

Ontslagvergoeding?

Ontdek uw mogelijkheden

- › Contant uitbetalen
- › Verzekeren
- › Banksparen
- › Stamrecht BV



Ontslagvergoeding?



Ontdek uw mogelijkheden

Bedrijven moeten in economisch moeilijke tijden soms kostenbesparende maatregelen nemen. Daarbij zijn gedwongen ontslagen niet uitgesloten. Soms ontvangt de werknemer in zo'n geval een ontslagvergoeding.

Herkent u deze situatie? Wat doet u met uw ontslagvergoeding? Kijk, voordat u kiest, naar uw toekomstwensen, uw huidige financiële situatie, uw pensioensituatie en uw fiscale mogelijkheden.

ABN AMRO kan u helpen met uw keuze. Met persoonlijk advies, afgestemd op uw situatie en wensen.

Verschillende mogelijkheden

U kunt uw ontslagvergoeding contant laten uitkeren. Maar u kunt ook een verzekering afsluiten, een bankspaarrekening openen of het geld in een Stamrecht BV laten storten. Wat zijn de verschillen tussen deze mogelijkheden? Wat past het beste bij uw persoonlijke wensen en doelen? We zetten de zaken voor u op een rij.

| Kenmerk | Contant uitbetalen | Verzekeren | Banksparen | Stamrecht BV |
|---|--|--|--|--|
| Gemak | Gemak en eenvoud | Gemak en eenvoud | Gemak en eenvoud | Meer administratieve rompslomp (oprichten BV, jaarlijks opstellen jaarstukken etc.) |
| Kosten verbonden aan het product | Geen kosten | Administratiekosten, percentage te storten bedrag | Geen kosten zolang het geld op de bankspaarrekening staat | Jaarlijks terugkerende kosten verbonden aan continuering BV |
| Fiscaliteiten | Direct afrekenen met fiscus | Fiscaal gunstig | Fiscaal gunstig | Fiscaal gunstig |
| Flexibiliteit | Optimale vrijheid ten aanzien van aanwending | Aanwendingsmogelijkheden beperkt tot sparen en (vaak) enkele beleggingsfondsen | Aanwendingsmogelijkheden beperkt tot sparen en (vaak) enkele beleggingsfondsen | Veel ruimte ten aanzien van aanwending: sparen, beleggen, eigen onderneming, leningen enz. |
| (Duur) uitkering | Direct beschikking over totale bedrag | Levenslange uitkering is mogelijk | Geen mogelijkheid tot gegarandeerde levenslange uitkering | Geen mogelijkheid tot gegarandeerde levenslange uitkering |

Oplossingen voor uw ontslagvergoeding in het kort

Contant uitkeren

Als u uw ontslagvergoeding contant laat uitkeren, rekent u direct af met de belastingdienst. Dus voordat u het geld ontvangt, wordt eerst loonbelasting ingehouden. Het uitgekeerde bedrag telt dan op bij uw totale vermogen in box 3. Over uw vermogen in box 3 boven EUR 20.661,- (2010) betaalt u jaarlijks 1,2 % vermogensrendementsheffing. Houdt u minder over dan dit bedrag? Dan betaalt u geen vermogensrendementsheffing.

Contant uitbetalen is vooral geschikt als u het geld direct nodig heeft. Bijvoorbeeld voor een speciale uitgave. Denk aan de aankoop van een auto of een verbouwing.

Stamrechtverzekering

Een stamrechtverzekering is een lijfrenteverzekering, speciaal bedoeld voor een ontslagvergoeding. U kiest met zo'n verzekering voor het verspreid ontvangen van de vergoeding. U kunt de gespreide uitkeringen direct laten ingaan. Hebt u het geld niet direct nodig? Dan kunt u het bedrag eerst voor een afgesproken aantal jaren laten groeien. De uitkering die u daarna ontvangt is dan uiteraard ook hoger. Indien u wenst te beleggen met het geld, loopt u het risico op lagere uitkeringen.

Kiest u voor een stamrechtverzekering, dan betaalt u over de vergoeding in eerste instantie geen loonbelasting. Dit betaalt u pas als u uitkeringen gaat ontvangen. In de meeste gevallen levert u dat een fiscaal voordeel op, doordat de gespreide uitkeringen vaak in een lagere belastingschijf vallen, dan bij directe uitkering van het gehele bedrag (zie tabel).

Een stamrechtverzekering kan interessant zijn als u uw ontslagvergoeding niet direct helemaal nodig hebt en u het geld wilt gebruiken om (tijdelijk) uw inkomen te verhogen.

