



Personeelslening als beloningsinstrument?

26 juni 2012

Een collega ondernemer wees mij onlangs op de mogelijkheid om mijn medewerkers een renteloze personeelslening te verstrekken. Ik begreep van hem dat het rentevoordeel van zo'n lening in bepaalde situaties buiten de loonheffing kan blijven! In weer andere situaties wordt er een bescheiden – fictieve – rente tot het loon gerekend. Zo'n lening lijkt mij een prima beloningsinstrument. Hoe werkt het precies? En kan ik als DGA ook zo'n leuke lening bij de BV opnemen?

Antwoord

De renteloze of laagrentende personeelslening is inderdaad een fiscaal aantrekkelijk beloningsinstrument. Deze optie staat open voor alle werknemers, vutters en gepensioneerden binnen uw bedrijf. Dus ook voor u als DGA. Let op: een DGA moet de renteloze personeelslening wel opnemen in zijn functie van werknemer / directeur bij de BV. Dat moet onbetwist vaststaan. Als de DGA een renteloze lening bij de BV opneemt in zijn rol als aandeelhouder, is er sprake van een uitdeling van winst. Met alle vervelende fiscale gevolgen van dien. Bij het schetsen van de fiscale aspecten van een renteloze of laagrentende personeelslening moet allereerst vastgesteld worden of u binnen uw onderneming gebruik maakt van de werkkostenregeling, of dat u nog onder de regeling voor vrije vergoedingen en verstrekkingen valt. Waarschijnlijk is dat laatste het geval: de meeste MKB-ondernemers zijn nog niet overgegaan op de werkkostenregeling; zij kiezen voor de overgangsregeling en moeten uiterlijk per 2014 op de WKR overgaan.

Onder de overgangsregeling is het rentevoordeel op een personeelslening in beginsel belast als loon. Maar op dat uitgangspunt bestaan diverse uitzonderingen. Het rentevoordeel behoort niet tot het loon als de werknemer de lening gebruikt voor de aankoop van een eigen woning, of voor het onderhoud of het verbeteren daarvan. De werknemer moet dat dan wel gedocumenteerd aantonen. Hij moet schriftelijk bij zijn werkgever melden waar hij de lening voor wil gaan gebruiken, en kopieën van de aankoop van de woning – of van de kosten van onderhoud of verbetering aan die woning – overleggen. Daarbij moet hij melden welk deel van de personeelslening aangemerkt wordt als een eigenwoninglening, een lening waarvan hij de rente – zo hij die had betaald – had kunnen aftrekken. De werkgever moet die bescheiden bij de loonadministratie bewaren. Het rentevoordeel is ook belastingvrij als de werknemer de geldlening gebruikt voor de aanschaf van:

- zaken waarvoor de werkgever hem een (bijna) volledig belastingvrije vergoeding of verstrekking kan geven;
- een computer die hij voor 90% of meer voor zijn werk gebruikt;
- de inrichting van een (tele-)werkplek thuis, die hij ook voor zijn werk gebruikt.

In alle andere gevallen wordt het rentevoordeel op de personeelslening wél tot het loon gerekend. Maar slechts voor een vast normpercentage. Voor 2012 is dat 2,85%. Is de lening renteloos, dan is het voordeel 2,85%; betaalt de werknemer enige rente, dan wordt dat in mindering gebracht op het normpercentage. Als de lening

MET ZO'N LAGE RENTE OP DE DEPOSITO'S VAN DE ZAAK KAN IK DAT GELD BETER GEBRUIKEN VOOR PERSONEELSLENINGEN...



langere tijd loopt, blijft de rente ten tijde van het verstrekken van die lening van toepassing. Een latere aanpassing van de rentevoet is niet aan de orde.

Dat zo'n personeelslening voordelig kan uitpakken, laat zich raden. Een renteloze lening van € 50.000 levert de werknemer een belastbaar loon op van 2,85% van dat bedrag = € 1.425. De loonheffing daarover kan hem maximaal 52% = € 741 kosten. Voor dat luttele bedrag kan hij met € 50.000 in box 3 gaan beleggen. De 'kostprijs' van dat geld is dan nog geen 1,5% van de hoofdsom! Dat maakt beleggen, zelfs bij de huidige beursmalaise, als snel tot een lucratieve aangelegenheid.

Onder de werkkostenregeling pakt de renteloze of laagrentende personeelslening minder leuk uit. Het rentevoordeel is in beginsel belast, en wel voor de waarde in het economische verkeer. De markrente is hier bepalend. De werkgever heeft de mogelijkheid om dit rentevoordeel onder te brengen in de vrije ruimte van de werkkostenregeling. De werknemer kan het voordeel zo belastingvrije incasseren, de werkgever moet er voor waken dat hij de vrije ruimte niet overschrijdt, om de eindheffing van 80% te vermijden.

Onder de werkkostenregeling is het rentevoordeel nog slechts in twee situaties belastingvrij. Dat is het geval als de werknemer de lening gebruikt voor:

- het kopen, onderhouden of verbeteren van een eigen woning. Daarbij gelden dezelfde voorwaarden als hierboven is aangegeven.
- het kopen van een (elektrische) fiets of (elektrische) scooter.