



Meer mogelijkheden met uw gouden handdruk.

Adviezen en tips van Zwitserleven

€ 2,95

ZwitserLeven

Inhoudsopgave.

Inleiding.	3
1. De berekening van de gouden handdruk.	4
1.1 De kantonrechtersformule.	
1.2 Bij een kort dienstverband.	
1.3 Bij collectief ontslag.	
2. Wat kunt u met uw gouden handdruk doen?	6
2.1 Direct besteden.	
2.2 Een eigen bedrijf starten.	
2.3 Aanvulling op WW-uitkering.	
2.4 Later laten uitkeren.	
2.5 Combinatie van mogelijkheden.	
3. Belangrijke fiscale aspecten.	7
3.1 Fiscale erfgenamen.	
3.2 Uitkeringen voor vervroegd pensioen.	
4. Al uw mogelijkheden in één oogopslag.	8
5. Wat kan Zwitserleven voor u betekenen?	9
6. Antwoord op veelgestelde vragen.	10
7. Mijn situatie.	12

Inleiding.

Ontslagen worden is voor niemand prettig. Zeker als u niet direct uitzicht op ander werk heeft. U krijgt dan immers niet alleen te maken met de emotionele gevolgen van uw ontslag, maar mogelijk ook met de financiële gevolgen. U loopt inkomen mis.

Om het inkomensverlies op te vangen, ontvangt u mogelijk een vergoeding, de zogeheten ‘gouden handdruk’. Hiermee kunt u een nieuwe start maken. Wellicht wilt u het geld gebruiken om de tijd te overbruggen tot u een nieuwe baan heeft gevonden. Of grijpt u nu de kans om een droom waar te maken. De start van een eigen bedrijf, bijvoorbeeld. Wat uw beslissing ook is, u krijgt te maken met vaak complexe wet- en regelgeving. Het is bijvoorbeeld fiscaal gezien belangrijk het bestedingsdoel van uw gouden handdruk te bepalen voordat u uw gouden handdruk laat uitkeren.

Dit boekje helpt u inzicht te krijgen in uw mogelijkheden, zodat u de voor u beste oplossing kunt kiezen. Onze specialisten hebben in heldere bewoordingen op een rij gezet wat u mag verwachten en welke mogelijkheden u heeft. Het blijft echter complexe materie. We kunnen ons dan ook voorstellen dat u extra uitleg of een persoonlijk advies wilt. U kunt daarvoor uiteraard altijd contact opnemen met uw financieel adviseur.





1. De berekening van de gouden handdruk.

Uw arbeidsovereenkomst kan in overleg of door tussenkomst van de kantonrechter worden beëindigd. Vaak ontvangt u van uw voormalige werkgever dan een financiële vergoeding om inkomenschade, materiële schade en pensioenschade te compenseren. Deze schadevergoeding wordt ook wel een 'gouden handdruk' genoemd. In dit hoofdstuk leest u hoe de hoogte van de gouden handdruk kan worden berekend.

1.1 De kantonrechtersformule.

Een gouden handdruk wordt meestal berekend op basis van de kantonrechtersformule. Deze formule is eind 2008 aangepast en luidt als volgt: het aantal gewogen dienstjaren x bruto maandsalaris x correctiefactor.

Uw aantal gewogen dienstjaren.

De diensttijd wordt afgerond op hele jaren. Een half jaar en één dag telt dus mee als een heel dienstjaar. Vervolgens worden deze dienstjaren vermenigvuldigd met de wegingsfactor uit de onderstaande tabel. Stel, u bent 38 jaar oud en heeft 10 jaar bij uw werkgever gewerkt. Ieder dienstjaar tot uw 35e telt dan voor de helft mee. De dienstjaren na uw 35e tellen ieder één keer mee. Het aantal 'gewogen' dienstjaren wordt hierdoor: $(7 \times 0,5) + (3 \times 1) = 6,5$.

