Postbus 58285, 1040 HG AMSTERDAM

Datum
14 AUG. 2009

Van
10.2e
T (020) 687 10.2e , F (020) 687 10.2e

Aan de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
De heer mr. J.P.H. Donner
Postbus 90801
2509 LV DEN HAAG

Ons Kenmerk
SBK/79310

Uw kenmerk
IVV/FB/2009/15936

Onderwerp
Uitvoeringstoets Concept wetsvoorstel uniformering loonbegrip

Geachte heer Donner,

Met uw brief van 10 juli 2009 hebben wij het concept wetsvoorstel wijziging van een aantal wetten ter uniformering van het loonbegrip (hierna het wetsvoorstel) ontvangen met het verzoek dit concept wetsvoorstel te beoordelen op uitvoerbaarheid.

UWV neemt met instemming kennis van dit conceptwetsvoorstel, waarmee een belangrijke stap wordt gezet naar vereenvoudiging van de loonaangifteketen, verlaging van de administratieve lasten en een meer transparante loonstrook voor de werknemer. Het wetsvoorstel neemt vier storende discoördinatiepunten in de loonheffing, de premies werknemersverzekeringen en de Zorgverzekeringswet weg door:

1. Afschaffing van het werknemersdeel in de Awf-premie;
2. Heffing van premies werknemersverzekeringen over de auto van de zaak;
3. Heffing van premies werknemersverzekeringen over de opname van het levenslooptegoed in plaats van heffing over de inleg levensloop (toepassing van de omkeerregeling van de loonbelasting);
4. Vervanging van de werkgeversvergoeding Zorgverzekeringswet (aan werknemers) door een aan de Belastingdienst af te dragen werkgeversheffing ZVW.

De beoordeling van het wetsvoorstel leidt tot de conclusie dat het wetsvoorstel voor UWV uitvoerbaar is.

In deze uitvoeringstoets gaan wij achtereenvolgens in op de vier voorgestelde wijzigingen en – per wijziging – op de uitvoerbaarheid en de gevolgen van die wijziging voor de polisadministratie en de uitkeringsverzorging. Wijzigingen in het premieloon werken immers door de koppeling van het uitkeringsloon aan het premieloon door in de hoogte van de uitkeringen. Wij vervolgen de uitvoeringstoets met de uitvoeringskosten en sluiten de toets af over de haalbaarheid van de invoering per 1 januari 2011.

Uitvoerbaarheid van de wijzigingen en gevolgen van die wijzigingen

1. Afschaffing van het werknemersdeel in de Awf-premie
   De afschaffing van het werknemersdeel in de Awf-premie leidt niet tot een wijziging van het premieloon werknemersverzekeringen (hierna: premieloon). Deze wijziging heeft geen gevolgen voor de polisadministratie en ook niet voor de uitkeringsvaststelling en betaling. Voor de uitvoering van dit onderdeel van het wetsvoorstel hoeven geen systemen te worden aangepast.

2. Heffing van premies werknemersverzekeringen over de auto van de zaak
   De bijtelling privé gebruik van de auto van de zaak wordt onderdeel van het premieloon per 1 januari 2011. De werkgever neemt het premieloon op in de loonaangifte, zodat het premieloon (met inbegrip van de bijtelling auto van de zaak) in de polisadministratie wordt opgenomen.

AL210 00001 01-04

Gevolgen voor de uitkeringen
Door de wettelijke koppeling van uitkeringsloon aan het premieloon[1] betekent een wijziging in het premieloon een automatische wijziging in het uitkeringsloon voor de:

1. Daglonen. Het premieloon is de basis van het dagloon;
2. Aftrek van inkomen op uitkeringen (verrekening van tijdens uitkering genoten loon);
3. Bepaling van de inkomsten bij recht op en hoogte van toeslag op grond van de Toeslagenwet;
4. Uitkeringen bij betalingsonmacht.

Door de koppeling van het uitkeringsloon aan het premieloon leidt de toevoeging van de bijtelling auto van de zaak aan het premieloon tot een hoger uitkeringsloon voor de dagloonvaststelling en tot een hoger dagloon. Het bedrag wordt hoger naarmate meer loontijdvakken met een hoger premieloon in de referteperiode vallen. Veel verzekerden met een auto van de zaak hebben echter een zodanig hoog inkomen dat een eventuele uitkering al op het maximumdagloon wordt vastgesteld.
De toevoeging van het privé gebruik van de auto van de zaak aan het premieloon is uitvoerbaar en leidt niet tot extra uitvoeringskosten. Daarbij gaan wij er van uit, dat de naheffing van werknemerspremies van de werknemer niet in de polisadministratie wordt opgenomen en ook niet met terugwerkende kracht in het dagloon wordt opgenomen.

Naheffing bij de werknemer
Indien de verklaring van geen privé-gebruik wordt ingetrokken of blijkt dat de auto wel voor meer dan 500 km voor privé-doeleinden is gebruikt, is volgens de MvT een naheffing van premies bij de werknemer mogelijk (artikel 59 lid 7 (nieuw) Wfsv).
De loonaangifte voorziet niet in een dergelijke naheffing. De polisadministratie bevat evenmin een voorziening tot opname van dergelijke bij de werknemer nageheven premies met bijbehorend premieloon.
In deze uitvoeringstoets gaan wij ervan uit, dat dergelijke naheffingen geen onderdeel zullen uitmaken van de loonaangifte en ook niet met terugwerkende kracht in de polisadministratie worden opgenomen.
Afgezien hiervan verdient de passage in de MvT naar onze mening verduidelijking dan wel heroverweging. De naheffing heeft betrekking op onjuiste opgaven van de werknemer over verstreken loontijdvakken. De motivering waarom een dergelijke naheffing dan toch met terugwerkende kracht in het dagloon moet worden opgenomen, is naar ons oordeel onvoldoende. Mocht het de bedoeling zijn de nageheven bijtelling mee te nemen in het dagloon dan zal UWV met de Belastingdienst afspraken moeten maken over de levering van de relevante gegevens aan UWV.

