

## **Aanpassing reglement vanwege mogelijke ‘fiscale bovenmatigheid’**

- ***Toevoegen in reglement:***

### *Artikel 13.7*

Wanneer een aanvullingsgerechtigde naast de aanvullingsuitkering WGA een uitkering uit een arbeidsongeschiktheidspensioen (bijvoorbeeld een WGA-hiaatpensioen) of een andere arbeidsongeschiktheidsverzekering ontvangt, dan wordt beoordeeld of het totaal van de uitkeringen van de aanvullingsuitkering WGA en de arbeidsongeschiktheidsverzekering(en) zoals hiervoor aangegeven, samen met het eventuele inkomen en de VVU of LAU een bedrag van 100% van het ongemaximeerde dagloon te boven gaat. Wanneer het totaal hoger is dan 100% van het ongemaximeerde dagloon, wordt de aanvullingsuitkering WGA zodanig verlaagd dat het totaal van de uitkeringen uit de aanvullingsuitkering WGA, de arbeidsongeschiktheidsverzekering(en), het eventuele inkomen en de VVU en LAU tezamen 100% van het ongemaximeerde dagloon bedraagt.

Als de uitvoerder van de arbeidsongeschiktheidsverzekering(en) op basis van zijn voorwaarden de uitkering(en) verlaagt in verband met samenloop met andere uitkeringen, wordt bij de toepassing van de vorige volzin rekening gehouden met deze verlaagde uitkering(en).

- ***Toelichting***

De Stichting PAWW en de Stichting van de Arbeid hebben besloten het reglement aan te passen om te voorkomen dat aanvullingsgerechtigden met een ongekend hoge belastingaanslag te maken kunnen krijgen vanwege zogenaamde ‘fiscale bovenmatigheid’. Aanleiding van deze wijziging in het reglement zijn signalen van pensioenfondsen, een formele bedenking die is ingediend in de procedure van de algemeen-verbindend-verklaring voor een van de verzamelcaos en contacten met de Belastingdienst.

Naast de versobering van de WW repareert de PAWW-regeling tevens de versobering van de WGA omdat hiervoor de opbouw en de duur van de loongerelateerde uitkering ook sinds 1 januari 2016 is beperkt. Kijkend naar de totale uitkeringslasten van de PAWW-regeling maakt de WGA een relatief klein onderdeel uit van het geheel. Het kan gebeuren dat er gedurende de PAWW-uitkering voor het WGA-gedeelte tegelijkertijd een andere vergelijkbare private uitkering (via een pensioenfonds of een verzekeraar) loopt. Dit kan onbedoeld leiden tot ongekend hoge belastingaanslagen. In het belang van de aanvullingsgerechtigde is daarom besloten het reglement aan te passen.

Om de uitvoeringskosten van de PAWW-regeling te minimaliseren, was er in het reglement voor gekozen bij de WGA-regeling geen rekening met eventuele andere uitkeringen te houden. Inmiddels is echter gebleken dat in meerdere pensioenregelingen ook geen rekening wordt gehouden met een eventuele andere private regeling waardoor de situatie kan ontstaan dat de werknemer een ‘dubbele uitkering’ ontvangt. Dit kan echter wel grote gevolgen hebben voor de aanvullingsgerechtigde. De Belastingdienst kan namelijk de private uitkeringen samen als ‘fiscaal bovenmatig’ verklaren. In dat geval worden de uitkeringen in één keer belast omdat deze als ‘fiscaal onzuiver’ worden beschouwd. Daarbovenop wordt nog een ‘revisierente’ van 20% (compensatie voor de rente die de Belastingdienst in het verleden misgelopen is) in rekening gebracht. Om dit te voorkomen wordt het reglement zo aangepast dat de PAWW-regeling voortaan ook rekening houdt met een eventuele andere WGA-hiaatuitkering. Concreet betekent dit dat bij dreigende fiscale bovenmatigheid de PAWW-regeling niet of deels tot uitkering komt. Alternatief zou zijn dat pensioenfondsen en verzekeraars de bij hen ondergebrachte regelingen zouden moeten aanpassen, maar in onderling overleg is besloten

dat de Stichting PAWW het reglement aanpast, zodat het in één keer is geregeld. Wat deze aanpassing betekent, wordt aan de hand van de volgende voorbeelden toegelicht.

*Voorbeeld<sup>1</sup>:*

Een aanvullingsgerechtigde had aanvankelijk een loon van € 4.000 per maand en wordt 45%-55% arbeidsongeschikt) en ontvangt gedurende twee jaar een loongerelateerde uitkering van ongeveer € 2.800 (70% van € 4.000) van het UWV. Als de aanvullingsgerechtigde na afloop van de loongerelateerde uitkering werkloos blijft, verstrekt het UWV een vervolgitkering WGA (ongeveer € 595 per maand) en daarnaast wordt een PAWW-uitkering verstrekt van € 2.205, zodat het totale inkomen € 2.800 blijft. Het kan zijn dat daarnaast op grond van een pensioenreglement een arbeidsongeschiktheidsuitkering van een pensioenfonds van ongeveer € 805 wordt ontvangen. De Stichting PAWW toetst dan of het totale inkomen niet hoger is dan 100% van het oorspronkelijke (dag)loon. In dit geval is het totale inkomen € 3.605 en hoeft de PAWW-uitkering niet worden aangepast.

Als de aanvullingsgerechtigde voor het deel dat deze werkloos is een baan vindt waarmee € 900 verdiend kan worden, komt de PAWW-uitkering uit op ongeveer € 1.575 omdat deze volgens de uitkeringsformule met 70% van het arbeidsinkomen (in dit geval € 630) wordt verlaagd. Het totale inkomen komt dan op uit op € 3.875. Omdat het totale inkomen van € 3.875 lager blijft dan 100% van het oorspronkelijke loon (€ 4.000), wordt de PAWW-uitkering niet verlaagd in verband met eventuele fiscale bovenmatigheid. Indien de arbeidsongeschiktheidsuitkering van het pensioenfonds of een verzekeraar echter niet € 805 maar bijvoorbeeld € 1.000 zou bedragen, komt het totale inkomen uit op € 4.070.

Dit is meer dan 100% van het oorspronkelijke loon van € 4.000 waardoor sprake is van 'fiscale bovenmatigheid' en dientengevolge een belastingaanslag wordt opgelegd die meer dan tienduizend euro kan bedragen. De PAWW-uitkering wordt daarom volgens bovenstaande aanpassing in het reglement met € 70 verlaagd tot € 1.505 per maand waardoor het totale inkomen op € 4.000 uitkomt en dreigende fiscale bovenmatigheid wordt weggenomen.

Deze aanpassing van het reglement zal geen gevolgen hebben voor de hoogte van de maandelijkse PAWW-bijdrage. De aanpassing van het reglement leidt tot hogere uitvoeringskosten, maar daar staat een geringe daling van de WGA-uitkeringslasten tegenover. Daarbij geldt tevens dat de WGA-lasten minder dan een twintigste deel van de totale lasten van de Stichting PAWW uitmaken. Omdat de Stichting PAWW werkt met bijdragepercentages die op 0,1%-punt worden afgerond is een geringe aanpassing in de WGA niet direct van invloed op de bijdrage.

---

<sup>1</sup> In dit voorbeeld is het vakantiegeld in alle maandbedragen begrepen.