DIENTSJAREN GEMAAKT IN DE LEEFTIJD:	WEGINGSFACTOR:
tot 35 jaar	0,5
35-45 jaar	1
45-55 jaar	1,5
vanaf 55 jaar	2

Uw brutomaandsalaris.

Hieronder vallen al uw vaste salariscomponenten, zoals een 13e maand, structureel overwerk, vakantiegeld, een structurele winstdeling en een vaste ploegentoeslag. Onderdelen die niet meerekenen, zijn bijvoorbeeld de premie van de zorgverzekering, het werkgeversdeel van uw pensioenpremie, onkostenvergoedingen, een auto van de zaak en niet-structurele winstdeling.

De correctiefactor.

Dit onderdeel van de formule wordt door de rechter bepaald. De hoogte van de factor hangt af van hoe 'schuldig' de werkgever en de werknemer aan het ontslag zijn. De factor wordt van geval tot geval beoordeeld en ligt meestal tussen de 0,5 en 2. Als het ontslag geheel aan uw werkgever is te wijten, is de correctiefactor groter dan 1. Als beide partijen even schuldig zijn, is er sprake van een 'neutrale ontbinding' en is de correctiefactor 1.

De kantonrechtersformule in de praktijk.

Margriet Offermans is 54 jaar oud en wordt na 22 jaar door haar werkgever ontslagen. Haar bruto maandsalaris bedraagt op dat moment € 4.500. De rechter ontbindt de arbeidsovereenkomst en Margriet krijgt een vergoeding van € 112.500.

- **Gewogen dienstjaren:** $(3 \times 0,5) + (10 \times 1) + (9 \times 1,5) = 25$.
- **Bruto maandloon:** € 4.500, inclusief vakantiegeld en 13e maand.
- **Correctiefactor:** 1 (Stel, het gaat om een neutrale ontbinding).
- **Gouden handdruk:** $25 \times € 4.500 \times 1 = € 112.500$.

Tip! Op Zwitserleven.nl/goudenhanddruk kunt u voorbeeldberekeningen maken voor uw eigen situatie.

1.2 Bij een kort dienstverband.

Bent u voor een bepaalde tijd in dienst genomen en wordt uw arbeidscontract ontbonden? Dan moet uw werkgever in principe de volledige periode doorbetalen die in uw contract staat vermeld. In alle andere gevallen, dus bij een arbeidstijd langer dan drie jaar of contracten voor onbepaalde tijd, geldt de hiervoor beschreven kantonrechtersformule.

1.3 Bij collectief ontslag.

Als minstens 20 werknemers tegelijk worden ontslagen, is er sprake van een collectief ontslag. In dat geval wordt vaak een sociaal plan opgesteld, waarin de kantonrechtersformule als basis wordt genomen voor de ontslagvergoeding. Bij het vaststellen van de vergoeding wordt rekening gehouden met de financiële positie van de werkgever. Dit vindt u terug in de correctiefactor, die bij een werkgever met financiële problemen vaak lager dan 1 is.

2. Wat kunt u met uw gouden handdruk doen?

Als u overeenstemming heeft bereikt over de hoogte van uw gouden handdruk, kunt u bepalen hoe u uw vergoeding wilt besteden. We zetten uw mogelijkheden graag op een rij.

2.1 Direct besteden.

Soms heeft u geen keuze en heeft u de gouden handdruk nodig om rond te komen. Of u besluit dat u wel een extraatje heeft verdiend na een vervelende ontslagperiode. In dat geval kunt u de vergoeding direct laten uitkeren. U betaalt dan belasting alsof u een normaal salaris ontvangt, dus maximaal 52%. Wat overblijft, mag u vrij besteden.

