

Recht & belastingen biedt opiniërende artikelen (bij voorkeur maximaal 400 woorden) en brieven (maximaal 200 woorden). Redactie: Karin Jusek, Hans Schlaghecke, Henk Snyders, Rijk Timmer, tel. 020-5928 729/763/696. Adres: Optiekredactie, postbus 216, 1000 AE Amsterdam, fax 020-5928700, e-mail optiek@fd.nl. Auteurs geven toestemming hun artikel ook te publiceren in elektronische media van het FD.

Banksparen met geld bij onts

Bij lagere ontslagvergoedingen alternatief voor 'dure' verzekeraar of stam

Jaap Franken

Tot voor kort kon het banksparen uitsluitend worden aangewend voor de financiering van de oudedag en voor de aflossing van de hypotheek. Het kabinet heeft echter op Prinsjesdag aangekondigd dat het ook mogelijk wordt om de gouden handdruk in de bankspaarvariant te gebruiken.

De verwachting is dat de werkloosheid het komende jaar fors zal toenemen en dat daardoor meer ontslagvergoedingen zullen worden verstrekt. Veel ontslagen werknemers kunnen van deze nieuwe bankspaarvariant gebruik maken.

Tot op heden heeft iemand die een ontslagvergoeding ontvangt vier basismogelijkheden: (1) gelijk afrekenen met de Belastingdienst over de ontslagvergoeding, (2) de ontslagvergoeding onderbrengen bij een verzekeraar, (3) de ontslagvergoeding onderbrengen bij een zelfopgerichte of bestaande bv of (4) de ontslagvergoeding bij de (ex-)werkgever stallen.

Grofweg is bij een ontslagvergoeding van € 20.000 verzekeren interessant en bij een ontslagvergoeding van € 50.000 of meer de stamrecht-bv. Op basis van persoonlijke omstandigheden kan dit afwijken en is gelijk afrekenen met de Belastingdienst in veel gevallen het meest raadzaam. Met de bankspaarvariant heeft het kabinet de doelstelling om met name voor lage ontslagvergoedingen een alternatief te bieden voor de 'dure' verzekeraar of stamrecht-bv. Maar gaat dit ook lukken?

Er is een aantal verschillen in vergelijking met de huidige mogelijkheden. Bij overlijden gaat het resterende stamrecht niet naar de verzekeraar of naar de bank, maar naar de wettige erfgenamen. In de praktijk zal dit veel rechtvaardiger overkomen.

In de duur van de uitkeringen kan een verschil ontstaan. Net als bij een stamrecht-bv kan er geen levenslange, verzekerde uitkering worden aangekocht. Op het gebied van flexibiliteit en administratie zullen er geen grote verschillen zijn tussen de verzekeraar en het banksparen. Wel is de depositogarantieregeling van toepassing op de bankspaarvariant en op de stamrecht-bv's. Indien de 'gouden handdruk' bij een verzekeraar wordt gestald is deze regeling niet van toepassing.

Degenen die een 'gouden handdruk' ontvangen, kunnen en willen in veel gevallen geen risico lopen met het stamrecht. Een garantie bij een verzekeraar of bank is dan heel aantrekkelijk. Een verzekeraar biedt momenteel circa 3,5% nettorendement gedurende 15 jaar, terwijl een spaarrekening bij een stamrecht-bv niet veel meer zal opleveren. Een bankspaarproduct biedt momenteel een rendement van een kleine 5%. Dit biedt dus duidelijk een voordeel. Bij een ontslagvergoeding van € 60.000 betekent dit na 15 jaar een circa € 25.000 hogere opbrengst.

De verschillen en de hogere opbrengst ten opzichte van de huidige mogelijkheden lijken in het voordeel van de nieuwe stamrechtspaarrekening uit te vallen. Afhankelijk van de financiële en fiscale positie zal de bankspaarvariant een welkome aanvulling zijn en niet alleen voor kleine ontslagvergoedingen. De € 25.000 extra opbrengst kan er in ieder geval voor zorgen dat de verhoging van de AOW-leeftijd met twee jaar gefinancierd kan worden. Kan iemand in ieder geval op 65-jarige leeftijd rustig met pensioen dankzij de stamrechtspaarrekening.

Jaap Franken FFP, namens de Kennisgroep Sociale Zekerheid van de FFP, de beroepsorganisatie van gecertificeerd financieel planners.



Adriaen Isenbrant, 'Man weegt zijn geld'. Olieverf op paneel, eerste kwart