

Wijziging Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen

18 december 2000/Nr. WDB
2000/954M

Directoraat-Generaal voor Fiscale
Zaken
Directie Wetgeving Directe
Belastingen

De Staatssecretaris van Financiën en de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, Gelet op de artikelen 31a en 32 van de Wet op de loonbelasting 1964, artikel 6 van de Coördinatiewet Sociale Verzekering en artikel IX van de Wet van 1 november 1993 tot wijziging van een aantal wetten inzake belastingen, alsmede van een aantal andere wetten met het oog op het bevorderen van werknemersparticipaties en winstdelings- en spaarregelingen voor werknemers (Stb. 573);

Besluiten:

Artikel 1. Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen¹

De Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen wordt als volgt gewijzigd:

A. In artikel 1 wordt '11' vervangen door: 31a.

B. Artikel 2 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het vijfde lid wordt 'artikel 11, eerste lid, onderdeel h' vervangen door: artikel 31, tweede lid, onderdeel g.
2. Aan het zevende lid wordt de punt na 'komen' vervangen door: en mogen voor de toepassing van deze regeling niet meer als ingehouden spaargelden worden aangemerkt.

C. Artikel 5 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid vervalt 'tot hoofdverblijf dienende'. Voorts wordt 'echtgenoot, dan wel ingeval de werknemer ongehuwd is, de partner met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert,' vervangen door: part-

ner in de zin van artikel 1.2. van de Wet inkomstenbelasting 2001,.

2. Het tweede lid wordt vervangen door:

2. Voor de toepassing van het eerste lid worden als besteed ter verwerving van een eigen woning mede aangemerkt aflossingen op hypothecaire leningen rustende op en aangeaan ter financiering van een eigen woning.

3. In het derde lid wordt 'van de in het tweede lid, onderdeel b, bedoelde aflossingen' vervangen door: als bedoeld in het eerste en tweede lid. Voorts wordt 'ten laste van de premiespaarrekening voldane aflossingen' vervangen door: bestedingen ten laste van de premiespaarrekening.

4. Na het derde lid wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende:

4. Voor de toepassing van dit artikel wordt als eigen woning aangemerkt, een woning als bedoeld in artikel 3.111, eerste lid van de Wet inkomstenbelasting 2001.

D. Artikel 8 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid wordt vervangen door:

1. Ter zake van ingehouden spaargelden mag de spaarpremie bij de besteding worden toegekend voorzover de werknemer de ingehouden spaargelden ten laste van de premiespaarrekening besteedt ter voldoening van:

a. door de werknemer te betalen premies, anders dan bijdragen ingevolge een pensioenregeling, welke verschuldigd zijn ingevolge een overeenkomst van levensverzekering waarbij een lijfrente als bedoeld in artikel 3.124, onderdeel b, en artikel 3.125, eerste lid, onderdeel a, c en d, van de Wet inkomstenbelasting 2001 is verzekerd bij een verzekeraar als bedoeld in artikel 3.126 van de Wet inkomstenbelasting 2001, mits de polis onbezwaard deel uitmaakt van het vermogen van de werknemer of dat van zijn echtgenoot en de termijnen voor de lijfrente, behoudens in geval van overlijden, niet eerder kunnen ingaan dan in het vijfde jaar nadat de premies zijn voldaan;
b. premies, anders dan bijdragen

ingevolge een pensioenregeling, welke verschuldigd zijn ingevolge een overeenkomst van levensverzekering waarbij een kapitaalsuitkering bij in leven zijn, is verzekerd, en de voldane premies voor bij dezelfde overeenkomst overeengekomen vrijstelling van premiebetaling bij invaliditeit, ziekte of ongeval, mits de polis onbezwaard deel uitmaakt van het vermogen van de werknemer of dat van zijn partner in de zin van artikel 1.2., eerste lid van de Wet inkomstenbelasting 2001;

c. door de werknemer vrijwillig te betalen premies ingevolge een pensioenregeling;

2. Het tweede en het derde lid vervallen onder vernummering van het vierde tot en met achtste lid tot het tweede tot en met zesde lid.

3. In het tot tweede lid vernummerde vierde lid wordt 'het tweede lid' vervangen door: het eerste lid, onderdeel b. Voorts wordt 'echtgenoot dan wel, ingeval de werknemer ongehuwd is, door de partner met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert' vervangen door: partner in de zin van artikel 1.2., eerste lid van de Wet inkomstenbelasting 2001. Voorts wordt 'echtgenoot, partner' vervangen door: partner in de zin van artikel 1.2., eerste lid van de Wet inkomstenbelasting 2001. Tot slot wordt 'zijn echtgenoot of partner' vervangen door: of zijn partner in de zin van artikel 1.2., eerste lid van de Wet inkomstenbelasting 2001.

4. In het tot derde lid vernummerde vijfde lid wordt 'echtgenoot dan wel, ingeval de werknemer ongehuwd is, de partner met wie hij duurzaam een gezamenlijke huishouding voert' vervangen door: partner in de zin van artikel 1.2., eerste lid van de Wet inkomstenbelasting 2001. Voorts wordt 'het tweede en vierde lid' vervangen door: het eerste lid, onderdeel b, en het tweede lid.

