nog niet. Als er een cao van toepassing is, moet een AOW'er hetzelfde cao-loon ontvangen als andere werknemers die hetzelfde werk doen. Verder zijn er wettelijke maatregelen die moeten voorkomen dat jongeren door ouderen verdrongen worden op de arbeidsmarkt. Voor werkgevers die hun oudere werknemers niet langer in dienst wensen te houden, schuift het moment waarop de arbeidsovereenkomst van rechtswege kan eindigen steeds verder op. Daarvoor is een zogenaamd pensioenontslagbeding in de arbeidsovereenkomst nodig. In 2016 is de leeftijd waarop een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd kan eindigen 65 jaar en 3 maanden. En in 2021 al 67 jaar.

2015-22 Aansluiting bij bedrijfstakpensioenfonds en premie betalen over verleden

Regelmatig worden bedrijven aangeschreven door een pensioenfonds als deze meent dat de werknemers hadden moeten worden aangemeld voor pensioendeelname. Het maakt voor het pensioenfonds geen verschil of er binnen het bedrijf al een pensioenregeling bestond bij een verzekeraar, of dat er nog helemaal geen pensioenregeling is. In het eerste geval ontstaat voor de werkgever het probleem van dubbele pensioenlasten, als het pensioenfonds met recht stelt dat het bedrijf verzuimd heeft om zich verplicht te melden op basis van de werkingssfeer van dat fonds. In het tweede geval manifesteert zich een secundaire arbeidsvoorwaarde. Vaak wordt in de praktijk door het fonds een verjaringstermijn van 5 jaar gehanteerd, wat wil zeggen dat werkgever alsnog een premienota krijgt voor alle pensioendeelnemers voor de afgelopen 5 jaar. De kantonrechter in Utrecht besliste onlangs dat een pensioenfonds over een langere periode dan 5 jaar premies kan navorderen als het pensioenfonds bij werkgever aanklopt.

Tip: Het is dus extra belangrijk om regelmatig een zogenaamde Bpf-check te laten uitvoeren. Door het wijzigen van bedrijfsactiviteiten, verruiming van de verplichtstellingsregels of door fusie en overname kan een vrijstelling omslaan in verplichte deelneming aan het pensioenfonds en het niet signaleren van dat omslagmoment kan een werkgever duur komen te staan. En krijgt u als werkgever een brief van het pensioenfonds dat meent dat uw bedrijf onder de werkingssfeer voor pensioendeelname valt, schakel dan een pensioenexpert in alvorens hierop te reageren.

NIEUWSBRIEF November 2015

2015-23 De koper is ook aansprakelijk voor achterstallige pensioenpremies aan pensioenfonds

Gom is een schoonmaakbedrijf en valt onder de werkingssfeer van de verplichtgestelde pensioenregeling van Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor het Schoonmaak- en Glazenwassersbedrijf. Gom neemt een collega schoonmaakbedrijf over en meldt de overgenomen werknemers netjes aan bij het pensioenfonds en betaalt ook de premie. Gom weet dan ook al dat er betalingsachterstanden waren bij de verkoper. Drie jaar na de overname heeft het pensioenfonds aan Gom opgave gedaan van het totaalbedrag aan premieachterstand betreffende de overgenomen werknemers en vervolgens wordt Gom gesommeerd om de achterstallige pensioenpremies te voldoen. Gom weigert deze te betalen omdat zij stelt dat deze premievordering niet voortvloeit uit de arbeidsverhouding en daarmee niet van rechtswege op haar zijn overgegaan na de overname. De kantonrechter oordeelt echter dat in de Pensioenwet is bepaald dat met een pensioenovereenkomst, gesloten tussen een werkgever en een werknemer, gelijk wordt gesteld de uit de dienstbetrekking voortvloeiende verplichting tot deelname aan een bedrijfstakpensioenregeling. Door de overgang van de onderneming is de verplichting tot betaling van de achterstallige premies niet vervallen, maar op grond van 7:664 lid 2 BW juncto 7:663 BW overgegaan op Gom mét het daaraan gekoppelde wettelijk recht van een pensioenfonds om deze premies bij Gom te innen. Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden bevestigt de uitspraak van de kantonrechter.

Conclusie: De vóór de overgang onbetaald gebleven premies komen voor rekening van de verkrijger!

