

# Deeltijdpensioen bij uitstel of vervroeging van de pensioeningangsdatum

24-08-2016 | Door Fiscale Zaken Vivat Verzekeringen



## Vraag:

Welke voorwaarden gelden fiscaal voor deeltijdpensioen bij uitstel of vervroeging van de pensioeningangsdatum?

## Antwoord:

Uitgangspunten van de wetgever zijn dat:

- 1) Pensioen een voorziening is die inkomsten vervangt; en
- 2) Pensionering betekent dat het arbeidzame leven wordt beëindigd.

### *Uitstel van de pensioeningangsdatum*

Vanuit deze twee uitgangspunten geldt dat bij uitstel van de reguliere pensioeningangsdatum (hiermee wordt bedoeld de pensioendatum die in het reglement of in de pensioenbrief opgenomen is) het pensioen in dezelfde mate kan worden uitgesteld als waarin het arbeidzame leven niet beëindigd wordt. Ofwel: uitstel kan plaatsvinden in dezelfde mate als waarin doorgewerkt wordt. Dit doorwerken kan in de bestaande dienstbetrekking bij de huidige werkgever, in een nieuwe dienstbetrekking bij een andere werkgever of als ondernemer. In de laatste twee gevallen is sprake van uitstel van slapersrechten. De werknemer moet door middel van het invullen van een verklaring jaarlijks aantonen in hoeverre sprake is van doorwerken. De mate waarin van doorwerken sprake is, is afhankelijk van het aantal uren dat per week wordt gewerkt gedurende de uitstelperiode ten opzichte van de periode voordat uitstel plaatsvond. De hoogte van de verdiensten uit dat werk zijn dus niet bepalend voor de mate waarin wordt doorgewerkt.

### Voorbeeld

Bij een bedrijf in een bepaalde bedrijfstak bedraagt een voltijd werkweek 40 uur. Peter werkt 32 uur per week en is van plan om na zijn reglementaire pensioendatum voor 50% door te werken. Peter werkte voordat zijn pensioen zou ingaan al 80%. Hij wil daarvan de helft, zijnde 40% van de voltijd werkweek (16 uur), doorwerken. Het pensioen van Peter kan voor 40% worden uitgesteld.

### *Vervroeging van de pensioeningangsdatum*

Bij vervroeging van de reguliere pensioeningangsdatum gold de 'gespiegelde' situatie ten opzichte van uitstel van de pensioeningangsdatum. Het pensioen kon alleen eerder ingaan in dezelfde mate als waarin het arbeidzame leven beëindigd werd. Ofwel: vervroeging kon plaatsvinden in dezelfde mate als waarin gestopt werd met werken. De staatssecretaris van Financiën heeft door maatschappelijke ontwikkelingen echter een goedkeuring gepubliceerd. Hierin staat dat als de vervroeging van de pensioeningangsdatum beperkt blijft tot vijf jaar voor de AOW-leeftijd, er niet gestopt hoeft te worden met werken. Hierbij geldt sinds 1 juli 2016 de feitelijke AOW-leeftijd van de betreffende werknemer. Alleen als de vervroeging naar een nog jongere leeftijd plaatsvindt, geldt nog de 'gespiegelde' situatie.

### *Deeltijdpensioen*

Het woord zegt het eigenlijk al. Bij deeltijdpensioen gaat het pensioen gedeeltelijk in. Hierbij geldt fiscaal als uitgangspunt dat het pensioen op de reguliere pensioeningangsdatum voor dat deel in moet gaan, waarbij géén sprake is van uitstel en dus van doorwerken. Voor dat deel waarbij wel sprake is van uitstel, mág het deeltijdpensioen ingaan.

In het volgende schema geven wij enkele willekeurige voorbeelden van toegestane situaties:

De mate waarin wordt doorge- werkt	De mate waarin het pensioen ingaat	Opmerking
100%	100%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pensioen wordt 0% uitgesteld</li> <li>• Pensioen kan maximaal 100% uitgesteld worden</li> </ul>
100%	0%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pensioen kan maximaal 100% uitgesteld worden</li> </ul>
100%	50%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pensioen wordt 50% uitgesteld</li> <li>• Pensioen kan maximaal 100% uitgesteld worden</li> </ul>
60%	40%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pensioen kan maximaal 60% uitgesteld worden</li> <li>• Deeltijdpensioen moet 40% in- gaan en kan meer dan 40% in- gaan.</li> </ul>
0%	100%	Pensioen kan niet uitgesteld worden

FA