5. In het tot vierde lid vernummerde zesde lid vervalt: 'en tweede'.

Vervolgens wordt 'vijfde' vervangen door: derde. Tot slot vervalt 'door de werknemer'

6. In het tot vijfde lid vernummerde

zevende lid wordt 'tweede lid' vervangen door: eerste lid, onderdeel b., Vervolgens vervalt 'onderdeel b.', 7. Het tot zesde lid vernummerde achtste lid wordt vervangen door: 6. Bedragen die worden ingehouden op het loon als vrijwillig te betalen premies ingevolge een pensioenregeling mogen voor de toepassing van dit artikel worden gelijkgesteld met bestedingen ten laste van de premiespaarregeling.

E. Na artikel 8 wordt ingevoegd:

Artikel 8a

1. Ter zake van ingehouden spaargelden mag de spaarpremie bij de opname worden toegekend, voorzover de werknemer de ingehouden spaargelden ten laste van de premiespaarrekening opneemt binnen zes maanden nadat de werknemer activiteiten is gestart uit welke de werknemer vermoedelijk, als ondernemer in de zin van artikel 3.4 van de Wet inkomstenbelasting 2001, winst uit onderneming als bedoeld in artikel 3.8 van de Wet inkomstenbelasting 2001 zal gaan genieten. De hiervoor genoemde periode van zes maanden wordt verlengd met de periode welke ligt tussen het moment waarop door de werknemer een beschikking als bedoeld in het tweede lid wordt aangevraagd en het moment waarop die beschikking wordt afgegeven door de inspecteur. 2. De aanwezigheid van activiteiten als bedoeld in het eerste lid moet blijken uit een voor bezwaar vatbare beschikking die op verzoek van de werknemer, door de inspecteur kan worden afgegeven. In die beschikking zal worden opgenomen, de datum waarop de activiteiten zoals bedoeld in het eerste lid zijn gestart en de datum waarop de periode van zes maanden zoals bedoeld in het eerste lid eindigt. 3. Voor de toepassing van dit artikel wordt aangenomen dat de activiteiten zoals bedoeld in het eerste lid zijn gestart op het moment waarop de inschrijving in het register van de Kamer van Koophandel heeft plaatsgevonden, dan wel had moeten plaatsvinden. Voor ondernemingen die niet kunnen worden ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel moet de datum waarop de activiteiten zijn gestart worden bepaald aan de hand van de feiten en omstandigheden. 4. Rechtstreekse betalingen, als

bedoeld in het eerste lid, mogen voor toepassing van dit artikel worden gelijkgesteld met bestedingen ten laste van de premiespaarrekening.

Artikel 8b

1. Ter zake van ingehouden spaargelden mag de spaarpremie bij de opname worden toegekend voorzover de werknemer de ingehouden spaargelden ten laste van de premiespaarrekening opneemt, ter zake van compensatie van loon dat niet is genoten door de werknemer, als gevolg van de opname van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof door de werknemer, mits de dienstbetrekking als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 ten tijde van het onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof, ongewijzigd blijft voortbestaan.

2. Voor de toepassing van dit artikel kan ten hoogste worden aangemerkt als opgenomen ter compensatie van het loon dat niet is genoten door de werknemer als gevolg van de opname van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof door de werknemer, 50% van het bedrag waarmee het door de werknemer genoten loon is verminderd als gevolg van de opname van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof door de werknemer. 3. Voor de toepassing van dit artikel wordt het door de werknemer genoten loon in aanmerking genomen met inachtneming van het volgende:

a. artikel 11, eerste lid, onderdeel j, van de Wet op de loonbelasting 1964 vindt geen toepassing;

b. tantièmes en toevallige bijzondere beloningen, alsmede tot het loon behorende aanspraken worden niet in aanmerking genomen.

4. Rechtstreekse betalingen aan de werknemer als bedoeld in het eerste lid mogen voor de toepassing van dit artikel worden gelijkgesteld met opnamen ten laste van de premiespaarrekening.

Artikel 8c

1. Ter zake van ingehouden spaargelden mag de spaarpremie bij de besteding worden toegekend, voorzover de werknemer de ingehouden spaargelden ten laste van de premiespaarrekening besteedt aan:

a. het volgen van een opleiding of studie door de werknemer, met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning, met uitzondering van kosten:

1(. die verband houden met een werk-

of studeerruimte, daaronder begrepen de inrichting;

2(. van binnenlandse reizen voorzover die meer bedragen dan het bedrag per kilometer, bedoeld in artikel 15b, eerste lid, onderdeel b van de Wet op de loonbelasting 1964;

b. cursussen, congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke, gevolgd door de werknemer ter behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking.

2. Rechtstreekse betalingen, als bedoeld in het eerste lid, welke drukken op de werknemer, mogen voor de toepassing van dit artikel worden gelijkgesteld met bestedingen ten laste van de premiespaarrekening.

