

# De pensioendatum: een smeulende heidebrand

22-12-2015 | Door drs. Kees van Oostwaard  
werkzaam bij Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



Op 17 november 2015 verscheen in de Staatscourant het - langverwachte - geactualiseerde besluit inzake pensioenen<sup>1</sup>. Langverwacht omdat de staatssecretaris al veel eerder dit jaar had aangekondigd met een goedkeuring over de pensioendatum te komen.

Hoe zat het ook alweer?

Veel pensioenregelingen hebben als pensioeningangsdatum de eerste van de maand waarin de 67-jarige leeftijd wordt bereikt. Volgens de wet is dat de datum waarop de 67-jarige leeftijd wordt bereikt, de 67<sup>e</sup> verjaardag dus. Is de pensioendatum de eerste van die maand, dan moet het opbouwpercentage actuarieel worden aangepast met maar liefst 0,012%. Dat is het opbouwpercentage dat hoort bij een pensioenleeftijd van 66 jaar en 11 maanden. De afwijking zou je gering kunnen noemen, maar komt op grote schaal voor en heeft een grote impact op de systemen van pensioenuitvoerders. Gelukkig heeft de staatssecretaris nu officieel goedgekeurd dat deze aanpassing pas uiterlijk op 1 januari 2018 doorgevoerd moet zijn (onderdeel 11.5 van het besluit).

Maar is al die moeite nu echt noodzakelijk? Volgens onderdeel 11.5 van het geactualiseerde besluit wel.

Kijken we naar onderdeel 9.4 van hetzelfde besluit dan vraag je je af waarom. In dat onderdeel wordt namelijk goedgekeurd dat een ouderdoms-, partner- of wezenpensioen doorloopt tot het einde van de maand waarin de pensioengerechtigde is overleden. Reden voor de goedkeuring is 'het op ruime schaal voorkomen van pensioenregelingen waarbij niet de datum van overlijden van de pensioengerechtigde, maar het einde van de maand waarin dat overlijden plaatsvindt bepalend is voor het einde van de pensioenuitkering'. Ook 'de geringe afwijking die een dergelijke regeling met zich meebrengt' wordt als onderbouwing van de goedkeuring aangevoerd.

<sup>1</sup> Besluit van 6 november 2015, nr. BLKB2015-830M



Foto: Otterlo, Brandweer Gelderland-Midden

Dit zijn exact dezelfde aspecten die spelen bij de problematiek van de pensioeningangsdatum!

De discussie rondom de pensioendatum dreigt een smeulende heidebrand te worden. Je denkt 'm onder controle te hebben, maar duikt dan opeens ergens weer op. Dit vuurtje stook ik graag op. De staatssecretaris kan deze brand eenvoudig blussen door voor de pensioendatum een soortgelijke goedkeuring te geven als voor overlijden (onderdeel 9.4). Dit kan met een simpele wetswijziging, namelijk een kleine aanpassing van het zesde lid van artikel 18a van de Wet op de loonbelasting 1964. De huidige wettekst: 'Indien het ouderdomspensioen eerder ingaat dan bij het bereiken van de 67-jarige leeftijd (pensioenrichtleeftijd)...' wordt dan 'Indien het ouderdomspensioen eerder ingaat dan de eerste dag van de maand waarin de 67-jarige leeftijd wordt bereikt (pensioenrichtleeftijd), wordt het herrekend...'

Ik hoop dat de staatssecretaris niet te lang wacht met blussen. Smeulende branden geven immers veel schade.