

Wijziging regeling tot vaststelling geldswaarde van aanspraak op uitkeringen

18 december 2000/
Nr. SV/AVF/2000/84719b
Directie Sociale Verzekeringen

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
J.F. Hoogervorst,
Gelet op artikel 8, tweede lid, van de Coördinatiewet Sociale Verzekering;

Besluit:

Artikel I

De regeling van de Staatssecretaris van Sociale Zaken van 3 september 1954, nr. 5224, tot vaststelling van de geldswaarde van aanspraak op uitkeringen (Stcrt. 173) wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 3 komt te luiden:

Artikel 3

Voor de berekening van het loon, waarover de premies op grond van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Werkloosheidswet en de Ziekenfondswet worden geheven, worden rente- en kostenvoordelen uit personeelsleningen, voorzover deze – zo de werknemer deze zelf zou betalen – in het kalenderjaar waarin het desbetreffende loontijdvak valt aftrekbare kosten zouden vormen in de zin van de artikelen 3.120 tot en met 3.123 van de Wet inkomstenbelasting 2001 op nihil gesteld, onder de volgende voorwaarden:

a. de werknemer verklaart schriftelijk aan de werkgever, onder vermelding van het bestedingsdoel en onder bijvoeging van afschriften van aankoopbewijzen en onkostennota's en dergelijke, dat en in hoeverre de lening kan worden aangemerkt als een lening waarvan de rente en de kosten aftrekbare kosten, zijn in de zin van de artikelen 3.120 tot en met 3.123 van de Wet inkomstenbelasting 2001, en
b. de werkgever bewaart de in onderdeel a bedoelde schriftelijke verklaringen van de werknemer bij de loonadministratie en vermeldt jaarlijks op de loonbelastingkaart van de werknemer door middel van een codering dat

sprake is van een personeelslening waarbij hij de rente- en/of kostenvoordelen (gedeeltelijk) niet tot het loon heeft gerekend.

B

Onder vernummering van artikel 3a tot artikel 3c worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 3a

1. Onverminderd artikel 3 wordt voor de berekening van het loon, waarover de premies op grond van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Werkloosheidswet en de Ziekenfondswet worden geheven, het rentevoordeel terzake van een door de werkgever dan wel een met de werkgever verbonden vennootschap aan de werknemer verstrekte geldlening, voorzover de rente die terzake van de geldlening in het economische verkeer verschuldigd zou zijn hoger is dan 5,25% per jaar, op nihil gesteld.
2. Voor de berekening van het loon, waarover de premies op grond van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Werkloosheidswet en de Ziekenfondswet worden geheven, wordt, in zoverre in afwijking van het eerste lid, het rentevoordeel terzake van een door de werkgever dan wel door een met de werkgever verbonden vennootschap aan de werknemer verstrekte geldlening, voorzover de werknemer het geleende bedrag op een dusdanige wijze aanwendt dat een in de plaats van de lening voor de desbetreffende aanwending gekomen vergoeding of verstrekking hetzij geheel of nagenoeg geheel op nihil zou zijn gesteld hetzij op grond van artikel 6, eerste lid, aanhef en onderdeel y of onderdeel z, van de Coördinatiewet Sociale Verzekeringen niet tot het loon zou hebben behoord, op nihil gesteld.

Artikel 3b

Voor de toepassing van artikel 3a, tweede lid, geldt met betrekking tot de kalenderjaren 2001 en 2002 dat een werknemer wordt geacht de bedoelde geldlening of geldleningen tot een gezamenlijk bedrag van ten

hoogste \square 3403,00 (f 7499,00) op een dusdanige wijze aan te wenden dat een in de plaats van de lening of leningen voor de desbetreffende aanwending gekomen vergoeding of verstrekking geheel of nagenoeg geheel op nihil zou zijn gesteld.

Artikel II

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 januari 2001.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

's-Gravenhage, 18 december 2000.

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
J.F. Hoogervorst.

Toelichting

Als gevolg van het nieuwe belastingstelsel dient de regeling van de Staatssecretaris van Sociale Zaken van 3 september 1954, nr. 5224, tot vaststelling van de geldswaarde van aanspraak op uitkeringen (Stcrt. 173) (hierna: de regeling) te worden aangepast. De aftrek van consumptieve rente is immers na de inwerkingtreding van de Wet Inkomstenbelasting 2001 (hierna: Wet IB 2001) niet meer mogelijk. In beginsel zijn slechts rente en kosten van leningen ter financiering van de eigen woning, dan wel ter financiering van verbetering of onderhoud van de eigen woning nog aftrekbaar.

Indien een werkgever zijn werknemer een laagrentende of renteloze lening verstrekt, dan blijft op grond van artikel 3 van de regeling het rentevoordeel dat de werknemer geniet buiten de premieheffing, indien de lening wordt aangewend voor de aanschaf, onderhoud of verbetering van de eigen woning van de werknemer. Voor de definitie van eigen woning wordt aangesloten bij hetgeen in de Wet IB 2001 hieromtrent wordt bepaald.

Wordt de lening niet aangewend ten behoeve van de eigen woning, dan wel wordt niet voldaan aan het bepaalde in artikel 3, onderdeel a of

b, van de regeling, dan geldt artikel 3a van de regeling. Het voordeel dat de werknemer geniet wordt op grond van artikel 3a, eerste lid, vastgesteld op het verschil tussen de door de werknemer betaalde rente (indien lager dan de normrente) en de normrente van 5,25%. Een en ander conform de fiscale regelgeving op dit gebied.

Een uitzondering hierop vormt een rentevoordeel als bedoeld in artikel 3a, tweede lid, van de regeling. Dit artikellid is eveneens gestoeld op fiscale regelgeving. Het moet dan rentevoordeel gaan met betrekking tot leningen die worden aangewend voor zaken die, als ze zouden worden vergoed dan wel verstrekt, buiten de premieheffing blijven. Het gaat dan bijvoorbeeld om een lening voor de aanschaf van een fiets voor zakelijk gebruik.

In artikel 3b is, conform fiscale regelgeving, een overgangsbepaling opgenomen voor lopende leningen. Met betrekking tot de jaren 2001 en 2002 wordt voor de toepassing van artikel 3a, tweede lid, van de regeling gefingeerd dat de werknemer personeelsleningen tot een gezamenlijk

bedrag van \square 3403 (f 7499) op een dusdanige wijze heeft aangewend dat een in de plaats van de lening of leningen voor de desbetreffende aanwending gekomen vergoeding of verstreking geheel of nagenoeg geheel tot de vrije vergoedingen of vrije verstrekingen zou hebben behoord. In zoverre wordt het rentevoordeel op nihil gewaardeerd. Met deze overgangsregeling wordt voorkomen dat voor de grote groep al bestaande personeelsleningen (vooral voor computers, fietsen en OV-kaarten) alsnog bewijs van de aanwending van de leningen moet worden geleverd. Werknemers die een hogere personeelslening hebben dan \square 3403 (f 7499) kunnen eventueel aannemelijk maken dat is voldaan aan de voorwaarde in artikel 3a, tweede lid, van de regeling.

*De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
J.F. Hoogervorst.*