



FISCOTIP

Bonus op de erfbelasting

Als werkgever kunt u bij overlijden van een werknemer onder voorwaarden een onbelaste uitkering aan de erfgenamen doen. Dat kan ook bij overlijden van de directeur-grotaandeelhouder of van mensen uit zijn persoonlijke kring.

Overlijdensuitkeringen. Een werkgever (lees: uw BV) kan bij overlijden onder bepaalde voorwaarden belastingvrij een uitkering aan de erfgenamen doen. Naast het overlijden van een werknemer geldt dat ook bij uw eigen overlijden, of bij het overlijden van uw fiscale partner, uw kinderen en uw pleegkinderen.

Postuum loon

Bij erflater belast. Op het moment van overlijden van een werknemer eindigt de arbeidsovereenkomst en dus ook de verplichting tot het betalen van salaris. De uitbetaling van het lopende salaris vindt plaats ná het overlijden van de werknemer. Dat salaris vormt voor de erfgenamen eigenlijk loon uit dienstbetrekking. Goedgekeurd is echter dat bij de betaling van postuum loon loonbelasting wordt ingehouden van de erflater. Dit geldt ook voor de inkomstenbelasting.

Verplicht: één maandsalaris. Op basis van de wet bent u als werkgever verplicht om bij het overlijden van de werknemer een overlijdensuitkering ter grootte van één maandloon te verstrekken.

U mag met uw werknemers geen lagere, maar eventueel wel een hogere uitkering afspreken.

Vrijstelling: drie maandsalarissen. Voor de inkomsten- en loonbelasting geldt een vrijstelling voor (eenmalige) overlijdensuitkeringen indien die uitkering niet meer bedraagt dan driemaal het loon over één maand.

Erfbelasting

Één maandsalaris vrijgesteld. Deze vrijstelling geldt niet integraal voor de Successiewet. Alleen de wettelijke overlijdensuitkering van één maandsalaris is zonder meer vrijgesteld.

Toezegging. Een hogere uitkering is deels belast indien deze uitkering een gevolg is van een bij of naar aanleiding van de arbeidsovereenkomst uitdrukkelijk of stilzwijgend gemaakt beding of gedane toezegging. Met andere woorden: als in uw arbeidsovereenkomst is opgenomen dat uw erfgenamen bij uw overlijden een uitkering van drie maanden meekrijgen, worden twee van de drie maandsalarissen belast met erfbelasting.

Tip. U kunt dit voorkomen door in uw arbeidsovereenkomst geen expliciete bepaling omtrent overlijdensuitkeringen op te nemen of een bestaande bepaling alsnog te verwijderen. Wordt bij uw overlijden namelijk ondanks het ontbreken van deze bepaling toch een overlijdensuitkering van drie maandsalarissen door uw BV gedaan, dan is deze uitkering voor uw erfgenamen niet belast met erfbelasting. **Let op.** Uiteraard vergt dit wel enige alertheid bij de erfgenamen. Bedenk ook dat uw accountant het advies om spontaan drie maandsalarissen als overlijdensuitkering voor de erfgenamen te bestemmen, alleen met de nodige schroom zal geven.

Tantième. Andere vorderingen van de erfgenamen op de werkgever, zoals bijvoorbeeld nog niet uitbetaald salaris of vakantiegeld, zijn wel belast met erfbelasting. Dat geldt echter niet voor het jaarlijkse tantième dat in het jaar van overlijden wordt berekend met inachtneming van de (gehele) maand waarin de werknemer is overleden. Van belang daarbij is dat in dat geval de termijn nog niet is verstreken op het moment van overlijden en de uitkering een periodiek karakter draagt. **Let op.** Dit geldt dus niet voor een postuum aan de directeur-grotaandeelhouder toegekend tantième.

Bij overlijden mogen vanuit uw BV belastingvrij in beginsel drie maandsalarissen aan de erfgenamen worden toegekend, mits dit tijdig wordt verwerkt in de loonadministratie. Van belang is dat het recht op die uitkeringen niet al in de arbeidsovereenkomst is vastgelegd.