3. Heffing van premies werknemersverzekeringen over de opname van het levenslooptegoed in plaats van heffing over de inleg levensloop
Deze wijziging van de levensloopregeling heeft geen gevolgen voor de polsadministratie. De werkgeversbijdrage levensloop aan de werknemer die geen deelnemer is in de levensloopregeling blijft onveranderd loon voor alle loonheffingen. Voor deze werknemer wijzigt niets.
De wijziging heeft wel gevolgen voor de deelnemers aan de levensloopregeling zowel wat betreft de inleg als ook de opname van levensloop.

Inleg levensloop
De inleg van de deelnemer aan de levensloopregeling zal geen onderdeel meer zijn van het premieloon. Het premieloon en dus ook het uitkeringsloon worden hierdoor lager. Dit heeft gevolgen voor de uitkeringen. Zo zal - na inwerkingtreding van het wetsvoorstel - het dagloon over het algemeen lager zijn, indien sprake is van deelname aan de levensloopregeling (het premieloon in de referteperiode wordt lager).

[1] Gerealiseerd door de wet Walvis per 2006.

Bij werknemers, die ongeacht de inleg boven het maximumdagloon uitkomen, zal geen dagloonverlagend effect optreden.

Opname levensloop
De opname uit het tegoed van de levensloopregeling wordt premieloon, dat in de polisadministratie wordt opgenomen. Een opname van levensloop in de referteperiode is loon premieloon en dus uitkeringsloon voor de dagloonvaststelling.
Voor de uitvoering voorzien wij geen knelpunten. Voor enkele vragen en aandachtspunten met betrekking tot de wijziging van de levensloop verwijzen wij naar de bijlage.

4. Vervanging van de werkgeversvergoeding Zorgverzekeringswet (aan werknemers) door een aan de Belastingdienst af te dragen werkgeversheffing ZVW.
Doordat de vergoeding door de werkgever van de inkomensafhankelijke bijdrage wordt vervangen door een door de werkgever af te dragen heffing, zal de premiefinanciering van de ZVW volledig buiten de werknemer (en diens loonstrook) om plaatsvinden. Daarnaast zal de evenredige teruggave ZVW bij meerdere dienstbetrekkingen vervallen. Hierdoor komt een einde aan de sinds de invoering van de ZVW spelende uitvoeringsproblematiek met betrekking tot deze teruggave voor werkgevers en voor UWV als fictief werkgever van uitkeringsgerechtigden. Het besluit van de Staatssecretaris van Financiën - inhoudende goedkeuring, dat werkgevers (waaronder UWV) kleine teruggaven niet in de loonadministratie verwerken en de teruggave netto doorbetalen aan hun werknemers - hoeft niet meer jaarlijks te worden verlengd.

   Loonaangifte en polisadministratie
   De wijziging leidt tot een aanpassing van de loonaangifte en tot aanpassingen in de polisadministratie. Deze kunnen worden meegenomen in de reguliere aanpassingen loonaangifte 2011.

   Gevolgen voor de uitkeringsvaststelling
   Deze wijziging leidt niet tot een wijziging van het premieloon en heeft dus geen effect op de uitkeringen. Deze wijziging is uitvoerbaar, maar vereist wel een grote aanpassing van de betaalsystemen van de uitkeringen, doordat de wijziging in belangrijke mate ingrijpt in het bruto netto traject van de berekening en de betaling van de UWV uitkeringen.

De aan het wetsvoorstel verbonden uitvoeringskosten

Eenmalige uitvoeringskosten
De Zvw wijziging noodzaakt tot grote systeemaanpassingen van de vier betaalsystemen in het geautomatiseerde bruto/netto traject. Daarnaast moeten de polisadministratie en het CBBS systeem worden aangepast. De kosten voor het aanpassen van de systemen worden begroot op totaal € 2.000.000,- .
De ontwikkelkosten en opleidingskosten ramen wij op een bedrag van € 1.400.000,-.
Het totaal van de incidentele kosten bedraagt hierdoor € 3.400.000,-.

Structurele uitvoeringskosten
Een van de doelen van het concept wetsvoorstel is een vereenvoudiging van de uitvoering voor de Belastingdienst en UWV in de loonaangifteketen. Het wetsvoorstel zelf leidt echter nagenoeg niet tot wijziging in de werkzaamheden van UWV en leidt dan ook niet tot een verlaging of toename van de structurele uitvoeringskosten.

In deze uitvoeringstoets hebben wij geen rekening gehouden met uitvoeringskosten, die kunnen voortvloeien uit nadere regelgeving naar aanleiding van dit wetsvoorstel. Wij wijzen er op, dat het wetsvoorstel mogelijk tot aanpassing van de dagloonregelen, het schattingsbesluit en andere besluiten kan leiden. In de bijlage bij deze uitvoeringstoets hebben wij vragen en aandachtspunten opgenomen, waarover wij met uw ministerie in overleg willen treden. Niet uitgesloten is, dat nadere regelgeving noodzakelijk is om

AL21000001 01-04

duidelijkheid te verschaffen over bepaalde gevolgen van het wetsvoorstel voor de uitkeringsvaststelling en om mogelijke uitvoeringsrisico's te voorkomen.

Haalbaarheid van de wijzigingen

Voor de loonaangifteketen en de polisadministratie
De beoogde invoeringsdatum van de voorstellen per 1 januari 2011 is voor de loonaangifteketen en de polisadministratie haalbaar. Daarbij gaan wij ervan uit, dat in geval de verklaring van geen privé-gebruik auto van de zaak wordt ingetrokken of blijkt dat de auto voor meer dan 500 km voor privé-doeleinden, enkel herstel van de polisgegevens naar de toekomst plaatsvindt en dat de naheffing bij de werknemer niet wordt opgenomen in de polisadministratie.

Aanpassing van de betaalsystemen
Om de wijziging van de ZVW te realiseren dienen de vier betaalsystemen van UWV te worden aangepast (bruto netto traject en de afdracht van de ZVW heffing). De releasekalender 2010 van de betaalsystemen biedt door de veelheid ingeplande wijzigingen geen ruimte voor het doorvoeren van de wijzigingen ZVW. Dit betekent, dat wij nu geen gefundeerde uitspraak kunnen doen over de haalbaarheid per 2011 zonder andere wijzigingen daarbij in gevaar te brengen.
Gelet echter op het belang van invoering van het wetsvoorstel onderzoeken wij de mogelijkheden tot wijziging van de releasekalender 2010, opdat invoering per 2011 toch kan worden gerealiseerd. Omdat de datum van inwerkingtreding op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip zal plaatsvinden, nemen wij aan, dat de voortgang van het wetgevingstraject hierdoor niet wordt belemmerd.
Over de uitkomsten van het onderzoek informeren wij u vóór september 2009.

