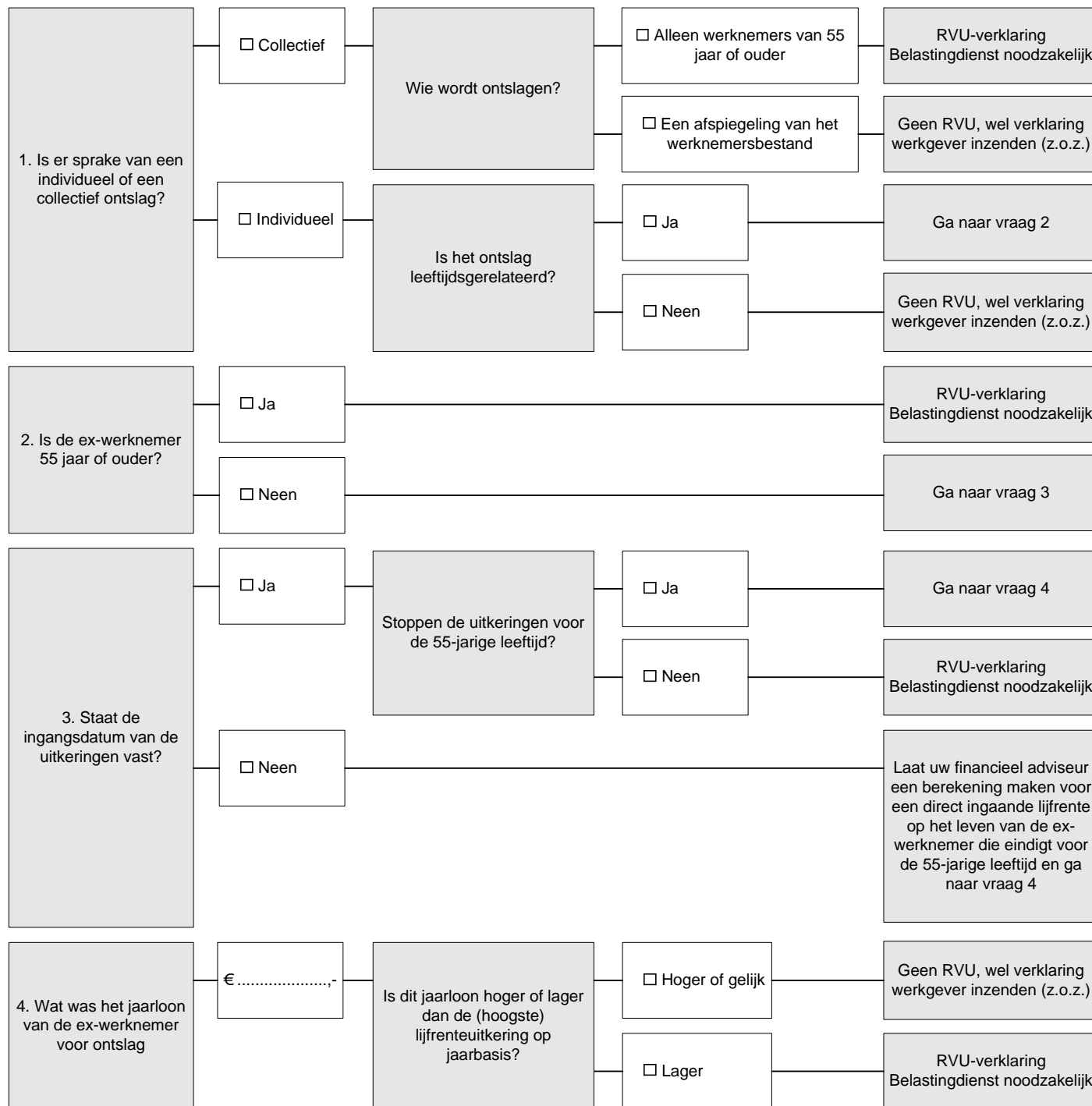


RVU-wijzer

De overheid stimuleert werknemers om langer door te werken. Om deze reden heeft de overheid de fiscale ondersteuning van vut- en prepensioenregelingen afgeschaft. Op die manier wil de overheid voorkomen dat een werkgever oudere werknemers via een schadeloosstelling bij ontslag (zogenaamde gouden handdruk) de mogelijkheid biedt om eerder te stoppen met werken. Deze constructie, vervroegde beëindiging van het dienstverband met een financiële compensatie, wordt tegenwoordig de regeling voor vervroegde uittreding (RVU) genoemd. Als de Belastingdienst constateert dat er sprake is van toepassing van die regeling dan krijgt zowel de ex-werkgever als de verzekeraar waaraan de ex-werknemer een ontvangen uitkering van werkgeverszijde ten behoeve van lijfrente-uitkeringen heeft toevertrouwd een boete opgelegd. Wij willen daarom van u of de Belastingdienst een verklaring waaruit blijkt dat er geen sprake is van een dergelijke regeling. Onderstaand stroomschema helpt u bij het vaststellen of er al dan niet sprake is van een RVU.