2.2 Een eigen bedrijf starten.

Wilde u altijd al uw eigen bedrijf starten, maar heeft gebrek aan startkapitaal u tegengehouden? Dan is dit wellicht uw kans. U kunt uw gouden handdruk uiteraard direct met de fiscus afrekenen en wat overblijft gebruiken als startkapitaal. U kunt echter ook een 'stamrecht BV' oprichten. Uw voormalige werkgever maakt dan uw volledige ontslagvergoeding, dus zonder inhouding van loonbelasting, over naar een speciale BV die u hiervoor (via de notaris) opricht. Het voordeel is dat u uw gouden handdruk in eigen beheer houdt. Het nadeel is echter dat er aanzienlijke kosten aan zijn verbonden en dat u moet voldoen aan strenge eisen.

2.3 Aanvulling op WW-uitkering.

Als u een aanvulling wilt op uw WW-uitkering, kunt u uw voormalige werkgever vragen uw gouden handdruk in delen over te maken. De meeste mensen geven er echter de voorkeur aan de relatie met de werkgever volledig te verbreken. Als alternatief kunt u er daarom voor kiezen uw gouden handdruk bij een verzekeringsmaatschappij onder te brengen in een 'direct ingaande lijfrente'. Dit is een verzekering die gedurende een bepaalde periode uitkeert. U heeft dan het voordeel dat u niet direct hoeft af te rekenen met de fiscus. Over de uitkeringen betaalt u wel belasting, maar dat is vaak een lager tarief. Omdat uw uitkering wordt verspreid over meerdere jaren, is de kans immers groot dat deze voor een kleiner deel in de hoogste belastingsschalen valt. Er zijn meer belastingaspecten, zoals de '1% sterfteskansnorm' om de minimale looptijd te bepalen. Uw financieel adviseur kan u hierover meer vertellen.

2.4 Later laten uitkeren.

Als u niet direct aanvullend inkomen nodig heeft of al uitzicht heeft op een nieuwe baan, wilt u het uitkeren van uw gouden handdruk wellicht uitstellen. Dat kan door uw werkgever te vragen de vergoeding nog niet over te maken. Ook dan kunt u het bedrag laten overmaken naar een verzekeraar. U laat dan het volledige bedrag (zonder af te rekenen met de fiscus) storten in een 'uitgestelde lijfrente' ofwel een koopsompolis. Het bedrag dat u inlegt, rendeert dan verder. Dat kan door te beleggen, maar u kunt ook kiezen voor een gegarandeerd rentepercentage. Op de einddatum van de verzekering kunt u de verzekering verlengen (als u ook dan nog geen uitkeringen wilt ontvangen) of deze omzetten in een direct ingaande lijfrente. Kiest u voor een direct ingaande lijfrente, dan ontvangt u uitkeringen waarover u afrekent met de fiscus. Het voordeel is ook dan dat u meestal minder belasting betaalt.

U bent wettelijk verplicht de uitgestelde lijfrenteverzekeringspremie uiterlijk in het jaar waarin u 65 wordt om te zetten in een direct ingaande lijfrente.

2.5 Combinatie van mogelijkheden.

Natuurlijk zijn er ook combinaties mogelijk. Zo kunt u uw gouden handdruk verdelen in een direct te gebruiken deel en een deel dat u gebruikt om uw pensioen aan te vullen.

Tip! Het is belangrijk om vooraf te bedenken wat u met uw gouden handdruk wilt gaan doen. Ontvangt u de vergoeding op uw bankrekening, al is het maar een dag, dan ziet de fiscus dit als aanvulling op uw salaris en betaalt u direct tot 52% belasting. Dit is niet terug te draaien.

