

# Hoog-laag pensioen en AOW-compensatie

07-09-2017 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen

VIVAT

## Vraag:

Een deelnemer wil vijf jaar eerder met pensioen gaan dan de AOW-ingangsdatum. De deelnemer wil deze periode samen met partner graag overbruggen door gebruik te maken van een (fiscaal maximaal) overbruggingspensioen om het ontbreken van AOW-uitkeringen te compenseren. De toezegging voor de deelnemer omvat naast ouderdoms- en partnerpensioen, ook een overbruggingspensioen. Er is maar een beperkte koopsom voor het (totale) pensioen beschikbaar. Als de deelnemer het gemis aan AOW gedurende vier jaar volledig zou compenseren is de koopsom volledig verbruikt. Wat zijn de mogelijkheden voor de deelnemer en de bijkomende fiscale gevolgen?

## Antwoord:

Het is mogelijk om de hoogte van de uitkeringen te laten variëren. In dit geval is het de wens van de deelnemer om het gemis aan AOW te compenseren door gebruik te maken van een overbruggingspensioen dus ligt een hoog/laag-constructie voor de hand. Een voorwaarde voor een dergelijke constructie is dat de laagste uitkering niet lager is dan 75% van de hoogste uitkering. Daarbij moet de mate van variatie tenminste op de pensioeningangsdatum zijn vastgesteld. In dit geval vijf jaar voorafgaand aan de AOW-ingangsdatum. Voor de berekening van de variatie die ziet op de overbruggingsperiode geen rekening te worden gehouden met het gedeelte van de uitkering dat ziet op twee maal de AOW-uitkering voor gehuwde personen<sup>1</sup>. Het gevolg van een dergelijke hoog/laag-constructie in combinatie met een te overbruggen periode van vijf jaar tot de AOW-ingangsdatum is dat de volledige koopsom al verbruikt is vóór de AOW-ingangsdatum. Gezien de wettelijke bepalingen van de variatie in de hoogte van uitkeringen en het overbruggingspensioen zijn dit voorziene en bedoelde gevolgen.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Artikel 18, lid 3 Wet op de loonbelasting 1964

<sup>2</sup> Centraal Aanspreekpunt Pensioenen, [Vraag & Antwoord 11-031 d.d. 171215](#).

