

Herziening a.o.w.-bedragen per 1 juli 1998

SZW

22 juni 1998/nr.SV/VP/98/2617
Directie Sociale Verzekeringen

De Staatssecretaris van Sociale Zaken
en Werkgelegenheid
Gelet op de artikelen 12 en 30 van de
Algemene Ouderdomswet;

Besluit:

Artikel 1

1. Het in artikel 9, tiende lid, van de
Algemene Ouderdomswet onderschei-
denlijk onder a, b en c genoemde
bedrag wordt vervangen door onder-
scheidenlijk f 1.639,22, f 1.131,77 en
f 2.033,79.

2. Het in artikel 9, elfde lid, van de
Algemene Ouderdomswet genoemde
bedrag wordt vervangen door
f 1.131,77.

Artikel 2

Het in artikel 29, negende lid, van de
Algemene Ouderdomswet onderschei-
denlijk onder a, b, c, en d genoemde
bedrag wordt vervangen door onder-
scheidenlijk f 129,36, f 116,42, f 90,54
en f 64,68.

Artikel 3

Deze regeling treedt in werking met
ingang van 1 juli 1998.

Deze regeling zal met de toelichting in
de Staatscourant worden geplaatst.

's-Gravenhage, 22 juni 1998.

De Staatssecretaris voornoemd,
F.H.G. de Grave.

Toelichting

1. Inleiding

Per 1 juli 1998 worden de pensioenen
en uitkeringen op grond van de
Algemene Ouderdomswet opnieuw
aangepast, met als uitgangspunt een
onverkorte nettokoppeling aan het
wettelijk minimumloon. Het brutomini-
mumloon wordt verhoogd met 1,37%.

Voor de belastingheffing over het
AOW-pensioen is van belang dat de
ouderenaftrek en de aanvullende
ouderenaftrek in de loon- en inkom-
stenbelasting in de koppelingssystema-

tiek buiten beschouwing worden gela-
ten, waardoor de werkelijke nettopen-
sioenen hoger zullen zijn dan die vol-
gens de nettokoppeling worden
vastgesteld.

2. Vaststelling pensioenbedragen inge- volge de AOW

In artikel 9 van de Algemene
Ouderdomswet (AOW) is het beginsel
neergelegd, dat:

– het netto-ouderdomspensioen voor
een ongehuwde pensioengerechtigde
gelijk is aan 70% van het nettomini-
mumloon per maand;

– het netto-ouderdomspensioen voor
een gehuwde pensioengerechtigde
gelijk is aan 50% van het nettomini-
mumloon per maand, en

– het netto-ouderdomspensioen voor
een ongehuwde pensioengerechtigde,
die een kind heeft dat jonger is dan 18
jaar en voor wie hij of zij kinderbijslag
ontvangt of zal ontvangen, gelijk is
aan 90% van het nettominimumloon
per maand.

Voorts heeft de gehuwde pensioen-
gerechtigde van wie de echtgenoot
nog geen 65 jaar is, onder bepaalde
voorwaarden aanspraak op een toeslag.
De hoogte van de toeslag is
afhankelijk van het inkomen uit of in
verband met arbeid in het bedrijfs-
of beroepsleven van de jongere echtge-
noot. Van inkomen uit arbeid wordt
een gedeelte niet in mindering
gebracht op de toeslag. Deze vrijlating
bedraagt 15% van het brutominimum-
loon (inclusief overhevelingstoeslag)
plus een derde gedeelte van het meer-
dere aan bruto-inkomen (eveneens
met inbegrip van de overhevelingstoe-
slag). Deze vrijlating geldt niet voor
inkomen in verband met arbeid.

In artikel 9, negende lid van de AOW
is bepaald, dat de volledige brutotoe-
slag gelijk is aan het bruto-ouderdoms-
pensioen voor een gehuwde pensioen-
gerechtigde.