Hoogachtend, 10.2e

10.2e

10.2e

Voorzitter Raad van Bestuur

Bijlage: Vragen en aandachtspunten bij uitvoeringstoets uniformering loonbegrip

Bijlage bij de Uitvoeringstoets UWV Concept wetsvoorstel uniformering loonbegrip

Vragen en aandachtspunten naar aanleiding van het wetsvoorstel

In de uitvoeringstoets concept wetsvoorstel uniformering loonbegrip is geen rekening gehouden met uitvoeringskosten die kunnen voortvloeien uit nadere regelgeving naar aanleiding van dit wetsvoorstel. In de uitvoeringstoets wordt opgemerkt dat het wetsvoorstel mogelijk tot aanpassing van de dagloonregelen, het schattingsbesluit en andere besluiten kan leiden. In de bijlage bij deze uitvoeringstoets hebben wij vragen en aandachtspunten opgenomen, waarover wij met het ministerie van SZW in overleg willen treden om tot gedeelde opvattingen te komen over de aandachtspunten en over de antwoorden op in deze bijlage gestelde vragen.
Bij de vragen en aandachtspunten hebben wij de volgorde van de uitvoeringstoets gehanteerd.

1. Afschaffing van het werknemersdeel in de Awf-premie

Dit onderdeel leidt niet tot vragen of aandachtspunten.

2. Privé-gebruik auto

Wij maken een onderscheid naar de reguliere bijtelling privé-gebruik auto en de bijtelling na naheffing.

Aandachtspunten Reguliere bijtelling

a. *Correctieverplichting bij fout werkgever*
We gaan ervan uit dat als door een fout van de werkgever in het sv-loon geen bijtelling is opgenomen, de werkgever dit moet corrigeren. Bekend is dat de Belastingdienst vaak een naheffing oplegt. Een correctie en naheffing hebben elk een andere impact op de loonaangifte en daarmee op de nominatieve registratie in de polisadministratie. Wij zullen hierover in overleg treden met de Belastingdienst.

b. Uitkering wegens buitengewoon natuurlijke omstandigheden/werktijdverkorting
Wij signaleren dat de bijtelling auto niet van het dagloon wordt uitgezonderd bij vorstwerkloosheid of verkort werken. In deze situaties blijft de dienstbetrekking in stand en ook het privé-autogebruik.
Een uitzondering lijkt voor de hand liggend maar is uitvoeringstechnisch echter wel complexer, omdat de gegevens over de waarde bijtelling auto van de zaak dan beschikbaar moeten komen voor de uitvoering.

c. Inkomstenkorting WW bij langdurig werklozen
Bij inkomstenkorting WW bij langdurig werklozen worden in eerste instantie voorschotten verstrekt waarbij het kortingsbedrag gebaseerd is op het brutoloon. Er moet straks daarbij ook rekening gehouden worden met de bijtelling auto van de zaak.
Als dit voorkomt, zou dit door de klant moeten worden opgegeven.

Aanname Naheffing

In artikel 59 lid 7 (nieuw) Wfsv wordt geregeld dat een naheffing van sv-premies van de werknemer mogelijk is indien de verklaring van geen privé-gebruik wordt ingetrokken of blijkt dat de auto wel voor meer dan 500 km voor privé-doeleinden wordt gebruikt. Nageheven wordt dit van de inhoudingsplichtige indien deze wist dat de verklaring van geen privé-gebruik niet juist was.
In de Memorie van toelichting wordt vermeld dat de naheffing meetelt voor het dagloon en voor het inkomen dat wordt verdiend tijdens de uitkering en wordt verrekend met een lopende uitkering.
Hieronder wordt per uitkeringsonderdeel ingegaan op de consequenties. Daarnaast wordt er aangegeven hoe UWV met de naheffing wenst om te gaan.

<u>Polisadministratie</u>
Wordt nageheven bij de werknemer, dan zullen van hem de premies sv worden nageheven. Aangezien er geen werknemersdelen premies meer zijn, zullen dat alleen de werkgeversdelen zijn. De werknemer vult geen loonaangifte in en de werkgever wordt niet geconfronteerd met een naheffing of correctieverzoek. M.a.w. de polisadministratie wordt hierop *niet* aangepast.
Wist de werkgever van de onjuiste afgifte van de verklaring dan wordt van hem nageheven. In het algemeen betekent een naheffing bij de werkgever loon voor de eindheffing en dat is geen sv-loon. Ook in dit geval wordt de polis niet op nominatief niveau aangepast.

Dit betekent dat de verhoging van het sv-loon over aangiftetijdvakken in het verleden als gevolg van het alsnog opvoeren van de bijtelling met terugwerkende kracht (waarvoor de naheffing geldt), dus niet in de polisadministratie staat/komt te staan[1].
De afnemers van de polisadministratie en de werknemers dienen hiervan te weten of kennis te kunnen nemen.

Dagloon
Voor de dagloonvaststelling wordt uitgegaan van wat in de relevante aangiftetijdvakken als sv-loon staat vermeld. In artikel 2 lid 1 van de dagloonregels staat dat de werknemer geacht wordt zijn loon te hebben genoten in het aangiftetijdvak waarover de werkgever van dat loon opgave heeft gedaan. De bijtelling - evt. na naheffing of correctie - is al dan niet in het sv-loon opgenomen. UWV stelt conform de beleidsregels UWV gebruik polisgegevens het dagloon vast op basis van - in beginsel - de polisgegevens.

Zoals we nu begrijpen zal een naheffingsaanslag bij de werknemer niet in de polis verwerkt worden. Een nahefing bij de werkgever *mogelijk* wel, maar niet op nominatief niveau en waarschijnlijk niet (ELOA) over verstreken loonaangifte-tijdvakken. UWV zal dus niet via de polisadministratie kunnen beschikken over gegevens omtrent het vanwege de naheffing verhoogde sv-loon. Correcties ingediend door werkgever worden wel in de polisadministratie verwerkt (maar na invoering ELOA wellicht niet met terugwerkende kracht).

