

Banksparen OntslagVergoeding

Fiscale en juridische regels

Heeft u Banksparen OntslagVergoeding bij Nationale-Nederlanden Bank? Of overweegt u deze af te sluiten? Dan is het belangrijk dat u op de hoogte bent van de fiscale en juridische regels. In dit document leest u meer over de belangrijkste regels. Heeft u een vraag over uw persoonlijke situatie? Neem dan contact op met uw adviseur.

De gouden handdruk

Een gouden handdruk, of ook wel ontslagvergoeding, is een vergoeding van uw (ex-) werkgever voor gedeerd of te derven loon. Tot en met 2013 kon voor de gouden handdruk een stamrecht – een recht op periodieke uitkeringen – worden verkregen bij een bank, een verzekeraar of een (stamrecht-)BV. Hierdoor werd belastingheffing ineens voorkomen. Niet de ontslagvergoeding maar de periodieke uitkeringen uit het stamrecht zijn belast. Met ingang van 2014 is de regeling afgeschaft en kan een ontslagvergoeding niet meer in een stamrecht worden gestort. Wel is het nog steeds mogelijk om een bestaand stamrecht over te hevelen naar een andere toegestane uitvoerder. U kunt een bestaand stamrecht bij een andere uitvoerder dus nog steeds onderbrengen bij Nationale-Nederlanden Bank in het product Banksparen OntslagVergoeding.

De opbouw- en de uitkeringsfase

Banksparen OntslagVergoeding is een aanvulling op uw inkomen in de vorm van een periodieke uitkering en kent twee fases: de opbouwfase en de uitkeringsfase.

De opbouwfase

De rekening keert nog niet uit. Over het saldo ontvangt u rente. In deze fase heeft u bij Banksparen OntslagVergoeding de keuze uit een variabele renterekening en/of een deposito (vaste rente).

De uitkeringsfase

Na de opbouwfase volgt de uitkeringsfase. U kunt uw saldo op de variabele renterekening en eventuele deposito's op ieder moment omzetten naar een uitkeringsreeks. Maar deze omzetting moet volgens de fiscale regels wel uiterlijk op 31 december van het jaar waarin u de AOW-leeftijd bereikt, plaats vinden. Op de periodieke uitkering die u van ons ontvangt, moeten wij de wettelijke verplichte inhoudingen aftrekken van uw bruto uitkering en afdragen aan de Belastingdienst. U ontvangt dus steeds een netto uitkering. De periodieke uitkering kent een wettelijke minimale duur. Afhankelijk van uw leeftijd wordt bepaald hoe lang de uitkeringsperiode minimaal moet zijn.

Opbouwen en uitkeren mogen naast elkaar bestaan. Ook is het mogelijk om van een variabele renterekening en/of een deposito naar een uitkering te gaan en omgekeerd. Daarbij kunnen wij opnamekosten in rekening brengen (zie hiervoor de productvoorwaarden). Na het jaar waarin u de AOW-leeftijd heeft bereikt, is omzetting van een uitkering naar een variabele renterekening en/of een deposito niet meer mogelijk. Ook als er sprake is van een uitkering die na uw overlijden uitkeert aan uw nabestaanden, kan deze niet meer worden omgezet in een variabele renterekening en/of een deposito.

Inleg vanuit andere stamrechtrekening of -verzekering (waardeoverdracht)

Als u een stamrecht heeft bij een andere bank, een verzekeraar of een stamrecht-BV, dan kunt u het stamrecht kapitaal direct laten storten op Banksparen OntslagVergoeding. U kunt dan kiezen voor de variabele renterekening en/of een deposito (opbouwen). Maar u kunt daarnaast ook kiezen voor een uitkering.

Geen vermogensrendementsheffing (box 3)

Het saldo van uw Banksparen OntslagVergoeding zit voor de inkomstenbelasting in box 1. Er is daarom geen sprake van vermogensrendementsheffing in box 3.

Opnemen van uw Banksparen OntslagVergoeding

U kunt (een deel van) het saldo van uw Banksparen OntslagVergoeding in één keer opnemen. Maakt u gebruik van deze mogelijkheid, dan trekken wij de eventuele opnamekosten en wettelijk verplichte inhoudingen af van uw saldo. Bij gedeeltelijke opname van het saldo geldt een minimum opnamebedrag van € 5.000,-.

Verboden handelingen

De wet bepaalt wat wel en wat niet mag met uw Banksparen OntslagVergoeding. Zo mag u het saldo niet schenken, verkopen of verpanden. Als dit toch gebeurt, dan rekent de Belastingdienst het saldo tot uw inkomen.

Regeling voor vervroegde uittreding

Bij toekenning van de ontslagvergoeding, kan een strafheffing worden opgelegd als sprake is van een regeling voor vervroegde uittreding (RVU). Er is sprake van een RVU als de (ex-) werkgever een vergoeding betaalt, die in feite gezien kan worden als een VUT- of prepensioenregeling. Of er sprake is van een RVU beoordeelt de Belastingdienst. Als er sprake is van een RVU moeten wij over het rendement een strafheffing van 52% betalen. Als wij op enig moment strafheffing zijn verschuldigd, verrekenen wij deze met uw toekomstige uitkeringen. Deze strafheffing komt bovenop de wettelijk verplichte inhoudingen die u over de uitkeringen verschuldigd bent.