3. Belangrijke fiscale aspecten.

3.1 Fiscale erfgenamen.

Zowel een direct ingaande lijfrente als een uitgestelde lijfrente kunnen zo worden samengesteld, dat zij overgaan op uw partner als u tijdens de looptijd komt te overlijden. Als u dit meeverzekert, kunnen ook uw kinderen met een leeftijd tot 30 jaar een uitkering ontvangen – als ook uw partner voor die tijd is overleden. Zijn uw kinderen ouder dan 30 jaar, dan ontvangen zij in principe geen uitkering meer, tenzij zij zelf een zogeheten ‘contraverzekering’ hebben afgesloten. Hiermee ontvangen zij de uitkering zonder successierechten te hoeven betalen. Zeker als het gaat om hogere bedragen, is het verstandig u hierover te laten adviseren.

3.2 Uitkeringen voor vervroegd pensioen.

De overheid wil voorkomen dat werkgevers een ontslagvergoeding gebruiken om werknemers vervroegd met pensioen te laten gaan. Gebeurt dit toch, dan wordt de gouden handdruk fiscaal gelijkgesteld aan een ‘regeling voor vervroegde uittreding’ (RVU) en wordt deze met 26% extra belast. De belastinginspecteur moet aantonen dat u een ontslagvergoeding krijgt om de periode tot aan uw pensioendatum te overbruggen. Dat doet hij op basis van een ‘kwalitatieve’ en een ‘kwantitatieve’ toets.

De kwalitatieve toets.

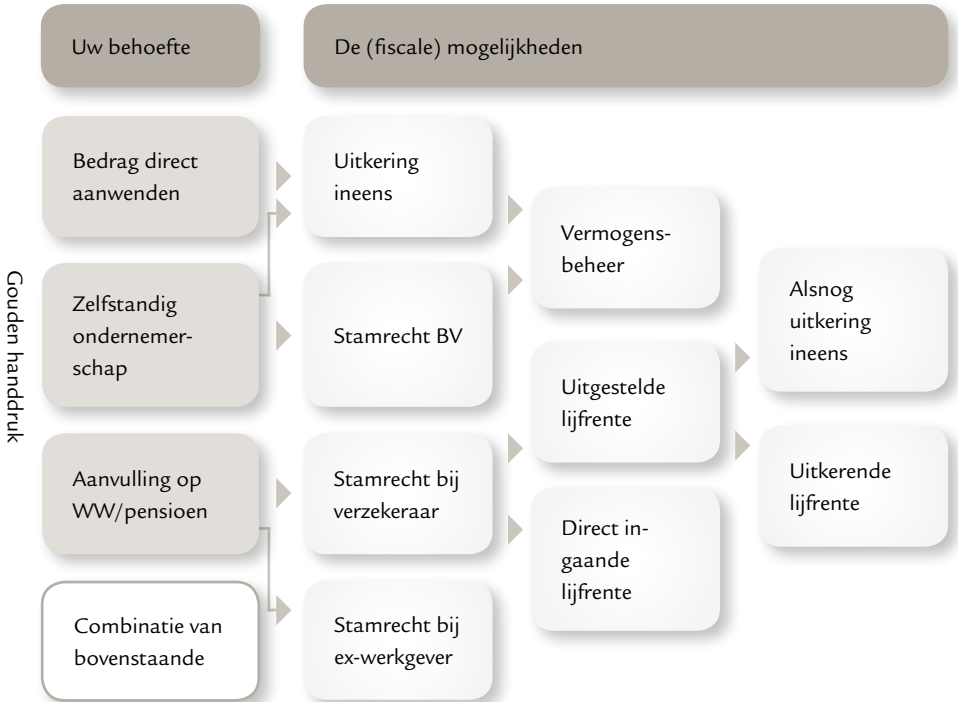
Bij deze toets staat de reden van uw ontslag centraal. Uw ontslagvergoeding wordt niet gezien als overbrugging tot uw pensioendatum als het gaat om een individueel ontslag met een reden die niet aan leeftijd is gerelateerd (zoals disfunctioneren). Ook bij een collectief ontslag wegens reorganisatie wordt ervan uitgegaan dat dit niet tot doel heeft werknemers met vervroegd pensioen te laten gaan. Uitzondering hierop is dat alleen werknemers vanaf een bepaalde leeftijd worden ontslagen.

