

129. Werkgeverspensioenen en de WW-uitkering

Valt verrekening van de WW-uitkering met werkgeverspensioenen te voorkomen?

MR. J. LOS

Na beëindiging van de dienstbetrekking kan de werknemer een uitkering op grond van de Werkloosheidswet (WW) ontvangen en soms tegelijkertijd ook pensioen. De vraag ontstaat dan of de WW-uitkering wordt verminderd met het pensioen of niet. Wanneer wordt de WW-uitkering met het pensioen verrekend, wanneer niet en wat kan de werknemer doen om verrekening te voorkomen? Dit is ook een regelmatig terugkerend onderwerp in de jurisprudentie inzake de WW waarbij steeds de vraag centraal staat of het Uitvoeringsinstituut werknemersverzekeringen (UWV) de WW-uitkering terecht met het gelijktijdig uitgekeerde werkgeverspensioen heeft verminderd. WW-gerechtigden trekken daarbij vaak aan het kortste eind en het is de vraag of dat in alle gevallen nodig is. Hierna start ik voor een goed begrip met een korte inleidende schets van de verschillende soorten ouderdagpensioenen die bestaan (paragraaf 1). In paragraaf 2 bespreek ik kort de hoofdregel van verrekening en de door de wetgever daarop gemaakte uitzonderingen. De feitelijke situaties van verrekening van de WW-uitkering met een pensioen komt aan bod in paragraaf 3. In paragraaf 4 bespreek ik hoe met uitstel van het ouderdompensioen verrekening kan worden voorkomen. Specifieke fiscale aandachtspunten ten aanzien van uitstel van prepensioenen komen aan de orde in paragraaf 5. Een plan van aanpak wordt omschreven in paragraaf 6 en afronding vindt plaats in paragraaf 7. In deze bijdrage bespreek ik uitsluitend het pensioen dat voortvloeit uit een door de werkgever(s) en werknemer(s) overeengekomen pensioenovereenkomst. Andere bijzondere pensioenen worden niet besproken, evenmin als het ouderdompensioen op grond van de Algemene Ouderdomswet.

1. Inleiding

Voor de verrekening van pensioen met een WW-uitkering moet goed onderscheid worden gemaakt tussen de verschillende soorten van inkomensvoorzieningen bij ouderdom. De belangrijkste is ouderdompensioen dat door art. 1 Pensioenwet (PW) wordt gedefinieerd als – kort gezegd – een geldelijke uitkering bij wijze van inkomensvoorziening bij ouderdom ten gunste van de gepensioneerde. Dat ouderdompensioen moet levenslang zijn,¹ tenzij het uitsluitend voorziet in een uitkering tot de individuele AOW-leeftijd of tot de pensioenleeftijd voor het levenslange ouderdompensioen. Dat zijn soorten ouderdompensioenen die gedurende een tijdelijke periode worden uitgekeerd. In de praktijk worden deze soorten aangeduid als prepensioenen, overbruggingspensioenen of tijdelijk ouderdompensioenen. Ouderdompensioen is daarom niet hetzelfde als een prepensioen,

tijdelijk pensioen of een overbruggingspensioen. In de praktijk worden de verschillende pensioensoorten regelmatig door elkaar gehaald.² Overigens bevat de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB 1964) definities ten aanzien van overbruggingspensioenen³, vroegpensioenen⁴ en prepensioenen.⁵ Deze definities zijn doorgaans overgenomen in de pensioenovereenkomst respectievelijk het pensioenreglement als gevolg waarvan de begrippen ‘overbruggingspensioenen’, ‘vroegpensioenen’ en ‘prepensioenen’ ook een civielrechtelijke rol van betekenis spelen. Van welke pensioenuitkering sprake is moet blijken uit de tussen werkgever(s) en werknemers) gesloten (collectieve) pensioenovereenkomst die door de pensioenuitvoerder één-op-één moet zijn vastgelegd in het pensioenreglement.⁶ Raadpleging daarvan als het gaat

1 Art. 15 PW bevat nadere eisen ten aanzien van ouderdompensioenen waaronder – ter bescherming van de werknemer – de eis dat dit levenslang moet worden uitgekeerd. Zie ook *T&C Pensioenrecht*, art. 15 PW, p. 67, Kluwer 2019.

2 Zo blijkt uit CrvB 13 januari 2021, ECLI:NL:CRVB:2021:74 niet of het om ouderdompensioen gaat of om prepensioen. Dat onderscheid is relevant om redenen die hierna worden toegelicht.

3 Art. 38f Wet LB 1964.

4 Art. 38e Wet LB 1964.

5 Art. 38d Wet LB 1964.

6 Art. 35 lid 1 PW bepaalt dat de pensioenuitvoerder een pensioenreglement vaststelt in overeenstemming met de pensioenovereenkomst en de uitvoeringsovereenkomst of het uitvoeringsreglement.