

# Verrekenen van WW-uitkering met pensioen; update nr. II

Per 1 mei 2018 is het Algemeen inkomensbesluit sociale zekerheidswetten (AIB) gewijzigd, met als gevolg dat in meer situaties dan voorheen een ouderdoms-, pre- of overbruggingspensioen niet in mindering op de WW-uitkering wordt gebracht.<sup>1</sup> Over deze wijziging schreef ik eerder in het decembernummer 2017 van dit blad.<sup>2</sup> Minister Koolmees van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft de Tweede Kamer per brief van 24 mei 2018 van de wijziging op de hoogte gesteld.<sup>3</sup> Daarmee zijn ook meer details van de wijziging bekend geworden. Aanleiding genoeg om nog wat uitgebreider op de wijzigingen van het AIB in te gaan. Bovendien zet ik in aanvulling op mijn vorige bijdrage nog enkele puntjes op de i.

## ■ HOE ZAT HET OOK ALWEER?

Ter opfrissing van het geheugen eerst een samenvatting van de verrekeningsproblematiek. De hoofdregel is dat ouderdomspensioen – als inkomen uit arbeid – volledig in mindering komt op de WW-uitkering. Dat geldt eveneens voor prepensioen, overbruggingspensioen en vut-uitkeringen; voor de leesbaarheid duid ik al die uitkeringen, tenzij anders vermeld, hierna aan als ouderdomspensioen.

Op deze verrekening maakt het AIB een aantal uitzonderingen. De eerste is dat ouderdomspensioen dat wordt genoten in verband met een vermindering van arbeidstijd, niet wordt gekort op de WW-uitkering die voortvloeit uit dezelfde (resterende) dienstbetrekking waaruit de werknemer vervolgens (volledig) werkloos wordt (art. 3:5, lid 5 AIB). Denk daarbij aan de werknemer die met deeltijdpensioen gaat en vervolgens werkloos raakt vanuit hetzelfde, qua uren verminderde dienstverband. Daarmee wordt voorkomen dat de werkloos geworden werknemer wordt geconfronteerd met een korting op de (lagere) WW-uitkering met het ouderdomspensioen dat verband houdt met de eerdere vermindering van de arbeidstijd.

De tweede uitzondering geldt voor ouderdomspensioen dat voortvloeit uit een naastgelegen (parallel vervulde) dienstbetrekking ten opzichte van die waaruit de werknemer werkloos wordt (art. 3:5, lid 7 AIB). Er moet op enig moment sprake zijn van een naastgelegen dienstbetrekking. Daarmee wordt de hoogte van de WW-uitkering niet beïnvloed door het ouderdomspensioen dat voortvloeit uit die andere naastgelegen vervulde dienstbetrekking. De hoogte van de WW-uitkering is immers alleen gebaseerd op het loon uit de dienstbetrekking waaruit hij werkloos is geworden.

## ■ TWEE NIEUWE UITZONDERINGEN

Met ingang van 1 mei 2018 zijn er twee uitzonderingen op de hoofdregel bijgekomen. Daartoe is art. 3:5, lid 7 AIB vervangen door art. 3:5, lid 7 en 8 AIB. Als gevolg daarvan worden pensioeninkomsten minder snel gekort op de WW-uitkering dan voorheen. De nieuwe (derde) uitzondering is ouderdomspensioen

dat al werd ontvangen voorafgaand aan de dienstbetrekking waaruit de werknemer werkloos is geworden. Ook dat ouderdomspensioen wordt in dat geval niet verrekend met de WW-uitkering. De ratio hier-

## Met ingang van 1 mei 2018 zijn er twee uitzonderingen op de hoofdregel bijgekomen

van is dat het ouderdomspensioen geen aanleiding is geweest voor de WW-gerechtigde om zich volledig uit het arbeidsproces terug te trekken: de werknemer is, terwijl hij ouderdomspensioen ontving, weer in

1 Stb. 2018, 121.

2 J. Los, Verrekenen van WW-uitkering met pensioen: een update, Pensioen Magazine nr. 12, december 2017.

3 Kamerstukken II, 32 043, nr. 829.



**Jeroen Los**

Mr. J. Los is pensioenrechtadvocaat bij Blom Veugelaers Zuiderman Advocaten te Nieuwegein

dienstbetrekking gaan werken. Zou de WW-uitkering in deze situatie wel met het ouderdomspensioen worden gekort, dan doet dat de bevordering van de arbeidsparticipatie geen goed.