F. Het tweede lid van artikel 16 vervalt.

G. Na artikel 19 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 19a

1. In afwijking van artikel 19 mag de werknemer over het tegoed van zijn spaarloonrekening beschikken:

a. ter zake van de verwerving van een eigen woning door de werknemer of zijn partner in de zin van artikel 1.2. van de Wet inkomstenbelasting 2001;

b. ter zake van voldoening van ingevolge een overeenkomst van levensverzekering verschuldigde premies dan wel ter voldoening van ingevolge een pensioenregeling vrijwillig te betalen premies. Artikel 8, eerste tot en met vierde lid en artikel 8, zesde lid, is van overeenkomstige toepassing;

c. ter zake van de start van activiteiten uit welke de werknemer vermoedelijk, als ondernemer in de zin van artikel 3.4 van de Wet inkomstenbelasting 2001, winst uit onderneming als bedoeld in artikel 3.8 van de Wet inkomstenbelasting 2001 zal gaan genieten. Artikel 8a, eerste tot en met derde lid, is van overeenkomstige toepassing;

d. ter zake van compensatie van loon dat niet is genoten door de werknemer, als gevolg van de opname van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof door de werknemer, mits de dienstbetrekking ten tijde van het onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof ongewijzigd blijft voortbestaan. Artikel 8b, eerste lid tot en met derde lid, is van overeenkomstige toepassing;

e. ter zake van de kosten van het volgen van een opleiding of studie door

de werknemer, met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning, met uitzondering van kosten: 1(die verband houden met een werk of studeerruimte, daaronder begrepen de inrichting;

2(van binnenlandse reizen voorzover die meer bedragen dan het bedrag per kilometer, bedoeld in artikel 15b, eerste lid, onderdeel b, van de Wet op de loonbelasting 1964.

en ter zake van cursussen, congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke gevolgd door de werknemer ter behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking.

2. Voor de toepassing van dit artikel wordt als eigen woning aangemerkt, een woning als bedoeld in artikel 3.111, eerste lid, van de Wet inkomstenbelasting 2001.

3. Voor de toepassing van dit artikel mogen rechtstreekse betalingen door de werkgever, als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a tot en met onderdeel e, worden gelijkgesteld met het beschikken over het tegoed van de spaarloonrekening, als bedoeld in de aanhef van het eerste lid.

H. Artikel 21 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid wordt vervangen door:

In afwijking van artikel 19 mag de werknemer over het tegoed van zijn spaarloonrekening beschikken bij beëindiging van de dienstbetrekking.

2. Het tweede lid vervalt.

I. Artikel 23 komt te luiden:

Artikel 23

Als premiespaarregeling als bedoeld in artikel 31a, eerste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 en artikel 6, eerste lid, onderdeel i, van de Coördinatiewet Sociale Verzekering en spaarloonregeling en winstdelingsregeling als bedoeld in artikel 32 van de Wet op de loonbelasting 1964 zijn uitgesloten, regelingen waaraan de deelname uitsluitend is opengesteld voor:

a. een werknemer die enig werknemer is van een vennootschap waarvan het kapitaal geheel of gedeeltelijk in aandelen is verdeeld en waarin hij, al dan niet tezamen met zijn partner in de zin van artikel 1.2. van de Wet inkomstenbelasting 2001 en zijn bloed- of aanverwanten in de rechte lijn direct of indirect, voor ten minste

één derde gedeelte van het geplaatste kapitaal aandeelhouder is;

b. een werknemer die tezamen met zijn partner in de zin van artikel 1.2. van de Wet inkomstenbelasting 2001, enig werknemer is van een vennootschap waarvan het kapitaal geheel of gedeeltelijk in aandelen is verdeeld en waarin hij, al dan niet tezamen met zijn partner in de zin van artikel 1.2. van de Wet inkomstenbelasting 2001 en zijn bloed- of aanverwanten in de rechte lijn direct of indirect, voor ten minste één derde gedeelte van het geplaatste kapitaal aandeelhouder is.

J. Na artikel 25 worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 25a

1. Op een bedrag aan ingehouden spaargelden dat met toepassing van artikel 8, zoals dit artikel luidde op 31 december 2000, is gelijkgesteld met ingehouden spaargelden op een premiespaarrekening, blijft deze gelijkstelling van kracht tot uiterlijk 1 januari 2006. In afwijking hiervan mag de spaarpremie ter zake van deze spaargelden worden toegekend voordat een spaartermijn van vier jaren is vervuld.

2. Een bedrag aan spaarloon dat met toepassing van artikel 16, tweede lid, zoals dit artikel luidde op 31 december 2000, is gelijkgesteld met spaarloon op een spaarloonrekening, wordt met ingang van 1 januari 2001 niet langer als spaarloon aangemerkt.

Artikel 25b

Een op 31 december 2000 bestaande spaarloonregeling of premiespaarregeling, in de zin van de Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen zoals die van toepassing was op 31 december 2000, moet uiterlijk op 1 januari 2002, dan wel op ieder eerder gelegen tijdstip waarop de regeling in welke zin dan ook wordt gewijzigd, voldoen aan de Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen zoals die geldt vanaf 1 januari 2001. Zolang de op 31 december 2000 bestaande spaarloonregeling of premiespaarregeling ingevolge het hiervoor bepaalde niet hoeft te voldoen aan de Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen zoals die geldt vanaf 1 januari 2001, blijft voor die regeling de tekst van de Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen zoals die van toe-

passing was op 31 december 2000 van kracht.

Artikel II

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

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

Den Haag, 18 december 2000.

De Staatssecretaris van Financiën,
W. Bos.

