

Georganiseerd overleg sector Defensie (SOD)/ PA

verzonden 19-03-2014

briefnummer PA/14.00162

zaaknummer ZD. 500.1

status Behandel 01-04-2014

Datum 28 februari 2014

Onderwerp: Aow overbrugging; financiële gevolgen versleppvariant

## Reactie op voorbeeld brief CCOOP

### Conclusie

De genoemde bedragen in de brief van CCOOP (geagendeerde brief aan het SOD-PA kenmerk CCOOP/13.0051 en SOD-PA Kenmerk PA/13.00681) hebben wij niet kunnen terugvinden.

Op basis van onze berekeningen wijken de bedragen in de brief af van de resultaten van onze berekeningen. De conclusie getrokken naar aanleiding van de getoonde bedragen kunnen wij dan ook niet onderschrijven.

### Uitgangspunten

#### Algemeen:

- In het voorbeeld is sprake van een aow-overbrugging van twee maanden.
- De bedragen (zoals door ABP berekend) van de aow-overbrugging zouden op maandbasis gelijk moeten zijn. Echter in de eerste en laatste maand is er bijna altijd sprake van een gebroken maand, tenzij de begunstigde de 1<sup>e</sup> van de maand is geboren. In de eerste en laatste maand wordt dus een ander bedrag uitgekeerd dan de tussenliggende maand(en)<sup>1</sup>.
- Voor de netto uitkering is het van belang dat tot het moment van de aow-leeftijd het "hoge belastingtarief" geldt en daarna het "lagere belastingtarief" van toepassing is. Door ABP wordt vóór het bereiken van de aow-leeftijd op het ABP-pensioen de heffingskorting toegepast, na de aow-leeftijd wordt op het ABP-pensioen geen heffingskorting toegepast. Dit aangezien vanaf dat moment de heffingskorting wordt toegepast op de aow (door de SVB).
- Voor de betreffende klant (dit betreft de klant met de eigen berekende bedragen zoals opgenomen in de brief van CCOOP) is gekeken naar de betaalmaand januari 2014. Dit is de eerste volledige maand dat de klant een ouderdomspensioen ontvangt. Deze situatie is zowel bruto als netto bekeken (situatie 1).
- Ook is naar de situatie gekeken wat de "kosten" zijn voor deze aow-overbrugging (situatie 2).

#### Situatie 1: pensioen vóór aow-leeftijd

Pensioen op jaarbasis zonder AOW-overbrugging zonder aanvulling pensioenreglement	€ 18.023,88	Pensioen op jaarbasis met AOW-overbrugging zonder aanvulling pensioenreglement	€ 27.172,80
vóór aow-leeftijd		vóór aow-leeftijd	
bruto per maand	€ 1.501,99	bruto per maand	€ 2.264,40
loonheffing	€ 357,83	loonheffing	€ 683,67
ZVW	€ 81,11	ZVW	€ 122,28
Netto	€ 1.063,05	Netto	€ 1.458,45

#### Wat levert de aow-overbrugging voor deze deelnemer op?

- Pensioen op jaarbasis met aow-overbrugging -/- Pensioen op jaarbasis zonder aow-overbrugging € 27.172,80 -/- € 18.023,88 = € 9.148,92 bruto.
- Het verschil van 2 maanden betreft € 1524,82 bruto (= € 9.148,92 / 12 x 2).
- Over het (verhoogde) pensioen is hij loonheffing en premie ZVW verschuldigd.

<sup>1</sup> stel iemand is geboren op 18 december 1948. In december 2013 ontvangt men dan een deel van de maand een uitkering c.q. overbrugging, in januari 2014 een volledige maand en in februari weer een deel aangezien vanaf dat moment sprake is van 65 jaar + 2 maanden en de aow + het "nieuw" vastgestelde ouderdomspensioen ingaat.



- Met AOW overbrugging ontvangt de betreffende kant in een volledige maand € 395,40 netto (= € 1.458,45 -/- € 1.063,05) meer pensioen. Over twee volledige maanden is dat netto € 790,80.

### Situatie 2: Pensioen vanaf c.q. na aow-leeftijd

Pensioen op jaarbasis zonder AOW-overbrugging met aanvulling pensioenreglement	€ 20.850,96	Pensioen op jaarbasis met AOW-overbrugging met aanvulling pensioenreglement	€ 20.741,16
Vanaf c.q. na aow-leeftijd		Vanaf c.q. na aow-leeftijd	
bruto per maand	€ 1.737,58	bruto per maand	€ 1.728,43
loonheffing	€ 324,33	Loonheffing	€ 322,17
ZVW	€ 93,83	ZVW	€ 93,33
Netto	€ 1.319,42	Netto	€ 1.312,92

### Financiering: wat kost de de aow-overbrugging?

Vanaf de aow-leeftijd geldt een ander belastingtarief. Hiervoor is gekeken naar de maand maart 2014. Het ABP pensioen is dan bruto op jaarbasis € 20.850,96 (indien gekozen is voor geen aow-overbrugging) of bruto € 20.741,16 (indien gekozen is voor aow-overbrugging).

Deze bedragen wijken af van de bedragen bij situatie 1. Dit aangezien de betreffende deelnemer vanaf februari 2014 (ingang AOW) een aanvulling op het pensioen. Op basis van het pensioenreglement is in deze specifieke situatie spraken van een aanvulling op grond van overgangsbepaling B bij artikel 17.6.3 pensioenreglement. Deze aanvulling van ABP wordt verstrekt omdat hij van de Sociale Verzekeringsbank voor zijn jongere partner, wegens inkomsten van die partner, geen AOW-toeslag ontvangt. Op basis van het pensioenreglement ontvangt de betreffende deelnemer daarom een compensatie (over de diensttijd tot 1986). Dit levert voor hem een aanvulling op van bruto € 2.827,13 op jaarbasis. Deze aanvulling vervalt per 28 augustus 2014, aangezien dat de datum is waarop zijn partner de AOW-leeftijd bereikt. De aanvulling ontvangt hij vanaf AOW-datum (dus in dit geval 2 maanden na zijn 65-jarige leeftijd).

### Uitwerking;

- Indien het ABP pensioen op jaarbasis (indien gekozen is voor geen aow-overbrugging) wordt vergeleken met het ABP pensioen op jaarbasis (indien gekozen is voor aow-overbrugging) kan worden geconcludeerd dat hem dit vanaf de aow-leeftijd bruto per jaar € 109,80 (circa € 9,15 per maand) kost (= € 20.850,96 -/- € 20.741,16).
- De netto kosten hiervan zijn € 6,49 per maand.
- Dit kan worden afgezet tegen het netto bedrag dat hij vóór de aow-leeftijd extra heeft ontvangen (ter compensatie van het verlies van AOW, i.c. netto € 790,80).