

## **Bijlage 1. Concept lagere regelgeving Rentevoordeel personeelslening**

### **Verzamelbesluit**

Gelet op artikel 33 van de Wet op de loonbelasting 1964

### **Artikel I**

Het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 wordt als volgt gewijzigd:

A. Na **artikel 11** wordt een artikel ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 11a**

Ingeval een verzekeraar als bedoeld in artikel 19a van de wet overeenkomt met de inhoudingsplichtige die aan de werknemer loon verstrekt als bedoeld in artikel 31, vierde lid, onderdeel h, van de wet, dat die verzekeraar de ter zake van dat loon verschuldigde loonbelasting inhoudt op het pensioen, wordt niet die inhoudingsplichtige, maar die verzekeraar ter zake van dat loon als inhoudingsplichtige beschouwd.

### **Toelichting**

#### *Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965*

Het UBLB 1965 wordt gewijzigd in verband met het bieden van de mogelijkheid tot verlegging van de inhoudingsplicht van de oud-werkgever naar de pensioenuitvoerder bij rentevoordelen op personeelsleningen. Aanleiding voor deze wijziging is de maatregel die in de Fiscale verzamelwet 2015 is opgenomen waarbij de nihilwaardering van rentevoordelen op personeelsleningen wordt opgeheven. Veelal wordt overeengekomen dat dergelijke rentevoordelen ook na de datum van pensionering doorlopen. Voor dergelijke rentevoordelen blijft de oud-werkgever die dat rentevoordeel verstrekt inhoudingsplichtig. Omdat die inhoudingsplichtige dan meestal verder geen loon meer aan die werknemer verstrekt, kan het praktischer zijn dat de verzekeraar van het pensioen van de betreffende werknemer de inhouding ter zake van het rentevoordeel op zich neemt. Dit wordt met onderhavige maatregel mogelijk gemaakt.

#### *Artikel I, onderdeel A (artikel 11a van het Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965)*

Zoals in het algemeen deel van deze nota is toegelicht wordt het op basis van artikel 11a van het UBLB 1965 mogelijk de inhoudingsplicht van de oud-werkgever naar de pensioenuitvoerder te verleggen voor wat betreft het rentevoordeel op personeelsleningen. In het geval een inhoudingsplichtige met de verzekeraar van het pensioen van de betreffende werknemer afsprekt dat die verzekeraar de ter zake van het rentevoordeel verschuldigde loonbelasting inhoudt op het pensioen, wordt op grond van genoemde bepaling niet de inhoudingsplichtige die dat rentevoordeel verstrekt, maar die verzekeraar als inhoudingsplichtige beschouwd

ter zake van dat rentevoordeel. De inhoudingsplicht ter zake van dat rentevoordeel verschuift in dat geval derhalve naar de verzekeraar van het pensioen. Dit geldt dan zowel voor de loonbelasting als voor de premie volksverzekeringen en in dat geval ook voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet. De in artikel 11a van het UBLB 1965 op te nemen bepaling betreft uitdrukkelijk een zogenoemde "kan"-bepaling. Alleen wanneer de pensioenuitvoerder ermee instemt de inhouding over het rentevoordeel op zich te nemen is de bepaling van toepassing. De regelgeving voor de taakafbakening van pensioenuitvoerders vormt geen belemmering om deze aanvullende taak op zich te nemen, nu het geheel zich afspeelt in de sfeer van de loonadministratie.

Omdat bij verlegging van de inhoudingsplicht de door de verzekeraar in te houden belasting mede afhankelijk is van het rentevoordeel dat is verstrekt door de oud-werkgever, is die

oud-werkgever op grond van artikel 9.6 van de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011 gehouden de verzekeraar de van belang zijnde gegevens alsmede het burgerservicenummer van de werknemer schriftelijk mede te delen aan die verzekeraar.

## **Verzamelregeling**

Gelet op artikel 33 van de Wet op de loonbelasting 1964

### **Artikel I**

De Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011 wordt als volgt gewijzigd:

A. Na **artikel 9.7** wordt een artikel toegevoegd luidende:

#### **Artikel 9.8 Rentevoordeel personeelsleningen**

Een inhoudingsplichtige kan met betrekking tot vergoedingen en verstrekkingen ter zake of in de vorm van een rentevoordeel als bedoeld in artikel 31, vierde lid, onderdeel h, van de wet tot het laatste loontijdvak van het kalenderjaar volstaan met het per loontijdvak in aanmerking nemen van een in redelijkheid geschat bedrag, gevolgd door afrekening in het laatste loontijdvak van het kalenderjaar. Daarbij wordt de verschuldigde belasting bepaald als ware het als gevolg van de afrekening in het laatste loontijdvak van het kalenderjaar in aanmerking te nemen bedrag verstrekt op het tijdstip waarop de afrekening plaatsvindt en over het tijdvak waarop de afrekening betrekking heeft. Ingeval de vergoedingen en verstrekkingen, bedoeld in de eerste volzin, zijn geëindigd in de loop van het kalenderjaar wordt in de eerste en tweede volzin voor het laatste loontijdvak van het kalenderjaar gelezen: het tijdvak waarin de vergoedingen en verstrekkingen, bedoeld in de eerste volzin, zijn geëindigd.

## **Toelichting**

*Artikel I, onderdeel A (artikel 9.8 van de Uitvoeringsregeling loonbelasting 2011)*

In de Fiscale verzamelwet 2015 is een maatregel opgenomen omtrent het als loon in aanmerking nemen van vergoedingen en verstrekkingen ter zake of in de vorm van een rentevoordeel als bedoeld in artikel 31, vierde lid, onderdeel h, van de Wet LB 1964. De omvang van dergelijke rentevoordelen op personeelsleningen kan, bijvoorbeeld bij een variabele rente, per tijdvak wisselen. Dit maakt verwerking in de administratie voor de inhoudingsplichtige bewerkelijk. De in artikel 9.8 van de URLB 2011 op te nemen maatregel maakt het mogelijk het rentevoordeel op een personeelslening gedurende het kalenderjaar in aanmerking te nemen op basis van een in redelijkheid geschat bedrag, gevolgd door afrekening in het laatste loontijdvak van het jaar. Deze mogelijkheid kan desgewenst ook worden gebruikt om bij een annuïtaire lening het jaarbedrag naar evenredigheid te verdelen over de loontijdvakken. De derde volzin van de genoemde bepaling regelt dat in het geval de personeelslening eerder dan in het laatste loontijdvak van het kalenderjaar eindigt, de eindafrekening plaatsvindt in het laatste loontijdvak dat het rentevoordeel wordt verstrekt.