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

¹Stcrt. 1993, 241, laatstelijk gewijzigd bij ministeriële regeling van 26 mei 1999, Stcrt. 99

Toelichting

De Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen is aangepast in verband met de uitbreiding van de toegelaten bestedingsdoelen voor zowel de premiespaarregeling als de spaarloonregeling. Deze nieuwe bestedingsdoelen zijn de start van een onderneming, de opname van verlof en de financiering van scholingsuitgaven als bedoeld in artikel 6.27 van de Wet inkomstenbelasting 2001. Aan deze begrippen is een nadere invulling gegeven, waarbij steeds voorop heeft gestaan dat de administratieve lasten voor de werkgever niet verzaamd mochten worden. De overige wijzigingen die zijn aangebracht moeten leiden tot een verlichting van de administratieve lasten bij de inhoudingsplichtige. Tevens is er een wijziging doorgevoerd in verband met het arrest van de Hoge Raad van 15 december 1999, nr. 32.263 over de uitsluiting van deelname aan werknemersspaar- en winstdelingsregelingen door aanmerkelijk belanghouders.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel I, onderdeel A (artikel 1

Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen)

Deze wijziging is uitsluitend van technische aard en beoogt geen inhoudelijke verandering.

Artikel I, onderdeel B (artikel 2

Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen)

In artikel 9 van de regeling is bepaald dat het tegoed op een premiespaarre-

kening onder andere mag bestaan uit 'ingehouden spaargelden'. Door middel van de toevoeging aan het zevende lid van artikel 2 mogen ingehouden spaargelden, ter zake waarvan een spaarpremie is toegekend, niet worden aangemerkt als 'ingehouden spaargelden', in de zin van deze regeling. Het gevolg hiervan is dat ingehouden spaargelden, ter zake waarvan een spaarpremie definitief is toegekend, geen deel mogen uitmaken van het saldo op een premiespaarrekening.

Artikel I, onderdeel C (artikel 5 Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen) In artikel 5 van de regeling is aangesloten bij het begrip partner in de zin van artikel 1.2 van de Wet inkomstenbelasting 2001. Van een partner in de zin van artikel 1.2 van de Wet inkomstenbelasting 2001 is pas sprake wanneer gedurende zes maanden een gezamenlijke huishouding is gevoerd met 'die partner'. Onder de regeling zoals die gold tot 1 januari 2001 werd het begrip partner gehanteerd, zoals dat tot 1 januari 2001 was opgenomen in artikel 23 van de Wet op de loonbelasting 1964. Van een partner in die zin was reeds sprake wanneer de gezamenlijke huishouding in het kalenderjaar vermoedelijk zes maanden zou duren. Dat vermoeden is nu dus niet meer voldoende om te kunnen spreken van een partner in de zin van deze regeling.

Artikel 5 is voorts gewijzigd in die zin, dat voor de definiëring van het begrip 'eigen woning' voortaan wordt verwezen naar artikel 3.111 van de Wet inkomstenbelasting 2001.

Artikel I, onderdeel D (artikel 8 Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen) Onder de regeling zoals die gold tot 1 januari 2001 konden ingehouden spaargelden op twee manieren worden aangewend voor de voldoening van verzekeringspremies. In de eerste plaats bestond de mogelijkheid van het 'verzekeringssparen'. Daarbij werden de ingehouden spaargelden omgezet in verzekeringspremies. De op die manier voldane verzekeringspremies werden gelijkgesteld met ingehouden spaargelden. Nadat een periode van ten minste vier jaar, gerekend vanaf het moment waarop de in verzekeringspremies omgezette spaar-

gelden op de premiespaarrekening waren gestort, was verstreken, mocht dan de spaarpremie worden toegekend. Deze vorm van verzekerings-sparen was geregeld in het eerste tot en met het derde lid van artikel 8 van de regeling zoals die gold tot 1 januari 2001.

De tweede manier waarop ingehouden spaargelden konden worden aangewend voor de voldoening van verzekeringspremies was «de besteding van de ingehouden spaargelden aan verzekeringspremies». Ter zake van de besteding van de ingehouden spaargelden aan verzekeringspremies kon de spaarpremie worden toegekend. Deze toekenning was definitief en werd niet meer beïnvloed door welke handeling dan ook, met betrekking tot de desbetreffende overeenkomst van levensverzekering. Deze mogelijkheid was geregeld in het achtste lid van artikel 8 van de regeling, zoals die gold tot 1 januari 2001.

Gebleken is dat het samengaan van deze twee mogelijkheden in de uitvoeringspraktijk tot erg veel verwarring leidt. Voorts wordt de administratieve last van het verzekeringssparen door veel inhoudingsplichtigen als onevenredig zwaar ervaren. Zo is de inhoudingsplichtige bij het verzekeringssparen genoodzaakt om doorlopend te beoordelen of de verzekeringspremies, gedurende de periode dat zij worden gelijkgesteld met de ingehouden spaargelden, blijven voldoen aan de gestelde voorwaarden. Om tegemoet te komen aan deze bezwaren is besloten uitsluitend de mogelijkheid van de besteding van ingehouden spaargelden aan verzekeringspremies in de regeling te handhaven.