Overlijden

Hieronder geven we op hoofdlijnen aan wat er bij uw overlijden gebeurt met uw Banksparen OntslagVergoeding. Iedere situatie is natuurlijk uniek en persoonlijk. Daarom raden wij uw nabestaanden altijd aan om na uw overlijden contact op te nemen met een adviseur of notaris.

Bij aanvaarding van de erfenis geldt dat het saldo van de variabele renterekening en/of deposito's binnen 12 maanden na overlijden door de verkrijger(s) moet worden gebruikt voor een nabestaandenuitkering. De duur van uitkering is mede afhankelijk van de leeftijd van de verkrijger(s). Was er al sprake van een uitkering? Dan keren wij de resterende uitkeringen uit aan de verkrijger(s).

Toegestane verkrijgers

Wanneer u overlijdt, mogen de uitkeringen volgens de fiscale regels alléén toekomen aan:

- uw (ex) echtgenoot,
- uw (ex) partner; of
- kinderen jonger dan 30 jaar

Dit worden ook wel de toegestane verkrijgers genoemd. In de overeenkomst met ons geeft u aan wie van deze personen in aanmerking mogen komen als verkrijger van het saldo na uw overlijden. Tenzij u in de aanvraag anders aangeeft, gaan wij ervan uit dat bij uw overlijden al deze personen in aanmerking mogen komen als verkrijger van het saldo van uw Banksparen OntslagVergoeding. Of zij ook daadwerkelijk verkrijger van het saldo zijn bij uw overlijden, hangt af of zij het saldo ook na het overlijden verkrijgen volgens het testament of het wettelijk erfrecht. Zie ook het kopje 'Wie ontvangt het saldo van Banksparen OntslagVergoeding bij aanvaarding van de erfenis?'

Wat nu als:

- er bij uw overlijden geen (ex) echtgenoot of geen (ex) partner is of de kinderen op het moment van uw overlijden al ouder zijn dan 30 jaar, of
- de verkrijgende (ex) echtgenoot, (ex) partner of kinderen jonger dan 30 niet zijn opgenomen als mogelijk gerechtigden voor periodieke uitkeringen in de overeenkomst met ons, of
- als u in uw testament het saldo aan iemand buiten de genoemde kring laat toekomen?

In die gevallen wordt het saldo op uw Banksparen OntslagVergoeding verminderd met de wettelijke inhoudingen en wordt het restant in één keer aan de verkrijger uitgekeerd.

Wie ontvangt het saldo van Banksparen OntslagVergoeding bij aanvaarding van de erfenis?

Geen testament

Zonder testament bepaalt de wet wat er gebeurt met uw Banksparen OntslagVergoeding.

- Als u getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap bent aangegaan, dan zijn uw echtgenoot/partner en uw eventuele kinderen de erfgenamen. De echtgenoot/partner erft al uw bezittingen en schulden. Als er kinderen zijn, dan krijgen zij een vordering op uw echtgenoot/partner.
- Als u niet (meer) getrouwd of geregistreerd partner bent, dan zijn uw eventuele kinderen de erfgenamen. Zijn er geen kinderen, dan zijn uw ouders, broers en zussen de erfgenamen.
- Als u niet getrouwd of geregistreerd partner bent, maar wel samenwoont – al dan niet met een samenlevingsovereenkomst – dan is uw partner géén erfgenaam. Wilt u dat Banksparen OntslagVergoeding bij uw overlijden naar uw partner gaat? Dan moet u dat regelen in een testament.

Testament

Met een testament kunt u zelf bepalen wat er met uw Banksparen OntslagVergoeding gebeurt. U mag geen rechtspersonen – bijvoorbeeld een goededoelensstichting of uw eigen bv – aanwijzen als verkrijger. Doet u dit toch, dan ziet de Belastingdienst dit als een verboden handeling.

Erfbelasting

Als u in Nederland woont en overlijdt, dan moet de verkrijger erfbelasting betalen over de erfenis. Sommige onderdelen van een erfenis zijn vrijgesteld. Het saldo van Banksparen OntslagVergoeding is bijvoorbeeld vrijgesteld, maar

uitsluitend voor de toegestane verkrijgers ((ex-)echtgenoot, (ex-)partner, kinderen jonger dan 30 jaar). Die verkrijger hoeft dus geen erfbelasting te betalen over het verkregen saldo. Echtgenoten en partners hebben daarnaast een algemene vrijstelling van maximaal € 795.156,- (2024). Omdat het saldo van Banksparen OntslagVergoeding al is vrijgesteld van erfbelasting, wordt de algemene vrijstelling met een bepaald bedrag verminderd ('imputatie').

Echtscheiding

Als de Banksparen OntslagVergoeding bij echtscheiding wordt gedeeld, dan kan die toedeling zonder belastingheffing plaatsvinden.

Bijzondere gevallen

In dit document leest u de belangrijkste fiscale en juridische regels van uw Banksparen OntslagVergoeding. Naast overlijden en echtscheiding kunnen er ook andere belangrijke gebeurtenissen plaatsvinden die gevolgen hebben voor uw Banksparen OntslagVergoeding. Wat gebeurt er bijvoorbeeld bij emigratie of bij uw faillissement? Heeft u daar vragen over? Neemt u dan contact op met uw adviseur.