

Nabestaanden- verzekering Collectief voor werknemers o.b.v. verplichte deelname

Aanvullende informatie voor de werkgever

Wij zijn...

Geert Bouwmeester was pas 22 toen hij in 1924 voor zichzelf begon. Een overloop werd ingericht als kantoorruimte en de eerste polissen werden op de fiets rondgebracht. Sindsdien is ons bedrijf enorm gegroeid en is er veel veranderd. Maar ondanks deze groei zijn wij nog steeds een onafhankelijk familiebedrijf en werken we nog steeds vanuit ons ondernemershart.

Verzekeringen voor ondernemers

Wij richten ons vooral op verzekeringen voor ondernemers. Mannen en vrouwen die hard werken aan het succes van hun bedrijf. Die op zoek zijn naar zekerheid en gemak. En naar goede en praktische verzekeringsoplossingen, voor elke fase van hun ondernemerschap.

Onafhankelijke adviseurs

Onze samenleving wordt steeds ingewikkelder. Particulieren en ondernemers hebben behoefte aan iemand die hen kent en een advies geeft dat helemaal is afgestemd op hun persoonlijke situatie, wensen en mogelijkheden. Daarom werken wij nauw samen met onafhankelijke adviseurs, die als geen ander in staat zijn om de juiste oplossing samen te stellen.

Nabestaandenverzekering Collectief voor werknemers o.b.v. verplichte deelname

Inleiding

In dit document vind je praktische informatie voor de uitvoering van de Nabestaandenverzekering Collectief voor werknemers op basis van verplichte deelname. Omdat je verantwoordelijk bent voor de juiste fiscale afhandeling en inhoudingen loonheffing vind je de belangrijkste punten hierover op een rij.

Arbeidsvoorwaardenregeling

Het recht op een overlijdensuitkering bij overlijden van je werknemer moet voortvloeien uit de arbeidsovereenkomst, cao of moet je opnemen in een arbeidsvoorwaardenregeling. In alle gevallen is het van belang dat je met je werknemers afsprekt en vastlegt dat de voorwaarden van De Goudse bij uitkering van de Nabestaandenverzekering Collectief van toepassing zijn. En dat de nabestaanden alleen recht op een uitkering hebben, als je (als werkgever) ook recht hebt op een uitkering van De Goudse op grond van die voorwaarden. Tenslotte leg je vast dat de nabestaanden verplicht zijn om de benodigde gegevens na overlijden aan je te verstrekken waarmee je bij De Goudse aanspraak op uitkering kunt maken.

Loonbelasting

Je zegt op grond van cao of een arbeidsvoorwaardenregeling de werknemers toe een bedrag te betalen bij hun overlijden. Deze toezegging geldt als loon in de vorm van een aanspraak. De waarde van de aanspraak wordt gevormd door de premies die aan De Goudse worden betaald voor de Nabestaandenverzekering Collectief. Deze is immers bedoeld om de toezegging te verzekeren. Je betaalt de premies voor de Nabestaandenverzekering Collectief aan De Goudse. De werknemer niet.

In de Nabestaandenverzekering Collectief verzekert je een aantal maal het jaarsalaris van de werknemer in geval van overlijden van die werknemer. Een gedeelte van de premie is vrijgesteld van loonbelasting. Het resterende - bovenmatige - deel kun je (1) verwerken door het als regulier loon mee te nemen in het belastbaar loon of (2) verwerken via de werkkostenregeling.

Vrijstelling

Het gedeelte van de premie dat hoort bij het verzekerde bedrag van maximaal drie maandlonen van de betreffende werknemer is vrijgesteld op grond van artikel 11 lid 1 sub m Wet Loonbelasting 1964 en hoef je niet bij het brutoloon op te tellen.

Maandloon voor vaststelling van de vrijstelling

Het maandloon voor de berekening van de vrijstelling wordt vastgesteld met inachtneming van bij ministeriële regeling te stellen regels. Als hoofdregel geldt dat het bij loon over een maand gaat om 1/12e van het overeengekomen vaste bruto jaarloon. Ofwel het tijdvakloon vermeerderd met

een evenredig deel van het vakantiegeld, de eindejaarsuitkering of het keuzeloon. Daarbij mag geen rekening worden gehouden met:

- bijzondere beloningen die niet vast en gegarandeerd zijn, zoals tantièmes en toevallige beloningen; en
- aanspraken die tot het loon behoren.

Ook mag geen rekening worden gehouden met bedragen als bedoeld in artikel 11 lid 1 sub j Wet LB 1964 die worden ingehouden (bijvoorbeeld het werknemersaandeel in de pensioenpremie). Dit houdt dus in dat de ingehouden bedragen, waaronder de pensioenpremie, bij de bepaling van het maandloon voor de vrijstelling moeten worden meegeteld.