2015-24 Onderneming gestaakt en emigratieplannen? Denk om lijfrente-aankoop

Stel u bent zelfstandig ondernemer en heeft uw bedrijf kunnen verkopen of overdragen binnen de familie. Bij die overdracht zal in meer of mindere mate stakingswinst worden behaald waarover niet fiscaal hoeft te worden afgerekend als de ondernemer daarvoor een lijfrente aankoopt, als aanvulling op zijn oude dag. En soms zal de zelfstandig ondernemer gedurende de rit al regelmatig lijfrentepremies hebben betaald om daarmee een pensioentekort tegen te gaan. En dan is bij staking het moment gekomen om daarvoor lijfrente-uitkeringen aan te kopen.

Het is van belang om zich te realiseren dat men zo'n lijfrente in de regel alleen bij een Nederlandse bank of verzekeraar kan afsluiten, als men nog in Nederland woont. Dat heeft te maken met Europese regels en notificatieprocedures. Het is dus zaak dat de (bijna ex-) ondernemer nog vóór zijn uitschrijving in Nederland een lijfrente afsluit, anders loopt hij de kans dat er geen professionele Nederlandse verzekeraar meer is die hem een lijfrente aanbiedt en daarmee de belastingheffing over de stakingswinst voorkomt.

In het geval er ten tijde van het ondernemerschap al een lijfrentepolis bestond en de emigratie inmiddels een feit is, dan is er nog een mogelijkheid om vóór expiratie van de polis aan de verzekeraar aan te geven dat hij akkoord gaat met aankoop van een vervolglijfrente bij diezelfde verzekeraar. Alsdan maakt het niet uit dat hij niet meer in Nederland woont en mag de verzekeraar ook in de uitkeringsfase als contractspartij optreden.

Begeleiding nodig? Neem contact op: info@davincipensioenadvies.nl of bel 072-8885195.

NIEUWSBRIEF November 2015

2015-25 Expiratie van oude lijfrentepolis: (hoe) kan ik aan kinderen schenken?

Met het verstrijken van de jaren is de accurate kennis van fiscale lijfrenteregimes uit vroeger tijden verwaterd. Tijd voor een oprismoment, zo tegen het einde van het jaar. Alle lijfrentepolissen die zijn afgesloten vanaf 1 januari 1992 (tegen eenmalige koopsom), dan wel vanaf 16 oktober 1990 (tegen meerjarige premiebetaling) zijn persoonsgebonden oudedagsvoorzieningen voor degene die de polis heeft afgesloten. Fiscaal bestaat de mogelijkheid tot schenking alleen voor polissen van vóór die tijd. En de verzekeringspolissen moeten ook niet in de tussentijd zijn omgezet naar een bankspaarproduct want daarmee is de schenkingsoptie verloren gegaan. Omdat het verzekerd kapitaal in de regel te groot is om ineens te willen of kunnen schenken, ligt een schenking in de vorm van lijfrentetermijnen het meest voor de hand. Hiervoor is het noodzakelijk dat het kind nog geen begunstigde is bij expiratie, maar de ouder/verzekeringnemer. Deze ouder gaat vervolgens een direct ingaande tijdelijke lijfrente aankopen bij een verzekeraar. De ouder zal logischerwijs ook verzekerde zijn vanwege de benodigde statistische sterftkans van minimaal 1%, om sprake te kunnen zijn van een periodieke uitkering in fiscale zin. En ten slotte wordt als eerste begunstigde het kind aangewezen, gewoon herroepelijk. Zijn er meerder kinderen, dan kunnen zij ex aequo als eerste begunstigde vermeld worden. Alleen op deze wijze worden de periodieke termijnen uit een ingegane vervolglifrente van jaar tot jaar geschonken. Voor zover de kinderen – mits meerderjarig – daadwerkelijk inkomstenbelasting betalen over de uitkeringen, treedt het eventuele schenkingsrecht (indien het bedrag hoger is dan de ouder-kindvrijstelling) terug.

Het voordeel van schenking ligt in het tariefvoordeel bij de inkomstenbelasting, als kinderen zich nog niet op de arbeidsmarkt begeven en pa (of ma) nog steeds een goed betaalde baan heeft. Oh ja, overheveling van de uitkeringen naar de minstverdienende echtgenoot werkt fiscaal niet.

Vragen over afwikkeling van oude levenpolissen of het hoe en waarom? Email naar info@davincipensioenadvies.nl.

Deze nieuwsbrief wordt u ter informatie aangeboden Da Vinci Pensioenadvies. Aan de kernachtige weergave van –meestal – complexe kwesties kunnen geen rechten worden ontleend. Heeft u ondersteuning nodig bij pensioenkwesties aangaande een of meerdere onderwerpen uit de nieuwsbrief?

Vraag dan advies bij pensioenconsultant Theo Willemsen.

Telefoon: 072-8885195 of stuur een e-mail naar info@davincipensioenadvies.nl.