De kwantitatieve toets.

Als de kwalitatieve toets geen duidelijkheid biedt, kan de kwantitatieve toets worden toegepast. Bij deze toets staat de hoogte van de uitkering centraal. Er wordt beoordeeld of de ontslagvergoeding voldoende is als overbrugging tot de pensioendatum. Dat is in ieder geval niet het geval als:

- De uitkeringen niet meer bedragen dan 70% van het jaarloon en eindigen uiterlijk 2 jaar voor de pensioendatum.
- De uitkeringen niet meer dan 100% van het laatstverdiende salaris bedragen en eindigen voor de 55-jarige leeftijd.

4. Al uw mogelijkheden in één oogopslag.



* Naast de mogelijkheden opgenomen in dit schema, zijn er nog verschillende uitzonderingen die hier niet zijn uitgewerkt.

5. Wat kan Zwitserleven voor u betekenen?

Als u ervoor kiest uw gouden handdruk in één keer uit te laten keren, heeft u Zwitserleven uiteraard niet nodig. In alle andere gevallen heeft Zwitserleven een passende oplossing voor u. Als u uw gouden handdruk bijvoorbeeld wilt laten uitkeren binnen uw stamrecht BV, is Zwitserleven Vermogensbeheer u graag van dienst bij het optimaliseren van uw rendement. Daarnaast kunt u bij Zwitserleven een op uw situatie aansluitende direct ingaande lijfrente afsluiten (als u direct uitkeringen wilt ontvangen) of een uitgestelde lijfrente (als u nog geen uitkeringen nodig heeft). Daarbij kunt u kiezen uit beleggen of het aantrekkelijke, vaste rendement van de Zwitserleven Privilege Koopsom. Natuurlijk zijn er ook combinaties mogelijk. Uw financieel adviseur kan u hierover uitgebreid adviseren.

Meer weten?

Voor meer informatie over de producten van Zwitserleven en voor een financieel adviseur bij u in de buurt kunt u kijken op www.zwitserleven.nl. Uiteraard kunt u Zwitserleven ook tijdens kantooruren bellen, op 0800-0045.





6. Antwoord op veelgestelde vragen.

Is de hoogte van de ontslagvergoeding onbeperkt?

Nee, de ontslagvergoeding kan nooit hoger zijn dan het salaris dat u misloopt tot aan uw pensioengerechtigde leeftijd.

Heb ik met een gouden handdruk nog recht op een WW-uitkering?

Ja, in principe wordt een gouden handdruk niet gekort op een WW-uitkering. Ook niet als u deze in één keer laat uitkeren.

Kan ik mijn gouden handdruk overhevelen naar mijn pensioen?

Nee, dat kan niet. Voor pensioen gelden andere wettelijke regels.

Kan mijn gouden handdruk ook dienen als aanvulling op mijn nabestaandenpensioen?

Ja, dat kan wel. De uitkeringen komen dan na uw overlijden ten goede aan uw partner of aan uw kinderen tot hun 30-jarige leeftijd.

Staan de uitkeringen uit een gouden handdruk altijd vast?

Niet als u uw gouden handdruk laat beleggen. Kiest u voor een lijfrente met een vast rendement, dan weet u wel vooraf waar u aan toe bent.

Ik weet nog niet wat ik wil. Kan ik het geld alvast op mijn bankrekening laten storten?

Nee, dit is niet toegestaan. In feite besluit u het bedrag dan namelijk direct te gebruiken en bent u verplicht direct af te rekenen met de fiscus.

Kan ik een deel van mijn gouden handdruk laten uitkeren en de rest onderbrengen bij een verzekeringsmaatschappij?

Ja, dat kan.

Wat is een goudenhanddrukstamrecht?

Een recht op een periodieke uitkering die voortkomt uit een ontslagvergoeding.

