

Belastingdienst
Kennisgroep Successiewet

Postbus 18500
3501 CM Utrecht

5.1.2e
Per email

Doorkiesnummer 5.1.2e
Fax: 5.1.2e

Datum
buiten verzoek
Behandelaar
5.1.2e
Uw kenmerk

Kenmerk
KGSW 15.0023

Betreft
Successiewet. Art. 13, onttrekkingseis bij pensioenpremie betaald door de werkgever.

Geachte mevrouw/heer,

Recent heeft u een vraag gesteld aan de kennisgroep Successiewet. Ik bericht u daarop als volgt.

Vraag

Werkgever A sluit collectief voor zijn werknemers een verzekering af die uitkeert als zij overlijden (collectieve overlijdensrisicoverzekering, CORV). De groep werknemers is te onderscheiden in een deel met een loon boven de € 100.000 en een deel met een loon daaronder.

Voor de groep 100.000 plus, verhaalt de werkgever de premie niet op de werknemer. De aanspraak is belast en wordt gebruteerd in de loonheffing betrokken.

Voor de groep 100.000 min, is er geen afspraak dat de werkgever de premie niet (deels) verhaald op de werknemers.

De uitkeringen gaan een driemaandsloonpositie buiten verzoek ver te boven. Kunnen de verkrijgers (nagelaten betrekking van een overleden werknemer) stellen dat er voor de uitkering niets aan het vermogen van de erflater is onttrokken?

Antwoord

De arbeidsrelatie maakt dat 1) de werkgever de verzekering sluit en 2) er 'iets' is onttrokken aan het vermogen van de werknemer.

Verhalen premie

Het wel of niet verhalen van de premie op de werknemer is van geen invloed op de toepasselijkheid van art. 13 SW. Dat blijkt uit HR 29 november 1959, BNB 1960/5. In dat arrest zet de Hoge Raad ondermeer de figuren naast elkaar van een pensioenuitkering waarvoor de premie (deels) wordt voldaan door inhouding op het loon en die waarin geen inhouding op het loon plaatsvindt. Het arrest spreekt dan uit:

dat wat in beide gevallen geschiedt dan ook hierop neerkomt dat door middel van de arbeidsverhouding en het daarvan deel uitmakend derden beding een deel van de contraprestatie waarop de werknemer recht heeft, en als zodanig tot zijn vermogen behoort, wordt gereserveerd voor diens weduwe en door een uitkering krachtens derden beding of levensverzekering na het overlijden van den werknemer wordt overgeheveld naar de weduwe;

In uw antwoord datum en kenmerk van deze brief vermelden

Bezoekadres
Park Nieuwenoord 5
Utrecht

Hoogachtend,

Belastingdienst/Kennisgroep Successiewet
namens deze,

5.1.2e