



## Gouden Handdruk

Ontslagen worden: het is waarschijnlijk de angst van iedere werknemer. Wanneer u een ontslagvergoeding, ofwel een gouden handdruk, ontvangt, heeft u diverse mogelijkheden om dit bedrag financieel aantrekkelijk weg te zetten. Maar wat zijn nu precies deze mogelijkheden? Wat kunt u regelen voor uw partner? En wat zijn de fiscale aspecten waaraan u moet denken bij een gouden handdruk? Independer legt het u uit.

Theoretisch heeft u 2 mogelijkheden voor de besteding van uw ontslagvergoeding. U kunt het geld wel of niet wegzetten in een verzekering.

### Niet-Verzekeringsoplossingen

- **Cashen**

Het is mogelijk om de ontslagvergoeding volledig te laten uitbetalen. Het door de werkgever uit te keren brutobedrag wordt dan bij het bruto jaarinkomen opgeteld en zal progressief belast worden. Uw werkgever draagt de belasting af en zal het netto bedrag op uw (salaris)rekening storten. Met name bij grotere ontslagvergoedingen zal er dan ook direct 52% afgerekend moeten worden. Het is wettelijk mogelijk om belastingbetaling "te middelen" als iemand in een jaar veel meer inkomen heeft dan in de voorgaande jaren. De inkomens van de laatste 3 jaar worden dan 'gemiddeld' en u betaalt dan een gemiddelde belasting. Vraag bij de Belastingdienst of uw belastingadviseur naar deze mogelijkheid. U kunt mogelijk nog een flink deel van het bedrag terugontvangen waarover u 52% belasting betaalde.

- **Stamrecht BV**

U kunt uw eigen Stamrecht BV starten. De Stamrecht BV is met name interessant voor mensen die voornemens zijn een eigen bedrijf op te starten. Naar onze mening is een Stamrecht BV een oplossing als er sprake is van een hoog bedrag vanwege de hoge oprichtings- en jaarlijkse kosten. Daarnaast kan het een oplossing zijn als u zelf meer invloed wilt uitoefenen waarop het geld wordt belegd en uitgekeerd. Ook wat betreft erven van het geld bestaat er een essentieel verschil.

### Verzekeringsoplossingen

U kunt ook kiezen voor een verzekeringsoplossing, bijvoorbeeld omdat u meer zekerheid wenst. Onderstaand treft u een overzicht van deze oplossingen aan.

- **Direct Ingaande Lijfrenteverzekering**

U kunt de vergoeding ook gebruiken als een aanvulling op uw inkomen door middel van de aanschaf van een Direct Ingaande Lijfrenteverzekering. De minimale looptijd van een direct ingaande lijfrenteverzekering is afhankelijk van de zogenaamde fiscale 1% sterftkans norm. Dit houdt in dat deze minimale looptijd van de direct ingaande lijfrentepolis dusdanig lang dient te zijn, dat er tijdens die looptijd een kans is van 1% op het overlijden van verzekerde(n). De lijfrenteverzekering wordt afgesloten door uzelf op uw leven. De uitkering kan afgesloten worden met een overgang op de partner bij overlijden van u tijdens de looptijd. Bij veel maatschappijen is er de mogelijkheid om binnen de lijfrenteverzekering zogenaamde uitkeringsscenario's te construeren (laag/hoog of hoog/laag uitkeringen). Op deze manier zou een passende aanvulling gerealiseerd kunnen worden op eventuele sociale uitkeringen. Voor de kinderen kan eventueel een zogenaamde Contraverzekering gesloten worden. Hierdoor wordt er een zekerheid gerealiseerd voor uitkering aan uw kinderen bij het overlijden van u en uw partner tijdens de looptijd van de polis. Voor deze contraverzekering dient u dan een eenmalige premie (door uw kinderen) te betalen.