De eveneens nieuwe (vierde) uitzondering maakt dat ouderdomspensioen dat reeds eerder voor een WW-uitkering in aanmerking is genomen, niet nogmaals wordt verrekend met een 'volgende' WW-uitkering. De ratio hiervan is dat het niet redelijk is om ouderdomspensioen meerdere keren op een toekomstige WW-uitkering in mindering te brengen. Ook hier geldt dat in dit geval, anders dan bij de hoofdregel wordt verondersteld, het ouderdomspensioen voor de WW-gerechtigde geen aanleiding is geweest om zich volledig uit het arbeidsproces terug te trekken. Het 'in aanmerking nemen' dient blijkens de toelichting op het wijzigingsbesluit AIB ruim te worden opgevat: 'Het omvat ook de situatie dat geen recht op WW-uitkering is ontstaan vanwege het ontvangen van ouderdomspensioen (en de beschikbaarheidsvoorwaarde voor de WW niet wordt vervuld) of dat geen WW-uitkering is betaald omdat de betrokkene verwijtbaar werkloos is, omdat hij ontslag heeft genomen en heeft kunnen nemen doordat hij ouderdomspensioen ontving.'<sup>4</sup>

De brief van minister Koolmees van 24 mei 2018 aan de Tweede Kamer geeft het volgende voorbeeld. Een werknemer heeft twee dienstbetrekkingen, A en B, naast elkaar. Dienstbetrekking A eindigt met ingang van 1 januari 2017. Vanaf deze datum ontvangt hij vanuit deze dienstbetrekking een ouderdomspensioen. Hij had er echter ook voor kunnen kiezen om dat pensioen nog niet te laten ingaan, maar in plaats daarvan een WW-uitkering aan te vragen. Daarnaast loopt dienstbetrekking B door, maar per 1 mei 2018 wordt

## Het 'in aanmerking nemen' dient blijkens de toelichting op het wijzigingsbesluit AIB ruim te worden opgevat

hij daaruit werkloos. Hij voldoet aan de voorwaarden voor het recht op een WW-uitkering. Op grond van art. 3:5, lid 8 AIB wordt dan zijn ouderdomspensioen uit dienstbetrekking A niet verrekend met de WW-uitkering die hij ontvangt vanwege beëindiging van dienstbetrekking B. Het ouderdomspensioen uit dienstbetrekking A is reeds (fictief) in aanmerking genomen voor de WW-uitkering die zou zijn ontstaan na beëindiging van dienstbetrekking A, als hij deze wel zou hebben aangevraagd.

Koolmees schrijft dat deze situatie in de uitvoeringspraktijk niet altijd eenvoudig is te onderkennen. Voornamelijk zal moeten worden vastgesteld uit welke dienstbetrekking het ouderdomspensioen voortkomt dat de werkloze werknemer ontvangt. Onderzoek naar het arbeidsverleden van betrokkene is

noodzakelijk. In dat kader zal het UWV voor wat betreft het ouderdomspensioen dat reeds eerder in aanmerking is genomen voor een WW-uitkering, de aanname hanteren dat de aanvang van de uitkering van ouderdomspensioen binnen twee maanden na einde dienstbetrekking wordt geacht samen te vallen met de beëindiging van die dienstbetrekking.

Toegesneden op het eerdere voorbeeld pakt dat als volgt uit. Stel dat dienstbetrekking A van een werknemer eindigt met ingang van 1 januari 2017. Een ouderdomspensioen dat hij ontvangt met een ingangsdatum vóór 1 maart 2017 wordt dan geacht in aanmerking te zijn genomen voor een WW-uitkering vanuit dienstbetrekking A, ook al heeft hij die niet aangevraagd. Ontstaat voor de werknemer later een volgend recht op WW-uitkering omdat hij opnieuw werkloos wordt, dan wordt dat ouderdomspensioen niet verrekend met die WW-uitkering.

De nieuwe uitzonderingen (drie en vier) zijn zoals gezegd op 1 mei 2018 in werking getreden. Ze gelden niet alleen voor werknemers met een WW-uitkering met een eerste WW-dag op of na 1 mei 2018, maar ook voor reeds lopende WW-uitkeringen. Die worden door het UWV herbeoordeeld.

