



Uitstel van pensioen mogelijk?

20 december 2010

Mijn baan staat op de tocht. Ik ben al jaren in loondienst bij dezelfde werkgever, maar het ziet er naar uit dat het bedrijf van mijn werkgever het niet gaat redden. De economische crisis gaat hem zijn bedrijf, en mij mijn baan kosten. Contractueel kan ik over een paar jaar met pensioen; ik ben nu 58 en mijn pensioeningangsdatum ligt vast op mijn 60ste verjaardag.

Ik ben – mede door het dreigende verlies van mijn baan – druk doende met mijn toekomst. Ik kan, denk ik, nog wel een redelijk betaalde nieuwe baan krijgen; ik heb een groot netwerk aan zakelijke relaties en dat biedt zeker perspectief. Of ik begin voor mezelf, en wordt – zoals zoveel anderen – een zelfstandige zonder personeel. Cruciaal daarbij is of en zo ja welke mogelijkheden ik heb om mijn pensioen uit te stellen. Kun u mij daarover informeren?

Antwoord

De wet kent een gedetailleerde regeling voor de pensioeningangsdatum. Die regeling is nogal rigide, maar Financiën staat uitstel van de pensioendatum – onder voorwaarden – wel toe.

Het beleid van Financiën in dezen maakt onderscheid tussen het doorwerken als werknemer, in een andere dienstbetrekking, en het doorwerken als zelfstandig ondernemer.

Doorwerken als werknemer

Als de dienstbetrekking eindigt vóór de in de pensioenregeling vastgestelde ingangsdatum – zoals in uw situatie te verwachten valt – moet het pensioen krachtens de wet ingaan op die afgesproken pensioeningangsdatum. Maar daar kan van afgeweken worden. Als de werknemer vóór die pensioeningangsdatum een ander baan heeft gevonden, kan hij het pensioen uit die eerdere dienstbetrekking uitstellen en blijven doorwerken na de formele pensioendatum. Let op: dit uitstel is alleen toegestaan als de werknemer in de nieuwe dienstbetrekking niet minder (uren) gaat werken. Is dat wel het geval, dan moet het pensioen uit zijn eerdere dienstbetrekking gedeeltelijk ingaan. De pensioenuitvoerder van die werkgever moet dan een deeltijdpensioen gaan uitkeren.

Doorwerken als zelfstandig ondernemer

Financiën staat ook in deze situatie uitstel van de pensioendatum toe. Daarbij gelden de volgende voorwaarden:

- De pensioenregeling kent de mogelijkheid van uitstel en de pensioenuitvoerder is bereid om mee te werken aan het uitstel en de daaraan gekoppelde voorwaarden;
- De vroegere werknemer gaat als zelfstandig ondernemer ten minste hetzelfde aantal uren werken als hij voordien in loondienst werkzaam was. Gaat hij minder uren werken, dan moet het pensioen uit de eerdere dienstbetrekking direct gedeeltelijk ingaan.
- De ondernemer moet aan de pensioenuitvoerder een ondertekende verklaring afgeven waaruit blijkt dat hij werkzaam is als ondernemer, en voor hoeveel uren hij werkt. De ondernemer is verplicht om die pensioenuitvoerder een structurele vermindering van het aantal gewerkte uren door te geven.

- De pensioenuitvoerder moet die verklaringen van de ondernemer gedurende de fiscale bewaartermijn geordend bewaren; en die desgevraagd aan de inspecteur overleggen.
- De vroegere werknemer moet vóór de oorspronkelijke pensioeningangsdatum om uitstel van het pensioen verzoeken, bij de pensioenuitvoerder en bij de fiscus.

Voor beide mogelijkheden van het uitstel van pensioen geldt wel dat de grenzen van het fiscaal maximale pensioen van toepassing blijven. Zodra het ouderdomspensioen – als gevolg van het uitstel van het pensioen of anderszins – hoger uitkomt dan 100% van het laatste in loondienst genoten loon, moet het pensioen op dat moment direct en volledig ingaan. Wordt dat 100% niveau bereikt voordat u de 65-jarige leeftijd hebt bereikt, dan is uitstel van het pensioen nog mogelijk tot op uw 65ste, op voorwaarde dat het pensioen op die 100% wordt bevroren. Wordt het 100% niveau bereikt nadat u de 65-jarige leeftijd hebt bereikt, dan moet het pensioen op dat moment direct en volledig ingaan.

Het pensioen moet in alle gevallen volledig ingaan als u de 70-jarige leeftijd hebt bereikt.