Standpunt naheffing en dagloon
Ons standpunt is dat we ook na realisatie van de voorgenomen wijzigingen van de polisgegevens uitgaan en er geen – nader - onderzoek van onze kant volgt en dat we ook geen informatie van de Belastingdienst vragen over eventuele naheffingsaanslag-gevallen (of opgelegde correctieverplichtingen die nog niet zijn doorgevoerd).

Aan het feit dat een werknemer bijvoorbeeld over verstreken perioden of jaren alsnog sv-premies moet betalen, hoeven we naar ons oordeel geen gevolgen te verbinden, noch bij nieuwe dagloonvaststellingen, noch bij lopende uitkeringen (geen herziening/correctie).
- T.a.v. nieuwe dagloonvaststellingen (evt. in bezwaar- of beroepsfase): de "nageheven bijtelling" niet meenemen op basis van de letterlijke tekst van artikel 2, eerste lid dagloonregels.
- T.a.v. lopende uitkeringen waarvan de dagloonbeschikking in kracht van gewijsde is gegaan: Idem. Daarnaast geldt nog dat gesteld kan worden dat er geen sprake is van nieuwe feiten die betrokkene bij het nemen van de dagloonbeslissing nog niet kon weten.

Hoewel het niet om veel gevallen zal gaan en we veel aan artikel 2 lid 1 dagloonregels kunnen "ophangen", verdient het de voorkeur om vast te leggen dat we niet gehouden zijn om terugwerkende kracht te geven – met uitkeringsgevolgen – aan dat hogere sv-loon. Dit zal in de regelgeving tot uiting moeten worden gebracht (de werknemer heeft door zijn handelwijze als het ware zijn rechten op een hoger dagloon verspeeld).

Alleen in het geval dat sprake is geweest van een "echte fout" van de werkgever (waarvoor dus feitelijk een correctieverplichting zou moeten worden opgelegd), kan de werknemer bij UWV na dagloonvaststelling aangeven dat een gebruikt gegeven onjuist is geweest. In onze beleidsregels staat thans al vermeld dat, om te voorkomen dat de werknemer wordt benadeeld door een foutieve loonaangifte van de werkgever, UWV alsnog rekening zal houden met dit loon als de werknemer aantoont dat hij het loon in de referteperiode heeft genoten, maar dat de werkgever in de referteperiode daarvan geen aangifte heeft gedaan.
Niet duidelijk is op welke wijze de werkgever de echte fout naar het verleden toe kan herstellen als de correctieberichten vervallen bij invoering van de eenduidige loonaangifte. Het verdient aanbeveling deze vraag mee te nemen bij de invoering van het wetsvoorstel eenduidige loonaangifte.

Inkomstenverrekening WW langdurig werklozen
Wij stellen voor hier dezelfde lijn te volgen als bij daglonen.
Bij inkomstenkorting wordt uitgegaan van het ongemaximeerde sv-loon.
De door ons voorgestelde gang van zaken ten aanzien van de naheffing betekent dat in het mee te nemen sv-loon geen rekening wordt gehouden met de naheffing. De bruto uitkering zal dus niet hoger of lager worden als gevolg van de naheffing. Zou wel rekening gehouden worden met de

[1] We gaan en mogen ook niet de gegevens in de polis zelf wijzigen of aanvullen met de financiële gegevens van de dienstauto.

naheffing, dan zou dit een lagere uitkering tot gevolg hebben vanwege het hogere sv-loon. Het gaat om een gering aantal.

IOW-uitkering
Wij stellen voor hier dezelfde lijn te volgen als bij daglonen.
Hetzelfde effect geldt als vermeld bij Inkomstenverrekening WW langdurig werklozen.
Het lijkt ook hier om een gering aantal te gaan.

Toeslagenwet
Wij stellen voor hier dezelfde lijn te volgen als bij daglonen.
Hetzelfde effect geldt als vermeld bij Inkomstenverrekening WW langdurig werklozen.
Zoals eerder aangegeven zal het een gering aantal betreffen.

3. Levensloopregeling

Aandachtspunt: Geen deelnemer levensloopregeling
De werkgeversbijdrage levensloop aan de werknemer die geen deelnemer is in de levensloopregeling blijft onveranderd loon voor alle loonheffingen. Voor deze werknemer wijzigt er dus niets.
De inhoudingsplichtige moet dit onderscheid (wel deelnemer/geen deelnemer) net als bij het fiscale loon ook gaan maken voor bepaling sv-loon.

Aandachtspunt uitvoering overgangsregeling art. 12b, vierde lid Schattingsbesluit
Op grond van het Schattingsbesluit van 1 juli 2008 is het sv-loon van toepassing bij vaststelling en herbeoordeling van alle arbeidsongeschiktheidsuitkeringen. SV-loon wordt in principe steeds gebruikt bij vaststelling van het dagloon, maatmanloon en de resterende verdiencapaciteit (rvc). Op deze regel is een belangrijke uitzondering.
Artikel 10, zesde lid van het Schattingsbesluit bepaalt dat bij het vaststellen van feitelijke inkomsten uit arbeid vanaf 1 juli 2008 wordt uitgegaan van het sv-loon. Met het oog op de uitvoerbaarheid van het nieuwe Schattingsbesluit is in artikel 12b, vierde lid van het Schattingsbesluit een overgangsregeling opgenomen. De regeling betreft personen die op 30 juni 2008 recht hadden op een uitkering op grond van de WAO, WAZ en Wajong en die op de dag voor inwerkingtreding van het Schattingsbesluit inkomsten uit arbeid genoten. Voor deze groep blijft sv-loon buiten toepassing tot het moment dat een nieuw arbeidskundig onderzoek is uitgevoerd. Concreet houdt deze overgangsregeling in dat bij het vaststellen van inkomsten uit arbeid voor deze groep gerechtigden vooralsnog niet wordt uitgegaan van sv-loon maar van het bruto-loon, tot het moment van herbeoordeling. Met de overgangsregeling is zo voorkomen dat een inhaalslag voor het 'zittend bestand' moest plaatsvinden.
Het voorliggende concept-wetsvoorstel kan voor verschillende uitkeringsgerechtigden in overigens gelijke omstandigheden tot verschillen in de hoogte van de uitkering leiden. Deze effecten kunnen optreden bij zowel de auto van de zaak als bij deelname aan de levensloopregeling. Zo heeft deelname van een uitkeringsgerechtigde aan een levensloopregeling in principe een positief effect op de hoogte van de uitkering. Wanneer bij inkomsten uit arbeid wordt gekort op basis van sv-loon, wordt het loon voor de korting door deelname aan een levensloopregeling immers lager. Dit effect treedt echter niet op bij de uitkeringsgerechtigde met een WAO, WAZ of Wajong-uitkering die onder de overgangsregeling van artikel 12, vierde lid van het Schattingsbesluit valt. Bij korting wegens inkomsten uit arbeid blijft de uitkering gelijk. Een levensloopregeling heeft immers geen effect op de hoogte bruto-loon. Het zelfde effect treedt op bij de auto van de zaak.

