

# Aan het werk met een gouden handdruk

JE KUNT NA HET VERKRIJGEN VAN EEN GOUDEN HANDDRUK 'CASHEN', HET GELD WEGZETTEN OF ER EEN EIGEN ZAAK ME BEGINNEN.

**J**an (44) wordt weggesaneerd en krijgt een gouden handdruk mee. Jan verdient 80.000 euro per jaar. Hij gaat vervolgens voor zich zelf beginnen. Jan heeft kinderen en een werkende partner (20.000 euro). Allereerst moet de hoogte van de ontslagvergoeding bepaald. Een veel gebruikte vorm is de kantonrechtersformule. Deze is afhankelijk van drie componenten: aantal gewogen dienstjaren (A), beloning per maand (B) en correctiefactor (C).  $A \times B \times C$  leidt tot de hoogte van de ontslagvergoeding.

## A x B x C

Bij de berekening van A wordt een gewicht toegekend aan het aantal dienstjaren. De dienstjaren worden afgerond op hele jaren. Elk dienstjaar van een werknemer jonger dan veertig jaar telt één keer mee. Jaren gewerkt tussen de veertig en vijftig jaar oud tellen anderhalf keer mee. In de situatie van Jan en een arbeidsverleden van vijftien jaar bij deze werkgever wordt de formule:

$$11 \times 1 + 4 \times 1,5 = 17 \text{ gewogen dienstjaren}$$

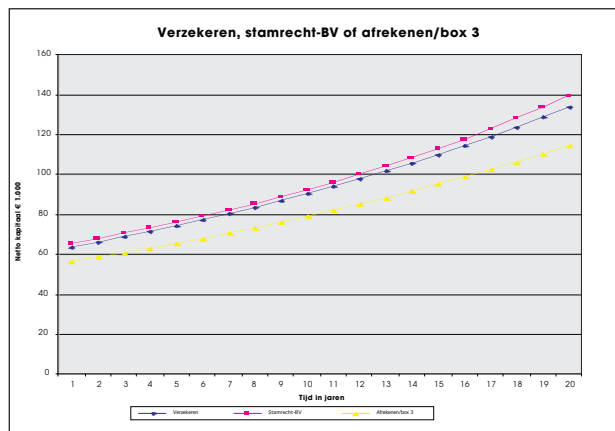
Bij de berekening van het maandsalaris wordt de vaste beloning als uitgangspunt genomen. Hieronder vallen het vaste brutomaandsalaris, de dertiende maand, structureel overwerk, vakantiegeld, structurele winstdeeling en vaste ploegentoeslag. Bij een salaris van € 80.000 betekent dit circa € 6.667 per maand.

De Correctiefactor is de variabele factor, waarmee de kantonrechter uitdrukt of er rekening moet worden gehouden met bijzondere omstandigheden die leiden tot een hogere of lagere ontslagvergoeding. Bij een reorganisatie zal dit normaal gesproken op 1 worden gesteld:  $17 \times € 6.667 \times 1 = € 113.339$

## Versobering

Vanuit de Kring van Kantonrechters is recent een voorstel tot versobering van de kantonrechtersformule in het ontslagrecht geopperd. Deze revisie zou ervoor zorgen dat werkgevers een substantieel lagere

ontslagvergoeding moeten gaan betalen. Deze berekende vergoeding kan op een aantal manieren worden aangewend. De meest voorkomende vormen zijn: eenmalige uitkering, verzekeringsoplossing en stamrecht bv. Bij de eenmalige vergoeding wordt het bedrag in één keer uitgekeerd. Hierover wordt door de werkgever loonbelasting ingehouden en Jan ontvangt de vergoeding in privé. Na uitkering zal er eventueel vermogensrendementsheffing verschuldigd zijn. Of er daadwerkelijk vermogensrendementsheffing verschuldigd is, hangt af van de vermogenspositie van Jan en zijn partner. Bij een verzekeringsoplossing wordt het bedrag aan



Bij de verzekeringsoplossing is geen rekening gehouden met een koopsom voor een contraverzekering. Bij de bv-oplossing is geen rekening gehouden met eventuele winst. Dit kan worden beïnvloed door de redactie van de stamrechtovereenkomst. Winst is momenteel belast tegen 40% i.p.v. 42% (IB-tarief exclusief eventueel verschuldigde inkomensafhankelijke zorgbijdrage).