Banksparen

Een stamrecht spaarrekening is een bankspaarrekening, speciaal bedoeld voor een ontslagvergoeding. Met een dergelijke rekening voorkomt u dat u direct over uw hele ontslagvergoeding loonbelasting moet betalen. U kunt besluiten om eerst verder vermogen op te bouwen en te zijner tijd uw vergoeding in termijnen te laten uitkeren. Ook kunt u later alsnog kiezen voor bijvoorbeeld een stamrechtverzekering of een Stamrecht BV. Zolang u het geld in een van deze fiscaal vriendelijke oplossingen laat staan, geniet u vrijstelling van inkomensrendementsheffing in box 3. U gaat pas belasting betalen als u uw geld opneemt, of in periodieken laat uitkeren. Banksparen kan dus handig zijn als u nog even wilt wachten met kiezen van een definitieve bestemming van uw ontslagvergoeding en u uw vergoeding niet (in zijn geheel) in de directe toekomst nodig heeft.

Banksparen en verzekeren hebben veel overeenkomsten, maar er zijn ook verschillen. Wat past beter bij uw situatie? ABN AMRO informeert u graag voordat u uw keuze maakt.

Uw ontslagvergoeding contant uitbetalen of later in termijnen: hoeveel belasting betaalt u*?

| | | Tot 65 jaar | Vanaf 65 jaar |
|------------|------------|-------------|---------------|
| Inkomsten | | | |
| van | tot | tarief | tarief |
| - | EUR 18.218 | 33,45% | 15,55% |
| EUR 18.218 | EUR 32.738 | 41,95% | 24,05% |
| EUR 32.738 | EUR 54.367 | 42,00% | 42,00% |
| EUR 54.367 | - | 52,00% | 52,00% |

*Tarieven gelden voor 2010

Uw eigen Stamrecht BV

U kunt uw ontslagvergoeding tenslotte ook storten in een Stamrecht BV. Deze BV richt u zelf op, speciaal voor uw ontslagvergoeding. U betaalt geen loonbelasting over uw ontslagvergoeding, wel over de periodieke uitkeringen die u te zijner tijd ontvangt.

De Stamrecht BV biedt u veel vrijheid. U bepaalt zelf hoe de BV het geld investeert. U kunt er bijvoorbeeld voor kiezen kapitaal van de BV te lenen om het vervolgens privé te beleggen.

Een Stamrecht BV kan interessant zijn als u uw ontslagvergoeding bijvoorbeeld wilt gebruiken om uw eigen bedrijf op te zetten.

Voorbeeld: splits uw ontslagvergoeding op

Een werknemer wordt ontslagen en moet zijn leaseauto inleveren. Hij ontvangt WW, maar heeft ook een nieuwe auto nodig. Op termijn lonkt een nieuwe baan. De werknemer besluit zijn ontslagvergoeding op te splitsen:

- Hij laat een deel contant uitkeren voor de aanschaf van een nieuwe auto.
- Hij sluit een stamrechtverzekering af en laat de uitkeringen voor een deel direct ingaan als aanvulling op de WW.
- Met het resterende bedrag gaat hij banksparen voor een uitkering vanaf een latere leeftijd.

Voor meer informatie:

www.abnamro.nl/ontslagvergoeding

of neem contact op met uw preferred banker.

Over ABN AMRO

ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te (1082 PP) Amsterdam aan de Gustav Mahlerlaan 10, telefoon 0900-0024 (EUR 0,10 per minuut).

ABN AMRO Bank N.V. kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar- en kredietproducten, als bemiddelaar van verzekerings- en kredietproducten en als aanbieder en/of uitvoerder van effectendiensten. ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Informatie over de klachtenregeling van ABN AMRO Bank N.V. en de geschilleninstanties waarbij ABN AMRO Bank N.V. is aangesloten kunt u vinden op: www.abnamro.nl/allesnaarwens of opvragen via telefoonnummer 0800 – 024 07 12. U kunt ook de brochure ‘Alles naar wens?’ aanvragen, waarin u leest hoe u opmerkingen, suggesties of een klacht kenbaar kunt maken.

ABN AMRO Bank N.V. is aangesloten bij de Collectieve Garantie Regeling voor Terugbetaalbare Gelden en Beleggingen. Meer informatie hierover kunt u vinden op: www.abnamro.nl/garantieregeling of opvragen via telefoonnummer 0900-0024.

Handelsregister KvK Amsterdam, nummer 34334259.
BTW-identificatienummer NL820646660B01.

Aan de inhoud van deze publicatie kunnen geen rechten worden ontleend.
Wijzigingen voorbehouden.