



## Vervroegd met pensioen en doorwerken

De belastingdienst heeft jarenlang de stelregel gehanteerd dat het gedeeltelijk vervroegen van een pensioen mogelijk is, voor zover de deelnemer in dezelfde mate blijft werken. Naast de fiscale afwegingen is het fraaie constructie om zo geleidelijk het werkzame leven af te bouwen en naar een volledige pensioen toe te leven. Dit vervroegen dient overigens altijd in overleg met de werkgever plaats te vinden. Sommige pensioenuitvoerders stellen een minimale eis van 20% van de uren van een full time contract (minimaal 7,6 uur per week, ook voor parttimers) om daadwerkelijk met pensioen te gaan. Voor uitstel van pensioen geldt, fiscaal gezien, dat uitstel mogelijk is in de mate dat men blijft doorwerken.

### Belaste aanspraak

Nu blijkt dat het vervroegen van pensioen en doorwerken zeer belemmerend werkt bij de flexibele wensen van de huidige praktijk. Met name de sancties van een volledige belaste aanspraak zijn zwaar.

In het oude besluit van 29 augustus 2003, nr. CPP2003-530M werd nog aangegeven dat een reglementaire ingangsdatum van het ouderdomspensioen niet mag worden vervroegd voor zover de arbeidsinkomsten na die vervroegde datum blijven doorlopen.

Dit geldt ook bij vervroegen van vroegpensioen, tijdelijk overbruggingspensioen en prepensioen.

Ook het vraag en antwoord 08-014 (2008) van de belastingdienst heeft dit nogmaals bevestigd.

De fiscaliteit voldoet immers niet meer aan de doelstellingen als het arbeidsinkomsten bij pensionering er niet op achteruit gaan. Tot 30 augustus 2011 werd op grond van artikel 19b, eerste lid, van de Wet op de loonbelasting 1964 de gehele aanspraak op de vervroegde ingangsdatum belast. Vervroegde pensionering veronderstelde altijd een einde van het arbeidzame leven.

Ook blijkt dat in een aantal gevallen – in ieder geval ook bij DGA-pensioenen - de tot 2006 opgebouwde rechten op prepensioen, vroegpensioen en overbruggingspensioen ongewijzigd in stand gehouden zijn.

In die situatie was het al mogelijk om gewoon door te werken en de pensioenopbouw uit het verleden, het zogenaamde ' Witteveen-excedent' op leeftijd 60 in te laten gaan of alsnog uit te stellen.



Per 30 augustus is door middel van besluit nr. BLKB2011/1231M (publicatie Staatscourant 7 september 2011) de toetsing van verminderde economische activiteiten conform het oude besluit uit 2003 en de vragen/antwoorden uit 2008 komen te vervallen.

#### Stimulering doorwerken

Hierdoor verbeteren de mogelijkheden om (gedeeltelijk) vervroegde pensionering in combinatie met (gedeeltelijk) doorwerken flexibel in te vullen. Het besluit is een stimulans om voor de arbeidsparticipatie van oudere werknemers.

Bij een vervroegde ingangsdatum van de pensioenuitkeringen vóór het bereiken van de 60-jarige leeftijd blijft toetsing plaatsvinden aan de voorwaarde dat het pensioen slechts kan worden vervroegd voor zover de werknemer dienovereenkomstig in arbeidsinkomsten achteruitgaat.