- **Uitgestelde Lijfrente** (Koopsompolis)

De ontslagvergoeding kan ook gestort worden in een koopsompolis, die in de garantiesfeer of in de beleggingsfeer kan worden afgesloten. U laat uw brutovergoeding een tijd renderen voordat u het gaat gebruiken. Het kapitaal zal op de einddatum altijd aangewend moeten worden voor de aanschaf van een Direct Ingaande Lijfrente. U bent daarbij wel vrij in uw keuze voor de maatschappij van deze verzekering. Het is mogelijk om een overlijdensdekking op de polis mee te verzekeren voor uw partner. Kinderen tot 30 jaar zijn nabestaanden die ook een uitkering uit een stamrechtpolis mogen ontvangen na uw (beider) overlijden indien u dit meeverzekert. Als overlijdensdekking kunt u kiezen voor een restitutie tarief (bij overlijden tijdens de looptijd wordt de gehele of een groot gedeelte van de inleg, of een gedeelte van de poliswaarde, als kapitaal gebruikt voor een uitkering aan de nabestaande(n)). Bij een gemengd tarief geldt dat bij overlijden tijdens de looptijd hetzelfde gegarandeerde kapitaal wordt uitgekeerd als wat afgesproken was bij in leven zijn op einddatum. Voor dit laatste genoemde tarief wordt wel een gezondheidswaarborg gesteld. Er moet dan dus een gezondheidsverklaring worden ingevuld.

- **Flexibele Koopsom**

De ontslagvergoeding wordt gebruikt voor de aanschaf van een uitgestelde lijfrentepolis met een flexibel karakter. Het is namelijk mogelijk om uit deze polis tijdens de looptijd geld te onttrekken voor de aanschaf van een direct ingaande lijfrente uitkering. De direct ingaande lijfrente dient wel aan de bovenstaande minimale looptijd (de 1% sterftekans) te voldoen. Deze verzekering moet u (meestal) verplicht kopen bij de maatschappij waar de flexibele koopsom is afgesloten. Op einddatum bent u echter vrij om met het (resterende) eindkapitaal te shoppen en een direct ingaande lijfrente verzekering te kopen bij de scherpste aanbieder. Dit zal in ieder geval met uw 65e als uiterste datum moeten zijn, omdat de fiscus u verplicht op uw 65e de vergoeding aan te wenden voor de aankoop van een direct ingaande lijfrente-uitkering. Voor de overlijdensdekking kan er vaak uit een aantal alternatieven gekozen worden. Zo kunt u een restitutie tarief afsluiten, maar u kunt ook kiezen voor een dekking van 90% of zelfs 110% uitkering van de opgebouwde waarde (poliswaarde) bij overlijden. Ook een combinatie van alle bovengenoemde oplossingen behoort tot de mogelijkheden. Dus bijvoorbeeld €10.000,- laten uitbetalen en het resterende bedrag wegzetten in een (flexibele) koopsom.

- **Ontslagvergoeding en Banksparen**

Per 1 januari 2008 is er een nieuwe mogelijkheid op de Nederlandse markt, het Banksparen. Met deze bancaire lijfrente kan fiscaal gunstig voor de oude dag gespaard worden op een geblokkeerde spaarrekening. Voorheen was dit alleen mogelijk via lijfrenteverzekeringen bij banken of verzekeraars. Met ingang van 1 januari 2010 is het ook mogelijk om een ontslagvergoeding te laten storten in zo'n bancaire lijfrente. Op dit moment is nog niet precies duidelijk wat de voor- en nadelen zijn van het onderbrengen van een ontslagvergoeding op een bankspaarrekening; de eerste concrete producten worden vanaf april 2010 op de markt gebracht. Houdt u voor de ontwikkelingen onze website in de gaten. Kijkt u tevens voor meer informatie over Banksparen op onze website [www.independer.nl](http://www.independer.nl).

- **Stamrechtuitkering en sociale uitkeringen**

Werknemers die op hun eerste werkloosheidsdag 50 jaar of ouder zijn maken na afloop van de WW-uitkering aanspraak op een IOW-uitkering (voorheen IOAW). De IOW is een uitkering ter hoogte van het sociaal minimum (bijstand). We maken u er op attent dat er voor de IOW een inkomensstoets geldt. Dat betekent dat alle inkomsten binnen het gezin, huishouden in verband met arbeid (bijv. loon, pensioenen, VUT, WAO enz.) volledig in mindering op de IOW-uitkering komen (behalve een kleine vrijstelling). Dit geldt niet voor een uitkering uit een lijfrenteverzekering met stamrechtclausule.