Heb ik toestemming nodig van de belastinginspecteur voor het bedingen van een goudenhanddrukstamrecht?

Nee, dit is niet noodzakelijk.

Mag er een afkoopmogelijkheid in de goudenhanddrukstamrecht zijn opgenomen?

Nee, dit mag niet. Een goudenhanddrukstamrecht mag niet worden afgekocht.

Wat gebeurt er bij arbeidsongeschiktheid?

U kunt de uitkering uit uw gouden handdruk verzekering als aanvulling op uw inkomen gebruiken. Uw arbeidsongeschiktheiduitkering wordt hierdoor niet gekort.

Kan een contraverzekering uit de gouden handdruk worden betaald?

Nee, dat kan niet. Uw kinderen zijn zelf de premie verschuldigd als zij een uitkering vrij van successierechten willen ontvangen.

Belangrijk om te weten.

Waarschijnlijk wordt medio 2009 een nieuwe wet van kracht die excessieve gouden handdrukken moet tegengaan. Op 10 september 2008 is bovendien een voorlopig akkoord bereikt over de maximalisering van een ontslagvergoeding bij een inkomen boven de € 75.000. De maximale ontslagvergoeding is in dat geval een jaarsalaris. De wet- en regelgeving rondom gouden handdrukken verandert dus. Laat u daarom altijd goed adviseren voor u een besluit neemt, dan weet u zeker dat u een voor u juist besluit neemt op basis van actuele regels.

7. Mijn situatie.

“Hoe bereid ik mij alvast voor op een gesprek met een financieel adviseur?”

1. Uw huidige situatie in kaart brengen.

- Leeftijd: _____

- Salaris per maand/per jaar: _____

- Duur dienstverband: _____

- Berekening van het aantal gewogen dienstjaren adhv de kantonrechttersformule:

- aantal jaren tot 35 jaar: ___ x 0,5 = ___

- aantal jaar van 35 tot 45 jaar: ___ x 1,0 = ___

- aantal jaar van 45 tot 55 jaar: ___ x 1,5 = ___

- aantal jaren vanaf 55 jaar: ___ x 2,0 = ___

Totaal aantal gewogen dienstjaren: _____

- Gezinssituatie (incl. leeftijden): _____

- Vaste lasten (eigen huis / auto etc.): _____

- Opgebouwde pensioenaanspraken: _____

- Eigen vermogen (box 3): _____

- spaargelden: _____

- aandelen en obligaties: _____

- onroerend goed: _____

- anders: _____

4. Handige adressen

Ministerie van Financiën:	www.minfin.nl
Ministerie van Economische Zaken:	www.ez.nl
Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid:	www.minszw.nl
Belastingdienst:	www.belastingdienst.nl
Autoriteit Financiële Markten:	www.afm.nl
De Nederlandse Bank:	www.dnb.nl
UWV:	www.uwv.nl
Wetgeving:	www.overheid.nl
Verbond van Verzekeraars:	www.allesoververzekeren.nl
NIBUD:	www.nibud.nl
De consumentenbond:	www.consumentenbond.nl
Zwitserleven:	www.zwitserleven.nl



Als u onverhoopt gedwongen ontslag krijgt, bestaat de kans dat u een ‘gouden handdruk’ meekrijgt. De specialisten van Zwitserleven hebben in dit boekje helder voor u verwoord wat u daarmee kunt doen en wat de fiscale spelregels zijn. Het blijft echter complexe materie. We kunnen ons dan ook voorstellen dat u extra uitleg of een persoonlijk advies wilt. U kunt daarvoor altijd contact opnemen met uw financieel adviseur.

Zwitserleven is u graag van dienst bij het zoeken naar de oplossing die het beste aansluit bij úw situatie.

Burgemeester Rijnderslaan 7, 1185 MD Amstelveen.
Telefoon 0800 - 0045. www.zwitserleven.nl

ZwitserLeven