## Versobering van de kantonrechtersformule

een verzekeraar overgemaakt en deze bedingt een zogenaamd stamrecht. Dit stamrecht keert periodieke uitkeringen uit die ingaan op uiterlijk 65-jarige leeftijd en moeten voldoen aan een sterftekans van één procent. Bij het oprichten van een stamrecht bv wordt de vergoeding ondergebracht in een bv. Deze treedt op als verzekeraar. De eisen die aan de periodieke uitkeringen worden gesteld zijn gelijk aan die bij een verzekeraar.

## Eigen onderneming

Jan wil een eigen onderneming starten en de bv-vorm lijkt ogenschijnlijk heel aantrekkelijk. Echter, de aard van

de te verrichten werkzaamheden (risico) en de te verwachten winstgevendheid bepalen mede of deze optie aantrekkelijk is. Naarmate de winst hoger is, wordt de bv-vorm interessanter in vergelijking met de eenmanszaak. Uiteraard spelen hierin ook andere factoren, zoals opbouw pensioen, huwelijksgoederenregime, initiële kapitaalbehoefte en de eigen woning een rol (waar we in deze casus niet nader op in zullen gaan). Als we puur op financiële gronden de drie opties naast elkaar zetten geeft de onderstaande grafiek inzicht. Een belangrijke overweging is de risicohouding van de cliënt. Naarmate er meer rendement wordt gerealiseerd, zal eenmalig uitkeren interessanter worden, vanwege het fictieve rendement. Aangezien Jan een



eigen onderneming wil starten en daardoor een grote liquiditeitsbehoefte heeft, gaan we er in deze casus niet verder in op.

### Sociale voorzieningen

Jan heeft recht op een uitkering inzake de werkloosheidswet. Deze uitkering bedraagt momenteel maximaal € 177,03 per dag. Op basis van zijn inkomen zal de maximale dagvergoeding van toepassing zijn. Het arbeidsverleden van Jan is dusdanig dat er aanspraak kan worden gemaakt op 26 maanden WW. De eerste twee maanden bedraagt de uitkering 75 procent van 177,03 euro x 261 dagen. De daaropvolgende maanden is deze 70 procent. Er kan sprake zijn van een fictieve opzegtermijn, zodat er de eerste maanden geen WW-uitkering plaatsvindt. Na de WW heeft Jan geen recht meer op een vervolguitkering (IOAW of IOW). Hij zal dan terugvallen op de WWB (Wet Werk en Bijstand). Tijdens de WW-periode kan Jan zijn eigen bedrijf opstarten. Dit dient in overleg te gaan met de re-integratiecoach. Tijdens een periode van zes maanden kan er zonder sollicitatieplicht aan de onderneming worden gewerkt. De eventuele inkomsten worden verrekend met het WW-inkomen. De afrekening vindt achteraf plaats.

Na de periode van zes maanden kan Jan besluiten om door te gaan met het bedrijf of te stoppen. Als hij het bedrijf voortzet, dan stopt de WW-uitkering. Mocht het toch niet lukken om uiteindelijk het bedrijf succesvol te maken, dan kan Jan terugvallen op de WW-uitkering. Dit kan tot maximaal 38 maanden na de start van het bedrijf. Tijdens de werkloosheidsperiode heeft Jan tevens nog recht op een bijdrage van de Stichting Financiering Voortzetting Pensioenverzekering (FVP) inzake zijn pensioen. Werknemers die op of na 1 januari 2010 WW-gerechtigd worden, komen niet meer in aanmerking voor een FVP-bijdrage!