## **Bent u over de ontslagvergoeding nog strafheffing verschuldigd?**

Als er sprake is van een verkapte VUT-regeling (vervroegde uittreding) kan de werkgever een naheffing verwachten van 26%. Als het ontslag niet is gericht op het ontslaan van oudere werknemers is er geen sprake van een strafheffing. Tevens zal er geen strafheffing plaatsvinden bij (collectief) ontslag in verband met reorganisatie, individueel ontslag wegens disfunctioneren of andere niet leeftijdgebonden ontslaggronden. Indien sprake is van een strafheffing vindt deze plaats bij de inhoudingsplichtige (werkgever of verzekeringsmaatschappij) en niet bij de werknemer. Onze adviseur kan u vertellen of de strafheffing in uw situatie wel of niet van toepassing is. De vervolgpcedure Na vaststelling van de hoogte van de ontslagvergoeding of gouden handdruk zult u moeten gaan kiezen voor de gewenste oplossing. Het is verstandig om als de keuze is gemaakt, dit ook direct door te geven aan de werkgever.

Mocht u gekozen hebben voor een verzekeringsoplossing, dan zult u voor die oplossing(en) een aanvraagformulier moeten invullen, eventueel een gezondheidsverklaring en deze tezamen met kopie identiteitsbewijzen en in geval van een direct ingaande lijfrenteverzekering een ingevulde en ondertekende loonbelastingverklaring naar de door u gekozen maatschappij of tussenpersoon sturen.

De maatschappij zal een zogenaamde stamrechtverklaring opmaken en deze rechtstreeks naar de werkgever sturen, die na ontvangst de ontslagvergoeding of gouden handdruk over zal maken op rekening van de door u gekozen maatschappij. Na ontvangst van de koopsom zal de polis opgemaakt worden. Daar de verzekeraars ook het risico lopen op de strafheffing van 26%, willen veel verzekeraars eerst in het bezit worden gesteld van een beschikking van de belastingdienst waarin wordt aangegeven dat de ontslagvergoeding niet valt onder de definitie van een verkapte VUT-regeling.

Het is wel belangrijk dat de koopsom tijdig op rekening van de maatschappij wordt gestort om zo de geoffreerde rente of kapitalen te kunnen garanderen. Wordt het geld te laat ontvangen, dan zal de maatschappij de polis opmaken op basis van de rentestand van het moment van ontvangst van de koopsom.



## Doorlooptijd lijfrenteverzekering met gouden handdruk

Steeds meer werkgevers vragen een beschikking met betrekking tot de Regeling voor Vervroegde Uittreding op bij de Belastingdienst. Dit kan zorgen voor een langere doorlooptijd van uw lijfrenteaanvraag. Independer.nl doet haar best de doorlooptijd desondanks zo kort mogelijk te houden en informeert u hierbij over de achtergrond van het traject bij de aanvraag van een beschikking.

### Waarom vragen werkgevers een beschikking op?

Vanaf 1 januari 2006 is het voor werkgevers niet meer mogelijk een gouden handdruk te gebruiken om werknemers vervroegd te laten uittreden. Om misbruik te voorkomen, zijn de fiscale regels aangescherpt. Als een gouden handdruk tot doel heeft te voorzien in een overbrugging tot de ingangsdatum van pensioen- of AOW- uitkeringen of als aanvulling op de (pre)pensioenuitkeringen, dan wordt deze vergoeding fiscaal gezien als een Regeling voor Vervroegde Uittreding (RVU). De (ex-)werkgever zal in deze gevallen een strafheffing van 26% moeten betalen. Oplopend tot 52% in 2011. Om dit te voorkomen vragen werkgevers vaak een beschikking bij de Belastingdienst op.

### Beschikking opvragen op initiatief van verzekeraar

Los van of de werkgever een beschikking wil hebben, kunnen ook verzekeraars een beschikking vereisen. Iedere verzekeraar heeft een eigen beleid om vast te stellen onder welke voorwaarden zij de lijfrenteaanvraag accepteren. Hieronder treft u de verschillende mogelijkheden aan. De verzekeraar beslist uiteindelijk welk beleid zal worden gehanteerd: zij worden immers verantwoordelijk voor het betalen van de belasting als zij het brutogeld 'overnemen' van de werkgever.

