

Vaststelling geldswaarde aanspraak op uitkeringen

SZW

«Coördinatiewet Sociale Verzekering»

29 Januari 1997/Nr. SV/AVF/97/0022
Directie Sociale Verzekeringen

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

Besluit:

De ministeriële regeling van 3 september 1954, nr. 5224 (Stcrt. 1954, 173), zoals deze laatstelijk is gewijzigd bij ministeriële regeling van 19 december 1996, nr. SV/AVF/96/5263 (Stcrt. 1996, 249), wordt als volgt gewijzigd:

Artikel I

Artikel 3 a wordt vervangen door een nieuw artikel 3, luidende:

Artikel 3

1. Voor de berekening van het loon, waarnaar de premies op grond van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Werkloosheidswet en de Ziekenfondswet worden geheven wordt het voordeel, dat de werknemer heeft van aan hem vanwege zijn werkgever verstrekte geldleningen waarvoor hem geen of een lagere rente, dan wel geen of een lagere afsluitprovisie in rekening wordt gebracht, voor zover deze – zo de werknemer deze zelf zou betalen – in het kalenderjaar waarin het desbetreffende loontijdvak valt aftrekbare kosten zouden vormen in de zin van artikel 35, van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 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 e.d., dat en in hoeverre de lening kan worden aangemerkt als een lening waarvan de rente aftrekbare kosten in de zin van artikel 35 van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 zijn. Van op 31 december 1995 reeds verstrekte hypothecaire personeelsleningen ten laste van de tot hoofdverblijf van de werknemer dienende woning kan de werkgever in zijn algemeenheid

aannemen dat deze zijn besteed voor de verwerving, het onderhoud en/of de verbetering van die woning en dat de desbetreffende rente- of kostenvoordelen daarmee als aftrekbare kosten in aanmerking (zouden) komen in de zin van voornoemd wetsartikel;

b. De werkgever bewaart de onder 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 waarvan hij de desbetreffende rente- of kostenvoordelen (gedeeltelijk) niet tot het loon heeft gerekend.

2. Voor de berekening van het loon, waarnaar de premies op grond van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Werkloosheidswet en de Ziekenfondswet worden geheven wordt het geringe voordeel, dat de werknemer heeft van aan hem vanwege zijn werkgever verstrekte geldleningen waarvoor hem geen of een lagere rente, dan wel geen of een lagere afsluitprovisie in rekening wordt gebracht, voor zover deze – zo de werknemer deze zelf zou betalen – in het kalenderjaar waarin het desbetreffende loontijdvak valt in aftrek zouden komen als persoonlijke verplichting in de zin van artikel 45, eerste lid, onderdeel f, en met inachtneming van de beperkingen van de aftrek als bedoeld in artikel 45, derde en vierde lid van de Wet op de inkomstenbelasting 1964 op nihil gesteld onder de volgende voorwaarden:

a. De werknemer verklaart schriftelijk aan de werkgever dat en in hoeverre de rente en kosten als persoonlijke verplichtingen aftrekbaar (zouden) zijn op grond van artikel 45 van de Wet op de inkomstenbelasting 1964.

b. De werkgever bewaart de onder 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 waarvan hij de desbetreffende rente- of kostenvoordelen (gedeeltelijk) niet tot het loon heeft gerekend.

Voor de berekening van het loon, waarnaar de premies op grond van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Werkloosheidswet en de Ziekenfondswet worden geheven wordt de hoogte van de overige rente- en kostenvoordelen uit personeelsleningen, voor zover deze op grond van het eerste en tweede lid niet op nihil worden gesteld, gesteld op het verschil tussen de feitelijk door de werknemer te betalen rente en kosten en de voor de betreffende leningssoort voor niet-werknemers gebruikelijke marktrente en kosten.

Artikel II

Deze regeling treedt in werking met ingang van de tweede dag na de dagtekening van de Staatscourant waarin zij wordt geplaatst.

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

's-Gravenhage, 29 januari 1997.
De Staatssecretaris voornoemd,
F.H.G. de Grave.

Toelichting

Op grond van artikel 8, eerste lid, van de Coördinatiewet Sociale Verzekering wordt niet in geld genoten loon in aanmerking genomen naar de waarde welke daaraan in het economische verkeer kan worden toegekend, met dien verstande dat voor zover de verwerving van het loon het gebruik of verbruik daarvan meebrengt, de waarde wordt gesteld op ten hoogste het bedrag van de besparing.

In het tweede lid van dat artikel is bepaald, dat bij ministeriële regeling nadere regels kunnen worden gesteld met betrekking tot de waardering van aanspraken en van ander niet in geld genoten loon.

Op 3 september 1954 is onder nummer 5224 (Stcrt. 1954, 173) per 1 januari 1954 met betrekking tot de vaststelling geldswaarde aanspraak op uitkeringen en de berekening van het loon, waarnaar de premies op grond van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering, de Werkloosheids-

wet en de Ziekenfondswet worden geheven een ministeriële regeling getroffen, welke laatstelijk bij ministeriële regeling van 19 december 1996, nr. SV/AVF/96/5263 (Stcrt. 1996, 249) per 1 januari 1997 is gewijzigd.

De Wet aanpassing loon- en inkomstenbelasting c.a. 1997 bevat onder meer wijzigingen ten aanzien van de aftrek van consumptieve rente. In verband daarmee is het noodzakelijk deze regeling te herzien. De wijziging komt erop neer, dat eerst wordt nagegaan in hoeverre genoten voordelen uit personeelsleningen – indien de werknemer deze zelf zou betalen – voor de inkomstenbelasting aftrekbare kosten zouden vormen. Zijn de genoten voordelen hoger dan de bedoelde aftrekbare kosten, dan worden deze voor het meerdere tot het loon gerekend.

Bij de redactie van de wijzigingen voor de premieheffing werknemersverzekeringen is uit coördinatie-overwegingen inhoudelijk aangesloten bij de door de Belastingdienst gehanteerde regels met betrekking tot de loonbelasting en premieheffing volksverzekeringen en het voordeel uit renteloze of laagrentende (hypothecaire) leningen.

*De Staatssecretaris van Sociale Zaken
en Werkgelegenheid,
F.H.G. de Grave.*