

## JETTA EN FRANS

De ingangsdatum van de AOW is niet meer de 65-jarige leeftijd. Dat is bij iedereen bekend. Dit jaar ligt hij op 65 jaar en een maand. Stapsgewijs gaan we naar 67 in 2021. Het is de bedoeling dat we hierdoor langer doorwerken. Als je doorwerkt, kan je zelf voorzien in een inkomen in de periode waarin je nog geen AOW krijgt. Voor mensen die een sociale zekerheidsuitkering ontvangen, is geregeld dat deze uitkeringen doorlopen tot de voor hen geldende verhoogde AOW-leeftijd.

Voor degenen die niet meer actief zijn in het arbeidsproces zonder dat zij een sociale uitkering ontvangen, geldt dit niet. Bijvoorbeeld mensen met een VUT- of prepensioenuitkering. Dergelijke uitkeringen stoppen op 65 en er valt dus een gat tussen het moment waarop de VUT- of prepensioenuitkering stopt (65) en de datum waarop de AOW ingaat (uiteindelijk 67). Voor deze gevallen kondigde het kabinet een overbruggingsregeling aan.

Staatssecretaris Jetta Klijnsma schetst in een brief van 23 januari 2013 de contouren van deze regeling. Daarnaast geeft staatssecretaris Frans Weekers via het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen ([www.belastingdienstpensioensite.nl](http://www.belastingdienstpensioensite.nl)) aan hoe de Belastingdienst omgaat met het aanpassen van VUT-uitkeringen in verband met het verhogen van de AOW-ingangsdatum. Kennelijk hebben de beide bewindslieden hierover geen onderling contact gehad. Klijnsma wil de overbruggingsregeling alleen laten gelden voor uitkeringen die op 1 januari 2013 reeds zijn ingegaan. De einddatum



**“HET IS VERSTANDIG DAT JETTA KLIJNSMA EN FRANS WEEKERS EEN KEER SAMEN EEN KOPJE KOFFIE DRINKEN”**

van nog niet ingegane uitkeringen kan immers nog worden aangepast aan de nieuwe AOW-ingangsdatum. Dit leidt volgens Weekers echter tot het belasten van de volledige VUT-aanspraak.

Klijnsma schrijft ter onderbouwing van haar standpunt: “Mensen waarvan de VUT- of prepensioenuitkering eerst ingaat vanaf 1 januari 2013 worden geacht voldoende op tijd op de hoogte te zijn van de AOW-leeftijdsverhoging. Zij hebben kunnen anticiperen door het einde van de VUT- of prepensioenregeling daarop aan te passen”. Met andere woorden: als je de duur van je VUT-uitkering nu wat verlengt, zodat de einddatum van de VUT-uitkering weer gelijk is aan de ingangsdatum van de AOW, heb je weliswaar een wat lagere uitkering, maar geen gat.

Weekers' Centraal Aanspreekpunt Pensioenen stelt zichzelf in Vraag & Antwoord 12-009 op hun site de vraag: “Is het binnen de fiscale regels van artikel 38c Wet LB mogelijk om met de VUT-regeling de gevolgen van de maatregelen van de AOW-uitkeringen te compenseren?” Het CAP geeft ook zelf het antwoord: “Het is fiscaal niet toegestaan om het verschuiven van de ingangsdatum van de AOW-uitkering naar een datum gelegen na de 65ste verjaardag te compenseren in de VUT-regeling. In dat geval eindigen de VUT-uitkeringen immers niet meer uiterlijk bij het bereiken van de 65-jarige leeftijd. De VUT-regeling voldoet in dat geval niet meer aan de voorwaarden van artikel 18i Wet LB (tekst 2004).” Gevolg daarvan is dat de totale waarde van de VUT-aanspraak in één keer belast is.

De VUT-gerechtigde die de suggestie van Klijnsma volgt en zijn uitkeringsduur verlengt tot het moment waarop zijn AOW ingaat, komt dus van een koude kermis thuis, want Weekers zit aan de kassa en belast de totale waarde van de VUT-aanspraak.

Gelukkig is er pas sprake van de contouren van de regeling en is deze nog niet definitief. Voordat Jetta en Frans de regeling definitief maken, is het wellicht verstandig dat zij een keer samen een kopje koffie drinken. ◀◀