- **Stamrechtverklaring zonder ondertekening**  
De verzekeraar stelt een zogenaamde "stamrechtverklaring" op. Middels deze stamrechtverklaring neemt de verzekeraar de verplichting om de belasting in te houden bij uitbetaling over, zodat de werkgever het geldbedrag bruto kan overmaken. De werkgever hoeft deze niet te ondertekenen.
- **Stamrechtverklaring met ondertekening**  
De verzekeraar stelt een stamrechtverklaring op en uw (ex)werkgever dient, door deze te ondertekenen, te verklaren dat er geen sprake is van vervroegde uittreding. Alleen als deze ondertekende stamrechtverklaring kan worden overlegd, zal de getekende aanvraag door de verzekeraar in behandeling genomen worden. Mocht er vanuit de werkgever al een beschikking van de Belastingdienst beschikbaar zijn, dan hoeft de stamrechtverklaring niet ondertekend te worden.
- **Beschikking**  
De verzekeraar eist dat de werkgever middels een beschikking van de Belastingdienst aantoont dat de gouden handdruk niet het karakter heeft van een vervroegde uittreding. Alleen als deze beschikking kan worden overlegd, zal de getekende aanvraag door de verzekeraar in behandeling genomen worden.

### Traject van uw aanvraag bij beschikking

Zodra Independer.nl uw getekende aanvraag heeft ontvangen en er een beschikkingseis is, zullen wij de werkgever hierover aanschrijven. Daarbij voegen wij een voorbeeldbrief toe, die de werkgever kan gebruiken om de beschikking bij de Belastingdienst op te vragen. Ook zullen wij regelmatig telefonisch contact zoeken met de werkgever om te verifiëren of de beschikking is opgevraagd en of de beschikking van de Belastingdienst al binnen is.

Onze ervaring is dat vanaf het moment dat de beschikking door de werkgever is opgevraagd, het circa 6 tot 8 weken kan duren voordat de Belastingdienst de beschikking afgeeft. De werkgever mag pas na ontvangst van de beschikking het geldbedrag van uw gouden handdruk overmaken aan de verzekeraar.



Independer.nl

**Offertegeldigheid**

De offertes voor een lijfrenteverzekeringskennisgeving kennen een beperkte geldigheid voor ontvangst van de gouden handdruk. De geldigheidstermijn kan variëren van 3 tot 8 weken. Dit verschilt per verzekeraar en staat altijd duidelijk op de offerte aangegeven. In het geval dat er een beschikking moet worden opgevraagd is, de kans groter dat het geld buiten de geldigheidstermijn binnen komt. Als dit gebeurt, en de rente is in de tussentijd lager geworden, dan zal ook de uitkering of het eindkapitaal door de verzekeraar verlaagd worden.



Independer.nl

## Over Independer.nl

Waarom via Independer.nl afsluiten? Independer vergelijkt nagenoeg alle lijfrentes die er in Nederland verkrijgbaar zijn. Wij helpen u bij het maken van de juiste keuze en geven u volledig onafhankelijk en persoonlijk advies. Daarnaast handelt Independer het gehele traject voor u af en houden wij u voortdurend op de hoogte van het verloop. Voor vragen kunt u contact opnemen met een adviseur op telefoonnummer 035-6265780. Op [www.independer.nl](http://www.independer.nl) kunt u zelf bepalen wat het beste voor u is.

### **Wie is Independer.nl?**

[www.independer.nl](http://www.independer.nl) is een onafhankelijke adviesorganisatie op het gebied van financiën en gezondheidszorg. Independer.nl streeft actief naar meer transparantie door relevante producten en diensten van alle financiële instellingen en zorgaanbieders te vergelijken. Daarnaast verricht Independer.nl regelmatig onderzoek naar producten, prijsontwikkeling en andere voor consumenten relevante zaken. Independer.nl kreeg in 2004 de erkenning als norm voor 'best advice' in een hypotheekadviesonderzoek in opdracht van het Ministerie van Financiën. In 2005 en 2007 eindigde Independer.nl, in een onderzoek van de Erasmus Universiteit onder 9000 organisaties, in de top 3 van meest innovatieve organisaties in Nederland. Daarnaast werd het bedrijf genomineerd voor de Thuiswinkelawards.