



MUTSAERTS

Met een zak geld de deur uit

Door Heidi Klijnsen NRC handelsblad

Een baan voor het leven komt steeds minder voor. Volgens cijfers van het Centraal Bureau voor Statistiek vroegen werkgevers in 2005 ruim 142.000 keer ontslag aan. In bijna de helft van de gevallen werd de kantonrechter ingeschakeld om het contract te ontbinden. De werkgever betaalt dan vaak een ontslagvergoeding, gebaseerd op de zogenaamde kantonrechtersformule. In grote lijnen komt dat neer op een maandloon per dienstjaar. Dienstjaren tussen de 40 en 50 tellen anderhalf keer mee en boven de 50 zelfs twee keer. Zo kan een werknemer van 53 met 15 dienstjaren rekenen op een ontslagvergoeding van $(2 \times 1) + (10 \times 1,5) + (3 \times 2) = 23$ maandsalarissen.

Staat de vergoeding eenmaal vast, dan moet worden bepaald wat er het beste mee kan gebeuren. 'De belangrijkste vraag hierbij is: hoe ziet je toekomst er uit?', stelt André van Ombergen, specialist op het gebied van pensioenen en ontslaguitkeringen bij het Tilburgse assurantiekantoor Mutsaerts. 'Heb je het geld meteen nodig, of kun je het beter reserveren voor later?'

Het meest eenvoudige is om het bedrag in één keer uit te laten keren. Daar moet dan wel direct inkomstenbelasting over worden betaald. In het geval van Ad Dirven (56) was dat niet interessant. Na tien jaar te hebben gewerkt voor een bank, werd hij bij een reorganisatie ontslagen, mét gouden handdruk. Deze kwam ongeveer overeen met de uitkomst van de kantonrechtersformule. 'Als ik het bedrag in één keer had laten uitbetalen, dan had ik over het grootste deel direct 52% belasting betaald', vertelt Dirven.

De ex-bankier rekende zorgvuldig uit hoe hij zijn vergoeding het beste kon aanwenden. 'Ik had voldoende spaargeld om de eerste drie jaar mijn ww-uitkering mee aan te vullen. De ontslagvergoeding wilde ik gebruiken voor de resterende tien jaar tot aan mijn pensioen.' Hij stortte het bedrag daarom af bij een verzekeraar, in een koopsompolis. Hierdoor hoefde hij niet direct af te rekenen met de fiscus. Na drie jaar wordt het bedrag in gelijke, maandelijkse porties (lijfrentes) aan Dirven uitgekeerd. Doordat de uitkering in stukjes wordt gehakt, blijft hij uit de hoogste belastingschijf.

Heeft iemand het de ontslagvergoeding wel direct nodig, dan kan afstorten toch interessant zijn, stelt Van Ombergen. 'In dat geval gaan de periodieke uitkeringen meteen in.. Dit heeft echter alleen zin als die uitkeringen tegen een lager tarief worden belast dan wanneer het geld in één keer wordt uitgekeerd.'

Afstorten bij een verzekeraar kan dus fiscaal voordeel opleveren, maar is wel minder flexibel. 'Je kunt niet tegen de verzekeraar zeggen: doe me dit jaar maar wat minder. Bovendien betaal je bij zo'n verzekering ook kosten; zeker in deze tijd is dat een hot item.'

Ook een combinatie van uitkeren en afstorten is mogelijk. Een laatste optie is het oprichten van een B.V. (de officiële term is stamrecht B.V.), waar de werkgever het geld naartoe stort. 'Dat adviseer ik pas bij bedragen vanaf een ton of twee, of bij mensen die toch van plan zijn een B.V. op te richten voor een eigen onderneming. Anders wegen de oprichtingskosten en de (jaarlijkse) accountants- en beleggingskosten niet op tegen de baten.'

Meer informatie: Avanombbergen@mutsaerts.nl

Ringbaan West 240, Postbus 9102, 5000 HC Tilburg
Telefoon (013) 594 28 28, Telefax (013) 594 28 29, www.mutsaerts.nl

Gevolmachtigde van Nationale Nederlanden, Reaal, Fortis ASR, Arag