Let op: dit schema is met de grootste zorg samengesteld. Aan de uitkomsten kunnen echter geen rechten worden ontleend.

Verklaring werkgever

De overheid stimuleert werknemers om langer door te werken. Om deze reden heeft de overheid de fiscale ondersteuning van vut- en prepensioenregelingen afgeschaft. Op die manier wil de overheid voorkomen dat een werkgever oudere werknemers via een schadeloosstelling bij ontslag (zogenaamde gouden handdruk) de mogelijkheid biedt om eerder te stoppen met werken. Deze constructie, vervroegde beëindiging van het dienstverband met een financiële compensatie, wordt tegenwoordig de regeling voor vervroegde uittreding (RVU) genoemd. Als de Belastingdienst constateert dat er sprake is van toepassing van die regeling dan krijgt zowel de ex-werkgever als de verzekeraar waaraan de ex-werknemer een ontvangen uitkering van werkgeverszijde ten behoeve van lijfrente-uitkeringen heeft toevertrouwd een boete opgelegd. Met de bedoeling zo'n sanctie te voorkomen accepteert Conservatrix niet zo maar meer aanvragen voor lijfrenteverzekeringen tegen koopsommen gerelateerd aan regelingen voor vervroegde uittreding.

Gegevens werkgever en werknemer

Werkgever:

Vestigingsplaats:

Naam werknemer: Geslacht: man vrouw

Woonplaats: Geboortedatum:

Toegekende schadeloosstelling t.b.v. stamrechtverzekering: €

De werknemer is voornemens om het bedrag van de schadeloosstelling te gebruiken als koopsom voor een stamrechtverzekering bij Conservatrix. De stamrechtverzekering omvat enkel aanspraken op periodieke uitkeringen als bedoeld in artikel 11, eerste lid, letter g, van de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB).

Ingevolge artikel 32aa Wet LB kan een schadeloosstelling worden aangemerkt als een regeling voor vervroegde uitkering (zie besluit 26 mei 2005, nr. DGB2005/3299M en 8 december 2005, nr. DGB2005/6722M). Indien sprake is van een regeling voor vervroegde uittreding is de werkgever en later de verzekeraar eindheffing verschuldigd.

De werkgever verklaart het volgende (aankruisen wat van toepassing is):

- 1. dat er sprake is van een collectief ontslag wegens reorganisatie. Er is in dit kader sprake van een collectief ontslag wegens reorganisatie als:
 - ✓ de reorganisatie plaatsvindt met het oog op de vermindering van het personeelsbestand op basis van objectieve criteria (zoals het afspiegelingsbeginsel) waarbij niet de intentie bestaat ouderen met het oog op vervroegd uittreden te ontslaan.
 - ✓ er geen sprake is van een regeling op grond waarvan alle werknemers vanaf een bepaalde leeftijd de mogelijkheid hebben om met financiële ondersteuning uit te treden.

- 2. dat er sprake is van een individueel ontslag. Er is in dit kader sprake van een individueel ontslag als:
 - ✓ Het ontslag een individuele grondslag kent zoals disfunctioneren, onenigheid over het te voeren beleid of onverenigbaarheid van karakters.
 - ✓ Er geen sprake is van ontslag op basis van individuele ontslaggronden van meerdere voornamelijk oudere werknemers.

- 3. de lijfrentetermijnen eindigen voor de 55^e verjaardag van de werknemer en geen enkele termijn (op jaarbasis) is hoger dan €, het jaarloon van de werknemer.

De werkgever verklaart tenslotte, voor het geval de Belastingdienst van mening is dat er wel sprake is van een regeling voor vervroegde uittreding, dat hij de eindheffing die Conservatrix in verband daarmee dient af te dragen, voor zijn rekening neemt dan wel aan Conservatrix vergoedt.

Plaats: Datum:

Naam vertegenwoordiger werkgever:

Functie vertegenwoordiger werkgever:

Handtekening vertegenwoordiger werkgever:

.....