Het gevolg van dit besluit is dat de eerste drie leden van artikel 8 zijn komen te vervallen. Daar was het verzekeringssparen geregeld. In het achtste lid van artikel 8 was het bestedingssparen geregeld. Dat is verplaatst naar het eerste lid. Met het laten vervallen van de oorspronkelijke eerste drie leden van artikel 8, zoals hiervoor toegelicht, zijn ook de definities van de premies waaraan ingehouden spaargelden mogen worden besteed verdwenen. Die definities zijn nu opgenomen in de onderdelen a tot en met c van het eerste lid van artikel 8.

In onderdeel a van het eerste lid is toegevoegd dat de voldoening van lijfrentepremies alleen dan tot de toe-

kenning van de spaarpremie kan leiden, als het gaat om lijfrentepremies die door de werknemer verschuldigd zijn. Deze voorwaarde gold ook al onder de regeling zoals die van kracht was tot 1 januari 2001. De toevoeging 'door de werknemer te betalen' is slechts ter verduidelijking opgenomen.

In onderdeel b van het eerste lid is aangesloten bij het begrip partner in de zin van artikel 1.2 van de Wet inkomstenbelasting 2001, zoals dat reeds is toegelicht bij artikel I, onderdeel C.

De in onderdeel c van het eerste lid opgenomen definitie is ongewijzigd ten opzichte van de definitie zoals die was opgenomen in het derde lid van artikel 8, zoals dat gold voor deze wijziging.

In het tweede en derde lid is eveneens aangesloten bij het begrip partner in de zin van artikel 1.2 van de Wet inkomstenbelasting 2001, zoals toegelicht bij artikel I, onderdeel C.

In het vierde lid van artikel 8 worden rechtstreekse betalingen van premies als bedoeld in het eerste lid gelijkgesteld met ten laste van de premiespaarrekening voldane premies. Hiermee is deze gelijkschakeling nu ook een feit voor door de werknemer vrijwillig te betalen premies ingevolge een pensioenregeling. Door deze bepaling worden twee mogelijkheden 'toegevoegd' aan de in het eerste lid geboden mogelijkheid van besteding ten laste van de premiespaarrekening.

Ten eerste is dat de rechtstreekse betaling van premies door de inhoudingsplichtige aan de verzekeringsmaatschappij. Hierdoor kan de bijeen afboeking op de premiespaarrekening worden overgeslagen. Na de inhouding op het loon van de werknemer stort de inhoudingsplichtige de ingehouden spaargelden rechtstreeks naar de verzekeringsmaatschappij ter voldoening van de premies. De tweede mogelijkheid van rechtstreekse storting betreft een rechtstreekse storting door de werknemer. De werknemer betaalt in dat geval de premies uit privé-middelen aan de verzekeraar. Door overlegging van het betalingsbewijs aan de inhoudingsplichtige kan door de werknemer worden aangetoond dat de betaling heeft plaatsgevonden en dat de ingehouden spaargelden tot maximaal het bedrag van de voldane premies kunnen worden opgenomen, onder toekenning

van de spaarpremies. De toekenning van de spaarpremies over de ingehouden spaargelden welke op deze manier door de werknemer worden opgenomen van de premiespaarrekening moet plaatsvinden binnen zes maanden nadat de betreffende verzekeringspremies zijn betaald. Wanneer die termijn van zes maanden wordt overschreden kan niet meer worden gesproken over de toekenning van spaarpremies 'ter zake van' de voldoening van verzekeringspremies.

In het vijfde lid zijn geen inhoudelijke wijzigingen aangebracht.

In het zesde lid van artikel 8 is bepaald dat bedragen welke van de werknemer worden ingehouden door de inhoudingsplichtige, ter voldoening van vrijwillig te betalen premies ingevolge een pensioenregeling, mogen worden gelijkgesteld met premies welke zijn voldaan ten laste van de premiespaarregeling. In combinatie met hetgeen in het vierde lid is geregeld maakt deze bepaling het mogelijk dat de inhoudingsplichtige de vrijwillig te betalen pensioenpremies inhoudt op het loon van de werknemer, om deze pensioenpremies vervolgens rechtstreeks te betalen aan de verzekeraar, waarna de inhoudingsplichtige de spaarpremies, ter zake van deze betaling van pensioenpremies, toekent aan de werknemer.

Artikel I, onderdeel E (artikel 8a Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen)

Artikel 8a bevat voorschriften met betrekking tot de toekenning van de spaarpremie, ingeval ingehouden spaargelden worden opgenomen in verband met de start van activiteiten, waaruit de werknemer vermoedelijk als ondernemer als bedoeld in artikel 3.4 van de Wet inkomstenbelasting 2001, winst uit onderneming als bedoeld in artikel 3.8 van de Wet inkomstenbelasting 2001 zal gaan genieten. In verband met de start van dergelijke activiteiten mag de werknemer de ingehouden spaargelden van zijn premiespaarrekening opnemen, gedurende een periode van zes maanden gemeten vanaf het moment waarop de activiteiten zijn aangevangen. De op die manier opgenomen spaargelden komen de werknemer vrij ter beschikking. Voor zover de werknemer gebruik maakt van deze mogelijkheid, mag de spaarpremie ter zake

van de ingehouden spaargelden definitief worden toegekend.