Aandachtspunt levensloop politie, brandweer en ambulancediensten
Een aantal organisaties heeft tot en met het jaar 2010 afspraken met de Belastingdienst inzake de verantwoording van de levensloopregeling. De waardering van de levensloopregeling is tevens onderwerp van een proefprocedure die UWV bij de CRvB aanhangig heeft gemaakt. Het wetsvoorstel heeft mogelijk tot gevolg dat de betreffende organisaties in 2010 besluiten de opgebouwde rechten uit keren. Indien dit zo zou zijn, dan kan dit mogelijk tot herbeoordelingen van uitkeringen kunnen leiden van arbeidsongeschiktheidsgevallen uit de politie, brandweer en ambulancediensten.
Ook over dit punt zullen wij met SZW in overleg treden om een gedeeld beeld te krijgen over de vraag wat de betekenis moet zijn voor lopende uitkeringen als de organisaties zouden besluiten de opgebouwde rechten uit te keren. Nadere afspraken hierover of nadere regelgeving is gewenst om problemen in de uitvoering te voorkomen.

Dagloon
Als de dagloonreferteperiode geheel of gedeeltelijk valt na inwerkingtreding van het wetsvoorstel, zal het dagloon over het algemeen lager uitvallen vanwege het verlaagde sv-loon indien er sprake is

van het deelnemen aan een levensloopregeling. Het effect op de hoogte van het dagloon neemt toe, naarmate de deelnemer in de referteperiode meer heeft ingelegd. Dit betekent, dat werknemers die willen gaan deelnemen aan de levensloop, goed geïnformeerd moeten zijn over de gevolgen voor de hoogte van het dagloon (mocht de werknemer werkloos of arbeidsongeschikt worden). Overwogen zou kunnen worden om hieraan in de toelichting bij de dagloonregelen aandacht te besteden als de dagloonregelen (inhoudelijk of technisch) worden aangepast naar aanleiding van dit wetsvoorstel. Hiermee worden ook mogelijke juridische risico's en bezwaar- en beroepszaken voorkomen.
Bij de niet-deelnemer aan de levensloopregeling die de vergoeding van de werkgever ontvangt, wijzigt er niets. Ook bij werknemers die ongeacht de inleg boven het max. dagloon uitkomen, zal er geen dagloonverlagend effect zijn. De verlaging van het sv-loon kan wel betekenen dat minder mensen op het max. dagloon terecht komen.

Aandachtspunten dagloon

a. Startersbepaling artikel 6 dagloonregels

Iemand die bij aanvang van de referteperiode geen sv-loon genoot, wordt als starter aangemerkt. Zijn dagloon wordt dan gebaseerd op de in het refertejaar genoten sv-loon gedeeld door het aantal werkdagen geteld vanaf aanvang werkzaamheden (en niet gedeeld door 261). Iemand wordt ook als starter aangemerkt als hij bij aanvang van de referteperiode geen sv-loon genoot vanwege levensloopverlof. Na invoering van het wetsvoorstel zal deze betrokkene echter niet meer als starter kunnen worden aangemerkt. Is dat beoogd?

b. Sparen via vakantietoeslag (vt) en extra periodiek salaris (eps) (= 13e maand/eindejaarsuitkering)

In het dagloonbesluit staat als formule voor het meenemen van vt en eps:
het in de referteperiode genoten sv-loon -/- genoten vt/eps + opgebouwde vt/eps.
Als gespaard gaat worden voor de levensloop via de vt en eps, dan kan dit betekenen dat die inleg geen invloed (geen dagloonverlagend effect) heeft op het dagloon (niet hoger of lager dan voorheen). Immers, in het totale sv-loon zal de lagere vt/eps gevat zijn, de genoten vt/eps is ook lager (dus dat heft elkaar op), maar de opgebouwde vt/eps zal naar ons oordeel ongewijzigd blijven (bijv. vt is 8% van het brutoloon)[2]. Het kan dus voor de werknemer uitmaken of hij spaart van vt/eps of van het reguliere brutoloon per loontijdvak. Bij het maken van zijn keuze op dat punt, moet de werknemer hiervan op de hoogte zijn. Werkgevers moeten dit aan hun werknemers kunnen doorgeven en hiervan zelf dus ook op de hoogte zijn. Vergt goede communicatie.

c. Uitkering wegens buitengewoon natuurlijke omstandigheden/werktijdverkorting

De uitkeringen wegens werktijdverkorting en onwerkbaar weer zijn vaak werkgeversbetalingen, waarna de werkgever het loon doorbetaalt aan de werknemer. Het voorstel betekent dat deze werkgevers vanwege het lagere dagloon ook een lagere compensatie krijgen. In de hiernavolgende beschreven situatie kan dat dus zelfs helemaal niets zijn! Is dat beoogd?

