



ALLES OVER DE PARTNERTOESLAG AOW

Er wordt flink gesneden in de partnertoeslag AOW. Wie heeft er nog recht op?
En wie niet? Een overzicht.

Bent u geboren vóór 1950 en heeft u een jongere partner die de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet heeft bereikt? Dan krijgt u in principe bovenop uw eigen AOW-uitkering een extra bedrag van € 734,41 bruto per maand (bedrag per 1 januari 2014). Dit extra bedrag heet de 'partnertoeslag'. U ontvangt deze toeslag vanaf de dag dat uw eigen AOW ingaat. De toeslag stopt zodra uw partner zelf de AOW leeftijd heeft bereikt.

Als u in of na 2015 de leeftijd van 65 jaar bereikt, krijgt u geen partnertoeslag meer. U zou hier dus kunnen stoppen met lezen. Dat zou idealiter ook gelden voor wie geboren is vóór 1950. Deze groep krijgt echter in toenemende mate te maken met bezuinigingsmaatregelen in de vorm van inkomensstoetsen en kortingsregels. De eerste drie gelden al, een extra inkomensstoets volgt in 2015.

1. Het eigen inkomen van de jongere partner

A. Salaris en winst

Het salaris of de winst uit onderneming van de jongste partner wordt gedeeltelijk van de

toeslag afgetrokken. De eerste € 222,84 worden niet gekort. Het meerdere wordt deels gekort. Verdient de partner méér dan € 1.324,46 per maand, dan verdwijnt het recht op toeslag.

B. Pensioen en uitkering

Al dan niet vervroegd pensioen en uitkeringen (bijvoorbeeld WW) van de partner worden geheel in mindering gebracht op de toeslag. Ontvangt de partner méér dan € 734,41 per maand aan pensioen en/of uitkering, dan is er geen recht meer op AOW-toeslag. Welke inkomsten van de partner precies worden gekort staat in het 'Inkomensbesluit AOW'.



Op www.svb.nl/int/nl/aow/inkomsten/inkomsten_uw_partner/inkomenssoorten kunt u zelf nagaan welke inkomsten precies gekort worden op de partnertoeslag en voor welk deel (click op de inkomenssoort om te zien of korting plaatsvindt).



Ontvangt de jongste partner een voorstel tot afkoop van pensioen?

Probeer afkoop uit te stellen totdat de jongste partner ook de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. Zie ook het kader 'Let op bij afkoop pensioen!'

2. Korting wegens verblijf buiten Nederland

De AOW wordt gekort als iemand buiten Nederland woonde of pas na 15 tot 17-jarige leeftijd naar Nederland verhuisde (meer informatie op www.pensioenkijsker.nl). Ook een partner met AOW-toeslag treft dit lot: voor elk jaar dat de jongste partner niet in Nederland woonde (en niet op een of andere manier in Nederland verzekerd was voor de sociale verzekeringen), wordt de AOW-toeslag met 2% gekort.



Het al dan niet hebben van inkomen is niet relevant. Als de partner een aantal jaren geen AOW-premie heeft betaald omdat er geen inkomen was, maar wel gewoon in Nederland woonde, leidt dat niet tot een korting.

3. Hoog gezamenlijk inkomen

Is uw gezamenlijk inkomen (uw AOW-pensioen telt ook mee) meer dan € 2.599,21 per maand? Dan gaat er nog maximaal 10% van uw toeslag af. Ook de omvang van het gezamenlijk inkomen wordt vastgesteld volgens het Inkomensbesluit AOW.

4. Extra korting hoge inkomens

Deze inkomensvoets wordt per 2015 ingevoerd, bovenop de vorige. Gekeken wordt dan ook naar het gezamenlijk inkomen (zonder AOW).

- is het inkomen van u en uw partner (zonder AOW) lager dan € 3.593 bruto per maand, dan verandert de partnertoeslag niet
- is het inkomen van u en uw partner (zonder AOW) tussen de € 3.593 en € 4.210 bruto per maand, dan wordt de partnertoeslag tussen 2015 en 2018 elk jaar iets lager (de partnertoeslag blijft dan wel bestaan, maar op het lagere niveau)
- is het inkomen van u en uw partner (zonder AOW) hoger dan € 4.210 bruto per maand, dan gaat de partnertoeslag in 2015 met 25% omlaag, in 2016 met 50% en in 2017 met 75% en ontvangt de AOW-gerechtigde vanaf 2018 geen partnertoeslag meer.