Dat sprake is van activiteiten waaruit de werknemer vermoedelijk winst uit onderneming zal gaan genieten moet blijken uit een voor bezwaar vatbare beschikking. Deze beschikking kan op verzoek van de werknemer door de voor hem competente inspecteur worden afgegeven. De periode van zes maanden waarbinnen de werknemer de ingehouden spaargelden vrij kan opnemen, wordt verlengd met de periode welke ligt tussen de aanvraag van de beschikking door de werknemer en de afgifte daarvan door de inspecteur. In de beschikking vermeldt de inspecteur onder andere de datum waarop de activiteiten, waaruit de werknemer vermoedelijk winst uit onderneming zal gaan genieten, zijn aangevangen en de datum waarop de periode eindigt waarbinnen de werknemer de spaargelden vrij kan opnemen.

Als datum waarop de activiteiten, waaruit de werknemer vermoedelijk winst uit onderneming zal gaan genieten, zijn aangevangen, zal aansluiting worden gezocht bij het moment waarop inschrijving in het register van de Kamer van Koophandel heeft plaatsgevonden, dan wel had moeten plaatsvinden. Voor ondernemingen die niet kunnen worden ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel zal voor de vaststelling van deze datum aansluiting moeten worden gezocht bij de feiten en omstandigheden. Hierbij kan worden gedacht aan het moment waarop de werknemer in gesprek raakt met banken in verband met de financiering van een te starten onderneming, of het moment waarop de werknemer contact zoekt met adviseurs, ter ondersteuning van de start van de onderneming. Het aanvragen door de werknemer van een OB- of LB-nummer zou ook kunnen duiden op de start van activiteiten waaruit de werknemer vermoedelijk winst uit onderneming zal gaan genieten.

De hiervoor bedoelde beschikking heeft overigens geen andere betekenis dan als bewijsmiddel bij de uitvoering van een premiespaarregeling, respectievelijk een spaarloonregeling.

Artikel I, onderdeel E (artikel 8b Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen)

Artikel 8b bevat voorschriften met betrekking tot de toekenning van de

spaarpremie, ingeval ingehouden spaargelden worden opgenomen ter compensatie van het loon dat door de werknemer wordt gemist als gevolg van door hem opgenomen onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald.

Wanneer gedurende die periode van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof de dienstbetrekking voor de loonbelasting ongewijzigd blijft voortbestaan, mag ter zake van de ingehouden spaargelden, die de werknemer opneemt ter compensatie van het loon dat door hem wordt gemist als gevolg van dat verlof, de spaarpremie definitief worden toegekend.

In het tweede en derde lid van artikel 8b is bepaald hoe het bedrag moet worden berekend dat, voor toepassing van dit artikel, ten hoogste kan worden aangemerkt als opgenomen ter compensatie van loon dat niet is genoten als gevolg van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof. Hierbij is rekening gehouden met het feit dat, wanneer loon wordt gemist als gevolg van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof, sprake is van brutoloon, maar dat de compensatie door de opname van ingehouden spaargelden een netto compensatie betreft. Voorts is gezocht naar een berekeningswijze welke in de praktijk eenvoudig is toe te passen. Het bedrag aan ingehouden spaargelden dat ter compensatie van loon dat niet is genoten als gevolg van onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof kan worden opgenomen is om die redenen fictief vastgesteld op 50% van het bedrag waarmee het loon als gevolg van dat verlof wordt vermindert. Het loon dat als uitgangspunt dient bij de bepaling van het gemis aan loon als gevolg van het onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof is in het derde lid omschreven als het loon, zonder rekening te houden met bedragen welke van de werknemer worden ingehouden als eigen bijdrage ter verkrijging van een aanspraak, zonder rekening te houden met de waarde van toegekende aanspraken en zonder rekening te houden met tantièmes en andere bijzondere beloningen. Het loon voor de loonbelasting is hierdoor gelijk aan het loon voor de werknemersverzekeringen.

Het vierde lid biedt de mogelijkheid rechtstreekse betalingen aan de werknemer ter compensatie van loon dat niet is genoten door de werknemer als gevolg van onbetaald verlof

of gedeeltelijk onbetaald verlof door de werknemer, gelijk te stellen met ten laste van de premiespaarrekening verrichte opnamen door de werknemer. Op die manier kan de bij- en afboeking op de premiespaarrekening worden overgeslagen.

Van ingehouden spaargelden, welke worden opgenomen nadat een periode van zes maanden of meer is verstreken, gemeten vanaf het einde van het tijdvak waarin door de werknemer loon werd gemist als gevolg van door hem opgenomen onbetaald verlof of gedeeltelijk onbetaald verlof, kan niet meer worden gesteld dat ze zijn opgenomen ter compensatie van dit gemiste loon.

Artikel I, onderdeel E (artikel 8c Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen)
In artikel 8c zijn voorschriften opgenomen met betrekking tot de toekenning van de spaarpremie, ingeval ingehouden spaargelden worden besteed aan door de werknemer te volgen cursussen, congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke, dan wel ingeval ingehouden spaargelden worden besteed aan het volgen van een opleiding of studie door de werknemer, met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning. Bij de bepaling van de kosten welke zijn verbonden aan het volgen van een opleiding of studie mag geen rekening worden gehouden met kosten die verband houden met een werk- of studeruimte, daaronder begrepen de inrichting of met kosten van binnenlandse reizen, voorzover die kosten meer bedragen dan het bedrag per kilometer als genoemd in artikel 15b, eerste lid, onderdeel b, van de wet.