d. Inleg 50 plussers

Werknemers die ouder waren dan 51 jaar op 31-12-2005 maar jonger dan 56 jaar, zijn niet beperkt tot de maximale inleg van 12% van het jaarloon. Dit, omdat deze groep bepaalde rechten heeft verloren m.b.t. vut-aanspraken en nog maar een korte periode hebben tot hun pensioengerechtigde leeftijd om voor de levensloop te sparen. Zij kunnen dus een fors deel van hun salaris inleggen. Daardoor wordt het sv-loon ook fors lager. Het is zelfs mogelijk dat zij hun gehele salaris inleggen. Het dagloon is dan € 0,00. Dat is de consequentie. Is dat beoogd?

e. Artikel 4 dagloonregels

De gevolgen op dit punt moeten goed bekeken worden. Zo nodig moet de toelichting loonaangifte door de Belastingdienst worden aangepast.
Doel van artikel 4 is te voorkomen dat het in de referteperiode ontvangen van minder loon wegens verlof, ziekte of zwangerschap/bevalling een negatief effect heeft op het dagloon. Het is van toepassing, als uit de polisadministratie blijkt, dat de werkgever op de loonaangifte voor één of meerdere aangiftetijdvakken heeft aangegeven, dat er sprake is van minder loon wegens genoemde oorzaak (d.m.v. code incidentele inkomstenvermindering). Is dat het geval, dan worden er twee berekeningen gemaakt waarbij de hoogste uitkomst geldt:

---

[2] DMO haalt de gegevens op uit polis. Of het sparen via vt/eps wel of niet invloed uitmaakt is daardoor ook afhankelijk van de invulling van de loonaangifte door de inhoudingsplichtigen. .Als bij genoten vt toch het bruto vt wordt ingevuld is er wel sprake van een dagloonverlagend effect.

1e waarbij het sv-loon uit een aan het verlof voorgaand (of nakomend) aangiftetijdvak in het refertejaar bij die werkgever als vervangend tijdvak wordt meegenomen. Het aldus verkregen totale sv-loon in het refertejaar wordt – kort gezegd - gedeeld door 261[3].
2e o.g.v. de zogenaamde hoofdregel. D.w.z. (kortweg): sv-loon over refertejaar/261. Dat is dus inclusief één of meerdere periode(n) van inkomstenvermindering.

Dat betekent na invoering van het wetsvoorstel dat tijdens een periode van opname van levensloopverlof wél premies sv worden afgedragen, maar dat het loon over de periode zelf buiten beschouwing blijft voor de dagloonvaststelling. Tenzij het loon in de periode met verminderd loon tóch hoger is dan in het tijdvak zonder verminderd loon (bijv. a.g.v. nabetaling of als er meer uren zijn gewerkt of straks vanwege het "ontstaan" van sv-loon). De hoofdregel kan dan tot een hoger dagloon leiden. Deze hoofdregel betekent wel dat bij andere perioden van verminderde loonbetaling in die referteperiode het lagere loon in aanmerking wordt genomen.

Conclusie:
Het is mogelijk dat vanwege het – hogere - sv-loon tijdens de periode van opname van het verlof, straks, vaker dan thans het geval is, de hoofdregel tot een hoger dagloon leidt. (→ het sv-loon vanwege de opname levensloopverlof in de referteperiode telt dan volledig mee).
Als betrokkene tijdens de opname levensloop betaald krijgt gelijk aan zijn volledige gebruikelijke loon, dan kan het voordeliger voor hem zijn dat artikel 4 over de opnameperiode niet toegepast wordt. In dat geval zou de code incidentele inkomstenvermindering niet door de werkgever op de loonaangifte moeten worden ingevuld.[4] (→ het sv-loon vanwege de opname levensloopverlof in de referteperiode telt dan volledig mee).
Krijgt betrokkene minder betaald, dan is hij beter af met de toepassing van artikel 4, maar is zijn dagloon wel lager dan nu het geval zal zijn. Dat zullen de meeste gevallen betreffen. Dat is vergelijkbaar met de uitkeringsgerechtigde die geen levensloopverlof heeft genoten in de referteperiode, maar wel daarvoor heeft gespaard.
Maar als het zo zou kunnen zijn dat wanneer betrokkene in een tijdvak gedeeltelijk salaris ontvangt én gedeeltelijk levensloopverlof krijgt uitbetaald hij bruto gezien minder krijgt dan als hij geen levensloopverlof had genomen (en de werkgever dus de betreffende code invult op de loonaangifte), maar hij toch hóger uitkomt qua sv-loon, pakt het huidige artikel 4 niet goed uit.

<u>Inkomstenverrekening WW langdurig werklozen</u>
Voor hoogte van de WW-uitkering wordt rekening gehouden met de inkomsten uit arbeid (sv-loon).
Perioden van sparen: Het sv-loon zal lager worden dan voorheen en dit betekent een lager aftrekbedrag indien er sprake is van inkomstenkorting.
Perioden van opname van het verlof: In het Inkomstenbesluit WW staat dat bij verlof uitgegaan moet worden van de inkomsten die worden genoten in het aangiftetijdvak vóór aanvang van het verlof. Uitgangspunt is namelijk dat het opnemen van het verlof geen gevolgen mag hebben voor de hoogte van de uitkering.
Betrokkene is hier dus gebaat bij het lagere sv-loon als gevolg van inleg levensloop.

Aandachtspunt sv-loon tijdens verlof
Zou uitgegaan worden van het (sv-)loon in de maand waarin het verlof plaatsvindt (en dus niet, zoals hierboven aangegeven, het tijdvak voorafgaande aan het verlof), kan dat betekenen dat betrokkene de hoogte van de WW-uitkering kan beïnvloeden (door te kiezen voor een lager loon tijdens het verlof). Wij gaan ervan uit dat SZW de bestaande bepaling niet wenst aan te passen.

<u>IOW-uitkering</u>
Hiervoor geldt hetzelfde als vermeld bij Inkomstenverrekening WW langdurig werklozen.