### Verzekeringen

Na een ontslag worden bepaalde risico's niet meer gedekt door de werkgever, maar deze dienen individueel te worden gedragen. In de meeste pensioenregelingen wordt er een nabestaandenpensioen toegezegd. Dit wordt de laatste jaren veel op risicobasis gedaan, met als gevolg dat er bij ontslag geen nabestaandenpensioen meer is verzekerd. Het FVP zet in bepaalde gevallen deze financiering voort. Jan dient zich te verzekeren (indien noodzakelijk) tegen dit risico. Bij overlijden heeft de partner van Jan recht op een uitkering inzake de ANW. Deze geeft een uitkering tot

## Tijdens de WW-periode een eigen bedrijf opstarten

de achttienjarige leeftijd van de kinderen. Het inkomen van de partner van Jan wordt wel gekort. Van het inkomen uit arbeid blijft een deel buiten beschouwing: 50 procent van het minimumloon plus een derde deel van wat er boven dit bedrag wordt verdiend. Daardoor wordt bij een inkomen uit arbeid van bruto 667,50 euro per maand de nabestaandenuitkering nog volledig uitbetaald. Is het inkomen hoger, dan wordt de nabestaandenuitkering gekort.

Voor de ANW tellen de volgende inkomsten niet mee: vermogen; inkomen uit vermogen (bijvoorbeeld kamerverhuur); een uitkering uit verzekeringspolissen; een uitkering uit een nabestaandenpensioen; rente-inkomsten. Als zelfstandige kan Jan zich voor eventuele arbeidsongeschiktheid verzekeren. Op basis van zijn inkomen kan deze verzekering persoonlijk worden vormgegeven.

De premies voor deze verzekering komen in mindering op het belastbaar inkomen als hij deze in privé afsluit. Bij de overgang van loondienst naar zelfstandige loopt de ondernemer het risico dat hij/zij medisch niet geaccepteerd wordt voor dit risico. In de praktijk blijkt, dat ook mensen die zich kerngezond voelen, toch tegen problemen aan kunnen lopen. Startende ondernemers hebben twee mogelijkheden om (bij non-acceptatie) toch verzekerd te raken: voortzetting bestaande WIA-verzekering bij het UWV (voortzetting binnen drie maanden) en WAZ-vangnet verzekering.

### Rekenvoorbeeld bv/eenmanszaak


Stel dat Jan een inkomen denkt te gaan verdienen van 50.000 euro per jaar. Het eigenwoningforfait (EWF) is 1.950 euro en de renteaftrek 11.950 euro, derhalve per saldo 10.000 euro. Indien hij de onderneming gaat drijven vanuit een eenmanszaak, kan het volgende belastbare inkomen worden bepaald:

Winst uit onderneming	50.000 euro
ZA (zelfstandigenaftrek)	9.003 euro
MKB-vrijstelling	4.100 euro
Saldo hypotheek	10.000 euro
	23.103 euro
Belastbaar inkomen	26.897 euro

Hierover dient in totaal 9.806 euro aan belasting te worden betaald. Een gemiddelde belastingdruk derhalve van 19,61%. Vanuit de bv zal hij zichzelf een fictief loon moeten toezeggen van 40.000 euro. Over dit inkomen is hij 12.047 euro belasting verschuldigd. Bovendien wordt het resterende bedrag van 10.000 euro ook nog belast in de bv, eerst VpB (vennootschapsbelasting) en vervolgens AB-heffing (aanmerkelijk belang heffing). Gezamenlijk een belastingdruk van circa 40 procent.

### Conclusie

De afweging eenmalig uitkeren, verzekeren of bv is van meer factoren afhankelijk dan puur de financiële en fiscale omstandigheden. Op basis van de uitgangspunten kan het starten van een eenmanszaak een financieel aantrekkelijke keuze zijn.

Het is in de situatie van Jan verstandig om gebruik te maken van de WW tijdens de startperiode van zijn onderneming. Na een succesvolle start zal Jan - samen met zijn partner én gecertificeerd financieel planner - moeten afwegen welke risico's zij wensen af te dekken. Ook zal het beleggingsbeleid van het stamrechtvermogen moeten worden bepaald op basis van de risicohouding en de verwachte beleggingshorizon. 



Jaap Franken,  
lid Kennisgroep  
Sociale Zekerheid FFP