

Nieuwsflits is een notitie van Westerveld Pensioenadvies en Consultancy en hieraan kan geen enkel recht worden ontleend. Westerveld Pensioenadvies en Consultancy kan niet aansprakelijk worden gesteld voor onjuistheden en wijst erop dat de lezer zijn eigen onderzoeksplicht heeft. Wanneer u zich wilt Afmelden voor de nieuwsflits stuurt u een reply op deze mail met als tekst AFMELDEN nieuwsflits.

1 juni 2012
Nieuwsflits nr. 45/2012

Doorwerken AOW'ers : pensioengevolgen

Minister Kamp heeft met instemming van de ministerraad een wetsvoorstel ingediend. Met dit wetsvoorstel worden onder andere de regels om AOW'ers te laten werken versoepeld. Zo gaat het kabinet de mogelijkheid om tijdelijke contracten aan te gaan met gepensioneerden verruimen. Het wetsvoorstel bevat nog meer maatregelen om werken na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd te stimuleren. Zo wordt de doorbetalingsplicht bij ziekte verkort tot zes weken. Minister Kamp regelt verder met het wetsvoorstel ook dat een arbeidsovereenkomst tussen werkgever en werknemer automatisch eindigt bij het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd, als daarover geen andere afspraken tussen werkgever en werknemer zijn gemaakt. Daarna is het dan mogelijk om de AOW-gerechtigde tijdelijke arbeidsovereenkomsten aan te bieden. Nu is er in de wet niets geregeld, maar gaat men vaak uit van een automatisch pensioenontslag. Kamp vindt het belangrijk dat als er geen onderlinge afspraken zijn, de wet helderheid biedt. Het streven is om de maatregelen per 1 juli 2013 in te laten gaan.

Als meer mensen na de pensioengerechtigde leeftijd door zullen werken, krijgt de vraag welk effect dit heeft op pensioen meer gewicht. In ieder geval is momenteel in de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) in artikel 18a opgenomen dat het ouderdomspensioen niet later ingaat dan het tijdstip waarop de werknemer de 70-jarige leeftijd bereikt. Vraag is of dat tijdstip ook naar boven wordt bijgesteld nu de AOW-leeftijd wordt verhoogd en doorwerken wordt gestimuleerd. Als het pensioen later ingaat dan de op dat moment geldende reglementair afgesproken pensioendatum, zal het pensioen herrekend moeten worden. Het pensioen mag echter niet uitgaan boven 100% van het pensioengevend loon op het tijdstip van ingang.

Blijkt uit de pensioenovereenkomst dat in de periode dat een AOW-gerechtigde doorwerkt (we gaan ervan uit dat dit na de reglementair afgesproken pensioendatum is) de pensioenopbouw ook verder gaat, dan kan door de combinatie van extra opbouw en verhoging door herrekening de 100%-grens vrij snel worden bereikt. Lid 4 sub 4 van artikel 18a Wet LB geeft aan dat op het moment dat na (nu nog) de 65-jarige leeftijd de 100%-grens is bereikt het ouderdomspensioen dient in te gaan. Ongewild kan de oudere werknemer dan een dubbel inkomen hebben. Op dit punt is het van belang dat de werknemer goed wordt geïnformeerd over de gevolgen van zijn keus.

Belangrijk is met de werkgever af te stemmen welke mogelijkheden hij zijn werknemers wil bieden en te zien of de pensioenverzekeraar dit zo wil uitvoeren. Duidelijk is dat de juridische pensioendocumenten dienovereenkomstig dienen te worden aangepast. Bij bedrijfstakpensioenfondsieregelingen worden de afspraken door vertegenwoordigers van werkgevers en deelnemers gemaakt. De pensioenconsultant heeft hier geen rol in contacten met de uitvoerder in verband met de redactie van de juridische pensioendocumenten

Hebt u vragen over de Nieuwsflits? Neem dan contact met ons op:

Westerveld Pensioenadvies en Consultancy

Mr. H.F. De Boerlaan 22

7417 DA DEVENTER

055-7600006

rene@rgwes.nl