Ingevolge artikel 12 van de AOW dien-
nen de pensioenbedragen, genoemd in
artikel 9, tiende lid, van de AOW tel-
kens te worden herzien, indien en
voorzover in de hiervoor genoemde
netto-koppelingen een verstoring
optreedt. (Zie tabel onderaan pagina.)

Bij bovenstaande vergelijking moeten
nog de volgende kanttekeningen
worden gemaakt.

Voor de berekening van de loon-
heffing is ten aanzien van de gehuwde
bejaarden, van wie ook de partner 65
jaar of ouder is, uitgegaan van een fic-
tief bedrag, namelijk de helft van de
met toepassing van de groene loon-
heffingstabel voor boven-65-jarigen in
te houden loonbelasting naar tarief-
groep 3 over tweemaal het gehuwden-
pensioen. Deze inhouding kan in wer-
kelijkheid niet voorkomen.

Voor het vaststellen van de loonbe-
lasting op het ouderdomspensioen van
een ongehuwde bejaarde met een
kind jonger dan 18 jaar, is tariefgroep
4 voor de alleenstaande ouder gehan-
teerd. Ten aanzien van de overige
ongehuwde bejaarden en de gehuw-
den is tariefgroep 2 als uitgangspunt
genomen. Afhankelijk van de individu-
ele situatie kan echter een indeling in
een andere tariefgroep plaatsvinden.
De volledige brutotoeslag op het
ouderdomspensioen voor een gehuw-
de met een partner jonger dan 65 jaar
is gelijk aan het bruto-ouderdoms-
pensioen voor een gehuwde.

3. Vaststelling vakantie-uitkeringen ingevolge de AOW

Ingevolge artikel 29, eerste lid, van de
AOW gelden voor de vakantie-uitke-
ring de volgende nettogelijkheden:

– de nettovakantie-uitkering per
maand voor een gehuwde pensioenge-
rechtigde met een volledige toeslag, is
gelijk aan de nettovakantie-uitkering
van het minimumloon per maand;

– de nettovakantie-uitkering per
maand voor een ongehuwde pensioen-
gerechtigde met een kind tot 18 jaar, is
gelijk aan 90% van de nettovakantie-
uitkering van het minimumloon per
maand;

– de nettovakantie-uitkering per
maand voor een ongehuwde pensioen-
gerechtigde is gelijk aan 70% van de
nettovakantie-uitkering van het mini-
mumloon per maand;

– de nettovakantie-uitkering per
maand voor een gehuwde pensioenge-
rechtigde zonder toeslag of met een
partner ouder dan 65 jaar, is gelijk aan

	minimumloon	AOW-gehuwd	AOW-ongehuwd	AOW-ongehuwd, huwd, kind <18
bruto per maand	2.307,50	1.131,77	1.639,22	2.033,79
overh.toeslag	39,58			
premie Zfw	27,69	81,36	117,62	146,21
premie WW	3,49			
loonheffing	352,66	68,79	147,33	120,66
netto per maand	1.963,24	981,62	1.374,27	1.766,92

50% van de nettovakantie-uitkering van het minimumloon per maand.

In artikel 30 van de AOW is bepaald dat de uitkeringsbedragen, genoemd in artikel 29 van de AOW, telkens worden herzien voorzover in de hiervoor vermelde nettogelijkheden een verstoring optreedt.

In onderstaand overzicht zijn de nieuwe nettovergelijkingen weergegeven.

De Staatssecretaris van Sociale Zaken

en Werkgelegenheid,

F.H.G. de Grave.

	minimumloon	AOW-gehuwd	AOW-ongehuwd	AOW-ongehuwd, kind <18
bruto per maand	184,60	64,68	90,54	116,42
overh.toeslag	3,11			
premie Zfw	2,21			
premie WW	11,90			
loonheffing	67,66	11,71	16,38	21,07
netto per maand	105,94	52,97	74,16	95,35