Belangrijk

Let op dat een werkgever op grond van artikel 7:674 lid 2 BW wettelijk verplicht is om één maandsalaris uit te betalen aan de nagelaten betrekkingen van de werknemer (echtgenoot, partner of kinderen). Deze uitkering valt ook onder de vrijstelling. Als je naast de Nabestaandenverzekering Collectief deze uitkering voor eigen rekening en risico uitkeert, kan bij de vaststelling van de vrijstelling van de premie slechts rekening worden gehouden met twee maandsalarissen.

1. Bovenmatige deel als regulier loon belasten

De premie die is bestemd voor het meerdere (het 'bovenmatige deel') wordt bij deze methode tot het belastbare loon van de werknemer gerekend. Je houdt hierop loonheffing in. Je moet de premie dus splitsen in een deel dat niet en een deel dat wel tot het belastbare loon van de werknemer behoort.

Voorbeeld

De hoogte van de uitkering bij overlijden in de Nabestaandenverzekering Collectief bedraagt naar keuze 1 tot en met 5 keer het bruto jaarsalaris van de deelnemer en in totaal maximaal € 500.000 per deelnemer.

Stel dat voor een deelnemer 12 x het maandloon is verzekerd en dat de premie voor deze werknemer € 120 per jaar bedraagt. Van de premie hoort dan € 30 (3/12 deel) bij een eenmalige uitkering bij overlijden van 3 x het maandloon. Deze € 30 is vrijgesteld op grond van artikel 11 lid 1 sub m Wet op de loonbelasting 1964 en behoort niet tot het belastbare loon van de werknemer. Het restant van de premie, in dit geval € 90 (9/12 deel) vormt wel belastbaar loon voor de Wet op de loonbelasting. Daarover moeten dus loonheffingen worden afgedragen. Op deze manier kan op het moment dat een uitkering bij overlijden plaatsvindt, de volledige uitkering belastingvrij aan de nabestaanden worden uitbetaald. Dit geldt dus onder de voorwaarde dat je de juiste belastingen hebt ingehouden en afgedragen over de premies die betrekking hebben op het 'bovenmatige' deel.

2. Verwerking via de werkkostenregeling

Een alternatief voor het verwerken van de bovenmatige premie als belastbaar loon is een verwerking via de werkkostenregeling. Je wijst de bovenmatige premies dan aan als eindheffingsbestanddeel in de zin van de werkkostenregeling en neemt de loonheffing voor eigen rekening. De bovenmatige premies vallen in de zogenoemde 'vrije ruimte' van de totale loonsom. Bij een overschrijding van de vrije ruimte betaal je een eindheffing van 80%. Bij eindheffingsbestanddelen hoeft geen rekening te worden gehouden met premies werknemersverzekeringen en premies Zorgverzekeringswet.

Let op!

Je moet op tijd, namelijk voordat het loon wordt genoten, kiezen voor methode 1 of methode 2. Heb je de premies niet of niet juist belast (methode 1) of niet juist verwerkt in de werkkostenregeling (methode 2)? Dan kan het bovenmatige deel van de uitkering niet onbelast worden uitgekeerd aan de nabestaanden bij overlijden van de werknemer. Je zal dan op het moment van uitbetalen van de uitkering alsnog loonheffing moeten inhouden en afdragen.

Erfbelasting

De nabestaanden (partner, kinderen of andere erfgenamen) van de overleden werknemer moeten hun deel van het eenmalige bedrag bij overlijden opgeven voor de erfbelasting. Voor de erfbelasting gelden vrijstellingen tot bepaalde bedragen. Het vrijgestelde bedrag geldt voor alles wat een nabestaande vanuit de erfenis van de overledene heeft verkregen.

Begunstiging en betaling uitkering

Als werkgever ben je de begunstigde voor het uit te keren kapitaal na het overlijden van een werknemer. De Goudse keert het kapitaal bij overlijden aan jou uit. Op grond van de cao of een arbeidsvoorwaardenregeling ben je verplicht de uitkering door te betalen aan de nabestaanden. Je kan ervoor kiezen de uitkering uit de Nabestaandenverzekering Collectief uit te keren als postuum loon. In dat geval hoef je niet vast te stellen wie de erfgenamen zijn en de uitkering aan meerdere erfgenamen te betalen.

Je adviseur

Wij hebben de belangrijkste informatie voor je op een rij gezet, maar je kunt geen rechten ontleen aan de juistheid ervan. De informatie is van algemene aard en is niet bedoeld als een persoonlijk advies. Wij verwijzen je graag naar je adviseur, die alle relevante omstandigheden in je bedrijf kan meenemen in zijn advies.