<u>Toeslagenwet</u>
Tijdens perioden van sparen wordt het sv-loon lager en daarmee wordt de toeslag hoger (tenzij al gemaximeerd).
In het inkomensbesluit TW wordt in artikel 5a bepaald dat onder opbrengst van arbeid tevens wordt verstaan een financiële tegemoetkoming op grond van hoofdstuk 7 van de WAZO (bedoeld wordt de opname levensloopregeling). Na invoering van het wetsvoorstel volstaat de verwijzing naar het Wfsv-loon en kan dit artikel komen te vervallen. De hoogte van de toeslag zal geen wijziging

[3] In sommige gevallen is dat loon over laatste aangiftetijdvak gedeeld door 20 of 21,75.
[4] Goed moet bezien worden wanneer deze code incidentele inkomstenvermindering wel/niet ingevuld moet worden door de werkgever. Misschien moet er een code en bedrag opname levensloop komen op de loonaangifte?

ondergaan. De opname werd "altijd al" meegenomen en of het straks sv-loon wordt of niet, maakt dus niet uit.

Uitkering wegens betalingsonmacht
Bij deze uitkeringen gaat het om het overnemen van de loonbetalingsverplichtingen van de werkgever.
Indien de inleg levensloop niet is afgedragen door werkgever, heeft dit voor de werknemer tot gevolg dat hij een lagere toekomstige levensloopuitkering zal gaan ontvangen. De niet betaalde inleg komt voor overname door UWV in aanmerking. Dat is ook aan de orde t.a.v. de werkgeversvergoeding. Dit is nu zo en zal straks door dit wetvoorstel niet wijzigen, dus: het voorstel brengt geen wijziging in de behandeling en hoogte van deze uitkeringen.

Klantaspecten
Hieronder volgen enige aspecten die naar ons oordeel maken dat de uitvoering moeite kan hebben uit te leggen aan de uitkeringsgerechtigde hoe gekomen is tot de vastgestelde hoogte van de uitkering.

a. Loonheffing versus premie sv
Voor de loonbelasting is de omkeerregeling voor de werknemer "(in)voelbaar". Hij betaalt geen loonbelasting over de inleg levensloop, maar moet dat wel later betalen bij de opname daarvan. En daar blijft het bij. Het bijzondere is echter bij sv-loon dat het niet alleen bepaalt hoe hoog de (door de werkgever) af te dragen premie is, maar dat het ook echt de grondslag is voor de hoogte van een evt. sv-uitkering. Vanwege het op nul stellen van het werknemersdeel Awf-premie per 1-1-2009, merkt de werknemer aanvankelijk niet in zijn portemonnee of zijn sv-loon nu hoog of laag is. Hij merkt het niet bij de inleg levensloop en hij merkt dat niet bij de opname daarvan. Hij merkt het pas als hij in een sv-uitkeringssituatie komt! Heeft de werknemer in het verleden een bewuste keuze gemaakt en de consequenties op uitkeringsniveau serieus bezien, kan door een wijziging als onderhavige deze keuze een heel andere uitwerking op de uitkering hebben dan werd gedacht of verwacht kon worden.

b. Geen deelnemer levensloopregeling
De werknemer die geen deelnemer is in de levensloopregeling, heeft van zijn werkgever vaak wel de vergoeding gekregen. Dit is (en blijft) loon voor alle loonheffingen. M.a.w. zijn sv-loon blijft ook na invoering van het wetsvoorstel onveranderd en dus hoger dan dat van zijn collega die wel deelneemt aan de levensloopregeling en die hetzelfde brutosalaris verdient. Hij merkt hier aanvankelijk niets van, want hij betaalt niet zelf de premie sv. Zijn collega betaalt ook geen premie. Dus bruto en netto gezien ontvangen beide collega's hetzelfde. Komt hij in een uitkeringssituatie dan is zijn dagloon echter hoger dan dat van zijn collega (tenzij beiden > max.dagloon).

c. Daglonen en afschaffing werknemersdeel premie Awf
Stel dat het werknemersdeel Awf-premie niet wordt afgeschaft en er wordt weer daadwerkelijk een werknemerspremie ingevoerd, dan is er feitelijk sprake van een extra financiële tegenvaller voor de werknemer. De grondslag van de sv-uitkering is verlaagd (= lager dagloon), en dan moet de werknemer óók nog Awf-premie betalen over de opname van het gespaarde bedrag (wat hij dus niet terugziet in zijn dagloon). Die financiële tegenvaller wordt forser indien de franchise WW-premie wordt afgeschaft.

4. ZVW-bijdrage en vergoeding
In het nieuwe art 42 ZVW wordt geregeld over welk loon een inhoudingsplichtige / werkgever (in de zin van de Wfsv) inkomensafhankelijke bijdrage Zvw verschuldigd is behoudens een aantal genoemde uitzonderingen (uitzonderingen uit art 5.4 onderdeel a Regeling Zorgverzekering worden overgeheveld naar art 42 Zvw), dan wel zal via een (aangepaste) Regeling Zorgverzekering Hoofdstuk 5[5] de uitzondering op de regel van art 42 Zvw worden bepaald.
In de artikelsgewijze toelichting op art 42 Zvw staat (pag 32) citaat:

'Omdat een inhoudingsplichtige alleen te maken heeft met het loon dat hij aan zijn werknemer betaalt, is de tekst daarop toegespitst. De werkgever is de heffing alleen verschuldigd in de situatie waarin hij nu verplicht is de werknemer een vergoeding te betalen voor de op het loon in te houden inkomensafhankelijke bijdrage.'

Wij missen in deze bepaling de relatie/aspecten m.b.t. buitenland.

---

[5] Wij doen de aanname dat de Regeling Zorgverzekering H5 zal worden herschreven / aangepast op de beoogde wijzigingen in de Zvw op H5 par 5.2 m.b.t. art 41 t/m 46 Zvw.

Dit brengt ons op de volgende vragen en aannames.