### ■ GEEN BENADELINGSHANDELING

In aanvulling op mijn eerdere bijdrage in Pensioen Magazine van december 2017 meld ik nog het volgende. Ik schreef dat ouderdomspensioen later mag ingaan dan de in de pensioenovereenkomst afgesproken pensioenrichtleeftijd, zij het niet later dan op het tijdstip waarop de werknemer of de gewezen werknemer de leeftijd bereikt die vijf jaar later is dan de eigen individuele AOW-gerechtigde leeftijd als bedoeld in art. 7a, lid 1 AOW, aldus art. 18a, lid 4 Wet LB. Een werknemer kan – om verrekening van zijn komende WW-uitkering met het ouderdomspensioen te voorkomen – gebruikmaken van de doorgaans in de pensioenovereenkomst afgesproken mogelijkheid de ingangsdatum van het ouderdomspensioen uit te stellen. Het door mij aangegeven risico dat het UWV een dergelijk uitstel als benadelingshandeling in de zin van art. 24, lid 5 WW zal kwalificeren en daarmee het niet genoten ouderdomspensioen in mindering op de WW-uitkering zal willen brengen, is niet aan de orde. Het UWV heeft op vragen mijnerzijds inmiddels schriftelijk bevestigd dat uitstel van het ingangstijdstip van het ouderdomspensioen door het UWV niet als een benadelingshandeling wordt gezien. Het niet genoten ouderdomspensioen wordt daarom niet in mindering gebracht op de WW-uitkering.

### ■ UITSTEL PREPENSIOEN LEIDT TOT FISCALE ONZUIVERHEID

Uitstel van het ingangstijdstip van het ouderdomspensioen zonder dat wordt doorgewerkt in dienstbetrekking, als ondernemer of als resultaatgenieter, is toegestaan zonder dat de pensioenregeling fiscaal onzuiver wordt, met alle vervelende fiscale gevolgen van dien. Met ingang van 1 januari 2017 is namelijk het zogeheten 'doorwerkvereiste' afgeschaft, als gevolg van de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer

## Het ingangstijdstip van ouderdoms- en overbruggingspensioenen zonder dat wordt doorgewerkt – kan wel worden uitgesteld en leidt niet tot fiscale onzuiverheid

en overige fiscale maatregelen.<sup>5</sup> Tijdens de parlementaire behandeling van genoemde wet is echter expliciet uitgesproken dat het doorwerkvereiste in de situatie van uitstel van prepensioen nog steeds van kracht is.<sup>6</sup> Om het ingangstijdstip van prepensioen te kunnen uitstellen is het daarom nog steeds noodzakelijk dat de werknemer blijft werken. Neemt de omvang van de dienstbetrekking vervolgens af, dan moet het prepensioen naar rato ingaan. Wordt het ingangstijdstip van het prepensioen uitgesteld zonder dat wordt doorgewerkt, dan maakt dat de prepensioenregeling fiscaal onzuiver.<sup>7</sup> Het ingangstijdstip van ouderdoms- en overbruggingspensioenen – zonder dat wordt doorgewerkt – kan wel worden uitgesteld en leidt niet tot fiscale onzuiverheid.

### ■ TEN SLOTTE

De hoofdregel ten aanzien van pensioen en WW is dat het pensioen in beginsel in mindering wordt gebracht

op de WW-uitkering. De uitzonderingen op die hoofdregel zijn met ingang van 1 mei 2018 als gevolg van een wijziging van het AIB uitgebreid. Die uitbreiding maakt dat de uitzondering bijna de hoofdregel is geworden, omdat nu in veel situaties de WW-uitkering niet wordt verminderd met ouderdomspensioenen. Voor de WW-gerechtigde is dat natuurlijk prettig. Wel blijft het opletten voor degene die aanspraak heeft op ouderdoms-, overbruggings- of prepensioen met een ingangleeftijd gelegen tijdens de WW-uitkeringsduur. Doet men niets, dan zal de WW-uitkering worden verminderd met het uitgekeerde pensioen. Wil men die vermindering voorkomen, dan is het zaak om het ingangstijdstip van het pensioen tijdig uit te stellen. Dat kan bij ouderdoms- en overbruggingspensioenen zonder dat wordt doorgewerkt. Maar bij uitstel van prepensioen geldt onverkort het doorwerkvereiste (in dienstbetrekking, als ondernemer of als resultaatgenieter). Als gevolg daarvan is in de situatie waarin niet wordt doorgewerkt, uitstel van de ingangsdatum van prepensioen niet goed denkbaar. Praktisch betekent dit dat prepensioenuitkeringen dan in mindering worden gebracht op de WW-uitkering. ●

---

4 Stb. 2015, 43, p. 15.

5 Stb. 2017, 115.

6 Kamerstukken II, 34 555, nr. 10, blz. 12.

7 Zie [https://www.belastingdienstpensioensite.nl/VA\\_08-086\\_v180111.htm](https://www.belastingdienstpensioensite.nl/VA_08-086_v180111.htm). Vraag & Antwoord 08-086 d.d. 110118.