

Directie Directe Belastingen

De voorzitter van de Tweede Kamer
der Staten-Generaal

Datum	Uw brief (Kenmerk)	Ons kenmerk
21 maart 2006t	14 februari 2006	DDB 2006-00075 U

Onderwerp

Vragen van de leden Dezentjé Hamming en Bibi de Vries (beiden VVD) over de levensloopregeling en DGA's

Hierbij doe ik u mede namens de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid toekomen de antwoorden op de schriftelijke vragen van de leden Dezentjé Hamming en Bibi de Vries (beiden VVD) over de levensloopregeling en DGA's.

De staatssecretaris van Financiën,

mr.drs. J.G. Wijn

Antwoorden naar aanleiding van schriftelijke vragen van de leden Dezentjé Hamming en Bibi de Vries (beiden VVD) over de levensloopregeling en DGA's (ingezonden 13 februari 2006).

Vraag 1

Is de regering op de hoogte van de onduidelijkheid in de fiscale adviespraktijk, of een directeur-groootaandeelhouder (DGA) gebruik kan maken van de levensloopregeling als bedoeld in art. 19g Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB), zonder daarbij geconfronteerd te worden met de nadelige effecten van de zogenoemde «gebruikelijkloonregeling» (art. 12a Wet LB)?

Vraag 2

Is het waar dat een bijdrage ingevolge de levensloopregeling op grond van wettelijke bepalingen niet tot het fiscale loon gerekend wordt? Zo ja, is het mogelijk dat het fiscale loon van een DGA, door deel te nemen aan de levensloopregeling en ingevolge deze regeling bedragen te storten op een levenslooprekening, afneemt tot onder het loonniveau dat op grond van de Wet LB in aanmerking moet worden genomen? Zo neen, waarom niet?

Vraag 3

Deelt u de mening dat een DGA op dezelfde manier gebruik moet kunnen maken van de levensloopregeling als een werknemer ten aanzien van wie art. 12a Wet LB niet van toepassing is? Zo neen, waarom niet?

Vraag 4

Bent u bereid art. 12a Wet LB aan te passen in die zin dat beoordeling, of aan de in dit artikel gestelde «gebruikelijklooneisen» wordt voldaan, plaatsvindt voorafgaand aan de inhouding van de bijdrage ingevolge de levensloopregeling? Zo neen, waarom niet? Zo ja, op welke termijn?

Antwoord op de vragen 1 t/m 4

Iedere werknemer in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964 (hierna: Wet LB 1964) kan in beginsel gebruik maken van de levensloopregeling als bedoeld in artikel 19g Wet LB 1964. Aangezien ook een directeur-groootaandeelhouder (hierna: DGA) een werknemer in de zin van de Wet LB 1964 is, geldt dit ook voor een DGA. Dat laat onverlet dat de deelname aan de levensloopregeling onder omstandigheden tot de toepassing van artikel 12a van de Wet LB 1964 (de zogenoemde gebruikelijkloonregeling) kan leiden. Bij de parlementaire behandeling van het Belastingplan 2006 in de Eerste Kamer is de relatie tussen

de levensloopregeling en de gebruikelijkloonregeling nadrukkelijk aan de orde gekomen. Daarbij is het volgende opgemerkt¹:

“De leden van de fractie van de VVD vragen of ik de mening deel dat bij een DGA, die een salaris gelijk aan het minimumbedrag van de (in artikel 12a Wet LB) opgenomen gebruikelijkloonregeling geniet, een storting in de levensloopregeling niet alsnog tot toepassing van de gebruikelijkloonregeling kan leiden.

De in artikel 12a Wet op de loonbelasting 1964 opgenomen gebruikelijkloonregeling bepaalt dat bij een directeur-groootaandeelhouder (hierna: DGA) ten minste een gebruikelijk loon in aanmerking wordt genomen. Of het loon dat de DGA ontvangt gebruikelijk is, wordt bepaald door dit te vergelijken met een zakelijke vergoeding die andere werknemers die geen DGA zijn in soortgelijke dienstbetrekkingen zouden ontvangen. Bij de bepaling of het loon gebruikelijk is, wordt uitgegaan van het loon dat voor de heffing van de loonbelasting wordt gehanteerd. Dat betekent dat het gebruikelijk loon wordt getoetst na aftrek van de inleg in de levensloopregeling. Van belang voor de toepassing van de gebruikelijkloonregeling is in dit geval derhalve of bij de genoemde andere werknemers het na aftrek van de inleg in de levensloopregeling gebruikelijke loon niet hoger is dan het na aftrek in de levensloopregeling resulterende loon van de DGA. Als aan deze voorwaarde is voldaan, zal de inleg in de levensloopregeling inderdaad niet tot toepassing van de gebruikelijkloonregeling leiden. Uiteraard zal het in aanmerking te nemen gebruikelijk loon in beginsel niet lager mogen zijn dan het genoemde minimumbedrag.”

Zoals uit het voorgaande volgt, komt artikel 12a Wet LB 1964 alleen aan de orde, indien het na de inleg in de levensloopregeling resulterende loon ongebruikelijk laag is in vergelijking met het na inleg in de levensloopregeling resulterende loon van werknemers die geen DGA zijn, maar wel in soortgelijke dienstbetrekkingen werkzaam zijn. Daarvan zou bijvoorbeeld sprake kunnen zijn als alleen DGA's gebruik maken van de mogelijkheid voor werknemers die op 31 december 2005 de leeftijd van 51 jaar maar niet de leeftijd van 56 jaar hebben bereikt om het volledige salaris in de levensloopregeling te storten. Daarbij is van belang dat DGA's de kosten van levensonderhoud in die situatie kunnen financieren door in de desbetreffende periode bijvoorbeeld bedragen van hun BV te lenen. De toepassing van artikel 12a Wet LB 1964 heeft in die situatie echter slechts tot gevolg dat zij – conform de bedoeling van deze bepaling - per saldo op dezelfde wijze in de belastingheffing worden betrokken als werknemers die geen DGA zijn, maar wel in soortgelijke dienstbetrekkingen werkzaam zijn. Ik ben derhalve niet voornemens om – anders dan ook door de NOB² wordt bepleit

¹ Kamerstukken I 2005/06, 30 306 en 30 307, F, blz. 16

² Brief d.d. 7 februari 2006 aan de Vaste Commissie van Financiën uit de Tweede Kamer der Staten-Generaal

- deze bepaling aan te passen. Indien artikel 12a Wet LB 1964 in die zin zou worden aangepast, dat de beoordeling voortaan zou moeten plaatsvinden op het loon vóór inleg in de levensloopregeling, zou het voor DGA's alsnog mogelijk worden om slechts voor een ongebruikelijk laag loon in de belastingheffing te worden betrokken. Artikel 12a Wet LB 1964 is juist ingevoerd om dit onmogelijk te maken. Ten behoeve van een praktische uitvoering kan er in de situatie dat het loon vóór inleg in de levensloopregeling niet lager is dan het loon vóór inleg in de levensloopregeling van werknemers die geen DGA zijn, maar wel in soortgelijke dienstbetrekkingen werkzaam zijn, echter van worden uitgegaan dat artikel 12a Wet LB 1964 in ieder geval niet van toepassing is indien de inleg in de levensloopregeling niet hoger is dan 12% van het loon.