Degenen die in het buitenland woont en op grond van de toepassing van een verordening of verdrag in geval van behoefte aan zorg aanspraak kan maken op zorg in het woonland of recht heeft op een vergoeding van kosten ten laste van Nederland, is op grond van art. 69 Zorgverzekeringswet (Zvw) een bijdrage verschuldigd. Het orgaan dat de rente of pensioen betaalt aan de klant moet de bijdrage inhouden op die rente of pensioen en via CVZ afdragen aan het Zorgverzekeringsfonds (art. 6.3.2 Regeling Zorgverzekering (Rz)).
Een uitkering zoals WAO, WIA, WAZ of in voorkomende gevallen Wajong van UWV, die UWV betaalt aan de klant die in het buitenland woont, wordt - voor de bijdrageheffing t.b.v. CVZ - gelijkgesteld aan een pensioen. De klant is in deze situatie niet verzekerd voor de AWBZ/Zvw.
Als UWV de uitkering rechtstreeks aan de bijdrageplichtige klant overmaakt dan moet UWV als broninhouder deze bijdrageheffing ten behoeve van CVZ inhouden en afdragen.
In de Regeling Zorgverzekering hoofdstuk 6 paragraaf 3 "Bijdrage van verdragsgerechtigden" is vooral voor UWV art. 6.3.1 Rz van belang, omdat daarin is opgenomen waaruit deze bijdrage bestaat (pseudo bijdrage Zvw, pseudo AWBZ en vast bedrag aan nominale premie). Onze klant heeft hierbij recht op een Zvw-vergoeding (art. 6.3.1 lid 4 Rz juncto art. 46 Zvw).
UWV doet de aanname dat voor deze deelpopulatie uitkeringen geen volledige inkomensafhankelijke bijdrage Zvw verschuldigd is ex art 42, maar wel een pseudo i.a.b. Zvw (een inkomensafhankelijke bijdrage berekend overeenkomstig inkomensafhankelijke bijdrage Zvw ex art 42) ex art 6.3.1 lid 2-a Regeling Zorgverzekering onder toepassing van de woonlandfactor van het desbetreffende land waar de klant woont, waarmee het een onderdeel blijft van de bijdrageheffing ten behoeve van CVZ zoals die nu ook geldt[6].
Tenzij onze aanname onjuist is en over bedoelde uitkering wel de -volledige- inkomensafhankelijke bijdrage Zvw verschuldigd is.

In het verlengde van hiervan: degene die in het buitenland woont met een uitkering WAO, WIA, WAZ of Wajong, maar waar geen bijdrageheffing ten behoeve van CVZ aan de orde is wegens het ontbreken van een ziektekostenparagraaf in het (bilaterale) verdrag, is uitkering waarvoor UWV nu geen i.a.b. Zvw en ook geen vergoeding Zvw verstrekt omdat de klant niet verzekerd is voor de AWBZ/Zvw.
Is UWV o.g.v. van art 42 Zvw nu wel verplicht de inkomensafhankelijke Zvw als werkgeverslast toe te passen?
O.i. kan dit niet de bedoeling zijn. Wij doen dan ook de aanname dat voor die gevallen geen inkomensafhankelijke bijdrage Zvw verschuldigd is (immers geen sprake van verzekerd voor de AWBZ/Zvw).
Dit loon (deze uitkering) valt nu niet onder de uitzonderingen genoemd in art 42 Zvw of H5 regeling Zorgverzekering. Het is weliswaar uitkering (loon) dat wordt betaald door inhoudingsplichtige UWV (art 42 lid 1-b), maar volgens het citaat is het geen loon waarvoor de IP een vergoeding heeft verstrekt voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw.
Tenzij onze aanname onjuist is en over bedoelde uitkering wel de - volledige - inkomensafhankelijke bijdrage Zvw verschuldigd is.

[6] Wij doen de aanname dat de Regeling Zorgverzekering Par 6.3 op m.n. art 6.3.1 zal worden herschreven

Redactionele opmerkingen:

Wijziging van een aantal wetten

Artikel I Wfsv:
Artikel 16 lid 2: er is een zinsnede toegevoegd (nl. 'of heeft gestaan"). Dit betekent dat aanvullingen op uitkering van een dienstbetrekking die heeft bestaan ook tot het sv-loon gaan behoren (was voorheen niet zo). Is dat beoogd? Betekent ook aanpassing van artikel 1 dagloonregels.

Art 16 lid 3 vervalt geheel: waar is de WAZO-uitkering gebleven? Uitkeringen zijn niet meer gedefinieerd. Er staat alleen nog in lid 1 `uitkering o.g.v. een werknemersverzekering'. Dit zou betekenen dat WAZO-uitkering geen loon sv meer is. Is dat beoogd?

Artikel 16 lid 4: vervalt geheel: waar is toeslag gebleven van de werknemer die geen ziekengeld ontvangt o.b.v. art. 29, lid 1 en 2 ZW? Uitkeringen zijn niet meer gedefinieerd. Er staat alleen nog in lid 1 `uitkering o.g.v. een werknemersverzekering´. Dit zou betekenen dat dat geen sv-loon meer is. Is dat beoogd?

Vereveningsbijdrage
In dit concept Wetsvoorstel uniformeren van het loonbegrip ontbreken de bepalingen van de WAZ (art 56), de Wajong (art 48)[7] en de Wijziging op de Wajong art. 5.8.8 (verwijzing naar dit artikel o.g.v. publicatie 31.780 A 1e Kamer), die regelt dat de inhouding vereveningsbijdrage (veb) komt te vervallen. Alleen de bepaling uit de IOW (art 28) is aangehaald. Op dit punt zal de wetstekst nog moeten worden aangevuld / uitgebreid.

Memorie van toelichting

Paragraaf 1.1.2 Toepassing omkeerregeling voor inleg en opname levenslooptegoed
In de toelichting bij het wetsvoorstel worden de pensioenaanspraken en de pensioenuitkering als voorbeeld genomen. Ook hier geldt de omkeerregeling. De werknemer is geen loonheffing verschuldigd over de pensioenaanspraken maar wel over de pensioenuitkering. Ook de pensioenpremie maakt het sv-loon lager, net zoals straks de inleg levensloop. Het verschil met pensioen is echter, dat er geen verzekeringsplicht tijdens de pensioenuitkering bestaat en dus dat er ook geen sv-premie meer behoeft te worden afgedragen en dat is het wel het geval bij de opname levensloop. Ook wordt in de toelichting aangegeven dat de pensioengrondslag (net als het sv-loon) wordt verlaagd door de inleg levensloop. Maar dat is afhankelijk van het reglement van het pensioenfonds. Er zijn vele reglementen die bepalen dat de pensioengrondslag gebaseerd is op het brutoloon plus vt/eps. Geen goed voorbeeld.

[7] Artikelnr Wajong is o.b.v. de nummering zoals die (nog) bestaat ten tijde van de U-toets juli 2009.