

# Doorwerkvereiste prepensioen

16-02-2017 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



## Vraag:

Als gevolg van de 'Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen' komt het zogenoemde doorwerkvereiste te vervallen. Vervalt de doorwerkvereiste ook voor prepensioen?

## Antwoord:

In de 'Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen' is inderdaad opgenomen dat het doorwerkvereiste komt te vervallen. Tot en met 2016 stond in artikel 18a, vierde lid, Wet op de loonbelasting 1964 dat als de dienstbetrekking eindigt vóór de in de pensioenregeling vastgestelde pensioeningangsdatum het ouderdomspensioen niet later ingaat dan op deze pensioeningangsdatum. Oftewel: uitstel van de pensioeningangsdatum was alleen mogelijk indien en voor zover de deelnemer in de uitstelperiode doorwerkte. Op grond van het genoemde wetsvoorstel vervalt deze eis.

Complicerende factor is dat op dit moment de wet formeel nog niet is aangepast. De staatssecretaris van Financiën heeft namelijk in december 2016 gevraagd het wetsvoorstel aan te houden. Inmiddels is er een novelle verschenen en hebben de staatssecretaris en de Belastingdienst aangegeven dat de in het wetsvoorstel opgenomen maatregelen vooruitlopend op de formele wetwijziging in de praktijk alvast kunnen worden toegepast.

In de Tweede Kamer is de vraag gesteld of het vorenstaande ook geldt voor prepensioenregelingen. De staatssecretaris van Financiën is daarop in overleg getreden met de collega van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Naast budgettaire aspecten kwam het argument dat het "afschaffen van het doorwerkvereiste (..) een prikkel [kan] vormen voor deelnemers om de ingangsdatum van de prepensioenregeling uit te stellen en daarmee (meer) gebruik te maken van de sociale zekerheid."<sup>1</sup>

Volgens de staatssecretaris was de wens van de Tweede Kamer om de pensioeningangsdatum te harmoniseren met de AOW-gerechtigde leeftijd een van de belangrijkste redenen om het doorwerkvereiste voor ouderdomspensioen af te schaffen. Andere redenen waren de vereenvoudiging voor pensioenuitvoerders en het introduceren van (meer) flexibiliteit in de pensioeningangsdatum, Het kabinet ziet volgens de staatssecretaris geen noodzaak tot het afschaffen van het doorwerkvereiste voor prepensioenregelingen.

Afgezien van budgettaire aspecten, is de onderbouwing van het handhaven van het doorwerkvereiste voor prepensioenregelingen uiterst mager te noemen. De argumenten die zijn gebruikt voor de afschaffing van het doorwerkvereiste bij ouderdomspensioen gelden net zo goed voor prepensioen. En andersom geldt de mogelijkheid meer gebruik te maken van de sociale zekerheid evenzo voor ouderdomspensioen.

Maar vooralsnog blijft het doorwerkvereiste voor prepensioenregelingen dus gelden.

In de Tweede Kamer is de vraag niet gesteld of er ook een doorwerkvereiste geldt bij uitstel van het overbruggingspensioen. Het ligt voor de hand dat voor het overbruggingspensioen geen doorwerkvereiste geldt. Immers, volgens artikel 18e Wet op de loonbelasting 1964 (oud) gaat het overbruggingspensioen in op hetzelfde tijdstip als het ouderdomspensioen. Als het ouderdomspensioen kan worden uitgesteld zonder doorwerkvereiste, dan moet dit - gelet op de wettekst - ook gelden voor het overbruggingspensioen.

<sup>1</sup> Bijlage bij brief staatssecretaris van Financiën, 23 januari 2017, kenmerk 2017-0000013867