De in het eerste lid, onderdeel a opgenomen omschrijving is ontleend aan artikel 15a, onderdeel h, van de wet, zoals de in het eerste lid, onderdeel b opgenomen omschrijving is ontleend aan artikel 15a, onderdeel e, van de wet. Deze koppeling heeft tot gevolg dat de kosten welke ingevolge de Wet op de loonbelasting 1964 voor vrije vergoeding in aanmerking komen gelijk zijn aan de kosten waaraan ingehouden spaargelden mogen worden besteed. In sommige gevallen kan deze samenloop voor de heffing van premies werknemersverzekeringen ontbreken. Voorzover gebruik wordt gemaakt van de moge-

lijkheid tot vrije vergoeding kan de werknemer de betalingen niet ten laste van zijn premiespaarrekening voldoen. Alleen kosten die uiteindelijk drukken op de werknemer mogen ten laste van de premiespaarrekening worden voldaan. Het feit dat de kosten ten laste van de premiespaarrekening zijn voldaan heeft geen invloed op een eventuele aftrekbaarheid van de kosten voor de heffing van de inkomstenbelasting.

Het tweede lid biedt de mogelijkheid rechtstreekse betalingen ter zake van de in het eerste lid bedoelde kosten, welke drukken op de werknemer, gelijk te stellen met bestedingen ten laste van de premiespaarrekening. Hierdoor wordt het mogelijk dat de inhoudingsplichtige rechtstreeks betalingen doet aan bijvoorbeeld een opleidingsinstituut. Op die manier kan de bij- en afboeking op de premiespaarrekening worden overgeslagen. Voorts maakt deze gelijkstelling het mogelijk dat de werknemer de uitgaven als bedoeld in het eerste lid uit privé-middelen voldoet. Door overlegging van het betalingsbewijs aan de inhoudingsplichtige kan door de werknemer worden aangetoond dat de betaling heeft plaatsgevonden en dat de ingehouden spaargelden, tot maximaal het bedrag van de betreffende betaling, kunnen worden opgenomen onder toekenning van de spaarpremies.

De hiervoor omschreven mogelijkheid tot aanwending van het ingehouden spaargeld zou kunnen leiden tot hoge administratieve lasten bij de inhoudingsplichtige. Wanneer de mogelijkheden, zoals in artikel 8c van de regeling geboden, volledig worden benut, ontstaat de mogelijkheid dat de werknemer vele malen per jaar een beroep doet op zijn ingehouden spaargelden ter zake van diverse kleine uitgaven die kunnen worden begrepen onder de onderdelen a en b van het eerste lid. In verband hiermee is overwogen de mogelijkheden van de werknemer in de regeling te beperken. Uiteindelijk is er voor gekozen dat niet te doen en aan de inhoudingsplichtige zelf over te laten in welke mate hij de mogelijkheden, zoals geboden door artikel 8c, wenst te beperken. Op die manier kan de inhoudingsplichtige de regeling afstemmen op zijn eigen administratieve mogelijkheden. Hierbij kan worden gedacht aan de beperking van het

aantal maal per jaar waarop ingehouden spaargelden kunnen worden opgenomen ter zake van bestedingen als bedoeld in artikel 8c, of aan het vaststellen van een minimum bedrag per opname. Een andere mogelijkheid is het aanbrengen van een beperking in de aard van de kosten waaraan ingehouden spaargelden mogen worden besteed. In dit kader is het van belang op te merken dat een opname van ingehouden spaargelden nog kan worden aangemerkt als een opname «ter zake van» bestedingen als bedoeld in het eerste lid, wanneer die opname plaatsvindt binnen zes maanden nadat de betreffende besteding door de werknemer is gedaan.

Artikel I, onderdeel F (artikel 16 Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen)
De mogelijkheid spaarloon aan te wenden voor de voldoening van verzekeringspremies is verdwenen uit artikel 16. Deze mogelijkheid is nu opgenomen in het eerste lid, onderdeel b van artikel 19a.

Artikel I, onderdeel G (artikel 19a Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen)
In artikel 19a wordt aangegeven ter zake van welke omstandigheden spaarloon ter beschikking van de werknemer mag komen, zonder dat het spaarloon ten minste vier jaar op een spaarloonrekening heeft gestaan. Het gaat in alle genoemde gevallen om bestedingen of opnamen ter zake waarvan in het kader van een premiespaarregeling de spaarpremie kan worden toegekend. Hetgeen hiervoor in de toelichting is gezegd met betrekking tot die opnamen ten laste van de premiespaarrekening, is overeenkomstig van toepassing met betrekking tot de beschikking over het spaarloon door de werknemer ter zake van deze omstandigheden. Zo is bij de spaarloonregeling, net als bij de premiespaarregeling, voor gekozen de mogelijkheid van het verzekeringssparen niet meer in de regeling op te nemen ten gunste van de mogelijkheid spaarloon te besteden aan verzekeringspremies.