In ons nieuwsbericht 'Wijzigingen in AOW-partnertoeslag' van 1 oktober 2013 staat een link naar een brief aan de Tweede Kamer. Die brief bevat een aantal voorbeelden. U vindt het nieuwsbericht op www.fiscalert.nl ► pensioen.



De SVB heeft een rekenhulp waarmee u de afbouw van uw partnertoeslag kunt bepalen. U vindt de rekenhulp op www.svb.nl/uwtoeslag

Overige wijzigingen

Wat er vanaf 2015 verder nog verandert:

- Als u nu geen partnertoeslag krijgt omdat uw partner een te hoog inkomen heeft, kunt u alsnog partnertoeslag krijgen als het inkomen van uw partner daalt. Vanaf 1 januari kan dat niet meer en bent u de toeslag definitief kwijt (vanaf 1 januari 2015 kan een lopende toeslag nog wel hoger of lager worden). Goed opletten en tijdig handelen dus!
- Wie in 2015 nog partnertoeslag wil ontvangen, moet er dus voor zorgen dat hij in december 2014 recht op toeslag heeft. Houd hier rekening mee. Overweegt de jongste partner in de loop van 2015 te

stoppen met werken? Of krijgt deze partner een of andere uitkering? Dan kan het mogelijk beter zijn om vóór 1 december 2014 het bijltje erbij neer te gooien of de uitkering te stoppen.



Bent u in loondienst? Kom dan tijdig in actie, want u moet rekening houden met een opzegtermijn.

- Is uw partner zelfstandige of freelancer? Dan kijkt de SVB naar de 'winst' of 'het resultaat uit overige werkzaamheden' over het jaar 2014. Is dit inkomen te hoog, dan krijgt u in 2015 geen toeslag. Ook niet als dit inkomen in 2015 lager wordt of zelfs geheel wegvalt.



Mogelijk komt er volgend jaar een uitzondering voor incidentele betalingen, zoals afkoop van pensioen, een eindejaarsuitkering en 'af en toe meer werken'. Dit is echter nog niet zeker. Meer informatie zal op www.svb.nl worden gepubliceerd.

- Bent u geboren in november of december 1949 en bereikt u dus pas in 2015 de AOW-gerechtigde leeftijd, dan kunt u alleen AOW-toeslag krijgen als u vóór 1 april 2015 al een gedeeltelijke of hele toeslag ontving.
- Voor de hoogte van het toetsingsinkomen wordt ook in dit geval waarschijnlijk aangesloten bij het Inkomensbesluit AOW. Als dat gebeurt tellen privé afgesloten lijfrenten niet mee voor het vaststellen van de korting. Lijfrente aangekocht met een ontslagvergoeding wordt alleen gekort op de partnertoeslag als u niet de keuze had tussen een lijfrente of uitkering ineens.

De nieuwe regels met betrekking tot de partnertoeslag staan op het moment van schrijven nog niet definitief vast. Meer informatie en actuele ontwikkelingen op www.svb.nl

LET OP BIJ AFKOOP PENSIOEN!

Pensioenfondsen hebben de mogelijkheid om kleine pensioenen (dat zijn pensioenen die niet hoger zijn dan € 458,06 per jaar, bedrag 2014) eigener beweging af te kopen. Afkoop vindt dan vaak plaats bij het bereiken van de 65-jarige leeftijd. De afkoopsom wordt door de SVB beschouwd als pensioeninkomen en dat moet integraal gekort worden op de partnertoeslag. Er zijn inmiddels enkele rechtszaken gevoerd, maar het oordeel van de rechters is niet eensgezind. Er loopt nu hoger beroep bij de Centrale Raad van Beroep. Zolang deze rechter nog geen uitspraak heeft gedaan, zal de SVB het huidige standpunt handhaven. Wat te doen?

- Medewerkers van pensioenfondsen wijzen soms op de mogelijkheid om te wachten met akkoord geven voor afkoop van het pensioen totdat de jongere partner zelf de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. Gebruik deze mogelijkheid.
- Maak bezwaar tegen de inhouding op de partnertoeslag. Een 'Bezwaarschrift korting partnertoeslag AOW' vindt u op www.fiscalert.nl ► downloads. De SVB houdt uw zaak dan aan totdat er een uitspraak is gedaan in het hoger beroep dat nu nog dient. Dat geeft u en uw partner de zekerheid dat u geen rechten verspeelt.