Artikel I, onderdeel H (artikel 21 Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen)
De mogelijkheid spaarloon aan te wenden voor de verwerving van een

eigen woning is verdwenen uit artikel 21. Deze mogelijkheid is nu opgenomen in het eerste lid, onderdeel a van artikel 19a.

*Artikel I, onderdeel I (artikel 23
Uitvoeringsregeling werknemersspaar-
regelingen en winstdelingsregelingen)*

De uitsluiting van de enig werknemer/aanmerkelijk belanghouder en eventueel zijn partner is gewijzigd in die zin dat de uitsluiting alleen nog van toepassing is voor de werknemer/aandeelhouder die, al dan niet tezamen met zijn partner in de zin van artikel 1.2 van de Wet inkomstenbelasting 2001 of zijn bloed- of aanverwanten in de rechte lijn, direct of indirect, voor ten minste één derde gedeelte van het geplaatste kapitaal, aandeelhouder is in de vennootschap waarvoor hij werkzaam is. Door de grens van het bezit van één derde van het geplaatst aandelenkapitaal ziet het artikel slechts op situaties waarin het aannemelijk is dat de aandeelhouders een belangrijke zeggenschap in de vennootschap hebben. Aan de eis dat de regeling dient open te staan voor ten minste driekwart van de werknemers van de inhoudingsplichtige wordt niet voldaan als de regeling uitsluitend openstaat voor deze aandeelhouder en zijn partner.

*Artikel I, onderdeel J (artikel 25a
Uitvoeringsregeling werknemersspaar-
regelingen en winstdelingsregelingen)*

De mogelijkheid om ingevolge een overeenkomst van levensverzekering verschuldigde premies, dan wel ingevolge een pensioenregeling vrijwillig te betalen premies, gelijk te stellen met ingehouden spaargelden op een premiespaarrekening of met spaarloon op een spaarloonrekening is per 1 januari 2001 komen te vervallen. In het eerste lid van artikel 25a is een overgangsregeling getroffen voor werknemers die onder het oude regime gebruik hebben gemaakt van de mogelijkheid betaalde premies ingevolge een overeenkomst van levensverzekering, dan wel vrijwillig betaal-

de premies ingevolge een pensioenregeling, gelijk te stellen met ingehouden spaargelden op een premiespaarrekening. Voor deze werknemers blijft de gelijkstelling van kracht totdat de ingehouden spaargelden ten minste vier jaar op de premiespaarrekening hebben gestaan en de spaarpremie over de ingehouden spaargelden is toegekend. De tweede volzin van het eerste lid biedt evenwel de mogelijkheid om in plaats daarvan de spaarpremie toe te kennen voordat de oorspronkelijke spaartermijn is verstreken.

In het tweede lid van artikel 25a is een overgangsregeling getroffen voor werknemers die onder het oude regime gebruik hebben gemaakt van de mogelijkheid betaalde premies ingevolge een overeenkomst van levensverzekering, dan wel vrijwillig betaalde premies ingevolge een pensioenregeling, gelijk te stellen met spaarloon. Voorzover de periode van ten minste vier jaar voor deze met spaarloon gelijkgestelde premies nog niet is verstreken, kunnen deze premies ter vrije beschikking van de werknemer worden gesteld. De gelijkstelling van de premies met spaarloon komt daarmee ten einde, alsof de periode van ten minste vier jaren is verstreken.

*Artikel I, onderdeel J (artikel 25b
Uitvoeringsregeling werknemersspaar-
regelingen en winstdelingsregelingen)*

De wijzigingen van de Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen maken het noodzakelijk dat op 31 december 2000 bestaande spaarloonregelingen en premiespaarreelingen worden aangepast. Gezien het tijdstip waarop deze uitvoeringsregeling zal worden gepubliceerd kan niet worden verwacht dat alle op 31 december 2000 bestaande spaarloonregelingen en premiespaarreelingen per 1 januari 2000 zijn aangepast aan de gewijzigde Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen. Omdat de

bestaande spaarloonregelingen en premiespaarreelingen overwegend minder ruim zijn dan met ingang van 1 januari 2001 mogelijk is en slechts op ondergeschikte punten ruimer, is in deze overgangsbepaling geregeld dat zij in de loop van 2001 mogen worden aangepast aan de gewijzigde Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen. Zolang die aanpassing niet heeft plaatsgevonden blijft voor de desbetreffende spaarloonregeling of premiespaarrekening de Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen zoals die luidde op 31 december 2000 van toepassing. Vanzelfsprekend dient wel eindheffing te worden afgedragen over de spaarpremies die betrekking hebben op met ingang van 1 januari 2001 gespaarde bedragen. Zodra een op 31 december 2000 bestaande spaarloonregeling of premiespaarrekening op enig punt wordt gewijzigd, is vanaf dat moment de gewijzigde Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen op de gehele regeling van toepassing. Zolang een bestaande spaarloonregeling of premiespaarrekening niet is aangepast aan de gewijzigde Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen kan dus geen gebruik worden gemaakt van de drie nieuw opgenomen bestedingsdoelen. Ingehouden spaargelden en spaarloon die zijn gespaard voor 1 januari 2001 kunnen in dat geval ook worden aangewend voor de nieuw in de regeling opgenomen bestedingsdoelen.

*De Staatssecretaris van Financiën,
W. Bos.*

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