

Vaststelling AOW-bedragen per 1-1-1997

SZW

18 december 1996/nr. SV/VP/96/5142
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 1.542,21, f 1.069,79 en
f 1.925,27.

2. Het in artikel 9, elfde lid, van de
Algemene Ouderdomswet genoemde
bedrag wordt vervangen door
f 1.069,79.

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 122,33, f 110,09, f 85,63
en f 61,17.

Artikel 3

Deze regeling treedt in werking met
ingang van 1 januari 1997.

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

's-Gravenhage, 18 december 1996.
De Staatssecretaris voornoemd,
F.H.G. de Grave.

Toelichting

1. Inleiding

Per 1 januari 1997 worden de pensioe-
nen en uitkeringen op grond van de
Algemene Ouderdomswet opnieuw
aangepast, met als uitgangspunt een
onverkorte netto-koppeling aan het
wettelijk minimumloon. De aanpassing
is een gevolg van de verhoging van het
bruto-minimumloon met 0,77%.

Voor de AOW is er sinds 1995 de
ouderenaftrek in de loon- en inkom-
stenbelasting. Vanaf 1 januari 1997

wordt deze ouderenaftrek voor alleen-
staanden en alleenstaande ouders ver-
hoogd met de aanvullende ouderenaft-
trek. Deze belastingaftrek wordt in de
koppelingssystematiek buiten beschou-
wing gelaten, waardoor de werkelijke
netto pensioenen hoger zullen zijn dan
die volgens de netto-koppeling 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 netto-mini-
mumloon per maand;
- het netto-ouderdomspensioen voor
een gehuwde pensioengerechtigde
gelijk is aan 50% van het netto-mini-
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 netto-minimumloon per
maand.

Voorts heeft de gehuwde pensioenge-
rechtigde van wie de echtgenoot nog
geen 65 jaar is, onder bepaalde voor-
waarden 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 echtgenoot. Van inkom-
men uit arbeid wordt een gedeelte niet
in mindering gebracht op de toeslag.
Deze vrijlating bedraagt 15% van het
bruto-minimumloon (inclusief overheve-
lingstoelage) plus een derde gedeelte
van het meerdere aan bruto-inkomen
(eveneens met inbegrip van de overhe-
velingstoelage). Deze vrijlating geldt
niet voor inkomen in verband met
arbeid.

In artikel 9, negende lid van de AOW
is bepaald, dat de volledige bruto-toe-
slag gelijk is aan het bruto-
ouderdomspensioen voor een gehuwde
pensioengerechtigde.

Ingevolge artikel 12 van de AOW die-
nen de pensioenbedragen, genoemd in

artikel 9, tiende lid, van de AOW tel-
kens te worden herzien, indien en voor-
zover in de hiervoor genoemde netto-
koppelingen een verstoring optreedt.

	minimumloon	AOW-gehuwd	AOW-ongehuwd	AOW-ongehuwd, kind <18
bruto per maand	2.220,40	1.069,79	1.542,21	1.925,27
overh.toeslag	220,66			
premie Zfw	29,97	61,07	87,90	109,90
premie WW	59,95			
premie WAO	0,87			
loonheffing	472,08	69,62	139,58	125,00
netto per maand	1.878,19	939,10	1.314,73	1.690,37

premie Zfw: 1,35% werknemersdeel en 5,55% werkgeversdeel; over het AOW-pensioen bedraagt de premie 5,40%

premie Wachtgeld: 0,50%

premie WW: 2,20%

premie WAO: 8,45% met een franchise van f 102,- per dag

loonheffing: 37,30% eerste tariefschijf voor personen jonger dan 65 jaar

15,55% eerste tariefschijf voor personen ouder dan 65 jaar

overhevelingstoeslag: 9,90%

Bij bovenstaande vergelijking moeten nog de volgende kanttekeningen worden gemaakt.

Voor de berekening van de loonheffing is ten aanzien van de gehuwde bejaarden, van wie ook de partner 65 jaar of ouder is, uitgegaan van een fictief bedrag, namelijk de helft van de met toepassing van de groene loonheffingstabel voor boven-65-jarigen in te houden loonbelasting naar tariefgroep 3 over tweemaal het gehuwdenpensioen. Deze inhouding kan in werkelijkheid niet voorkomen.

Voor het vaststellen van de loonbelasting op het ouderdompensioen van een ongehuwde bejaarde met een kind jonger dan 18 jaar, is tariefgroep 4 voor de alleenstaande ouder gehanteerd. Ten aanzien van de overige ongehuwde bejaarden en de gehuwden is tariefgroep 2 als uitgangspunt genomen. Afhankelijk van de individuele situatie kan echter een indeling in een andere tariefgroep plaatsvinden.

De volledige bruto-toeslag op het ouderdompensioen voor een gehuwde met een partner jonger dan 65 jaar is gelijk aan het bruto ouderdompensioen voor een gehuwde.

3. Vaststelling vakantie-uitkeringen ingevolge de AOW

Ingevolge artikel 29, eerste lid, van de AOW gelden voor de vakantie-uitkering de volgende netto-gelijkheden:

- de netto-vakantie-uitkering per maand voor een gehuwde pensioengerechtigde met een volledige toeslag, is gelijk aan de netto vakantie-uitkering van het minimumloon per maand;
- de netto vakantie-uitkering per maand voor een ongehuwde pensioengerechtigde met een kind tot 18 jaar, is gelijk aan 90% van de netto vakantie-uitkering van het minimumloon per maand;
- de netto vakantie-uitkering per maand voor een ongehuwde pensioengerechtigde is gelijk aan 70% van de netto vakantie-uitkering van het minimumloon per maand;
- de netto vakantie-uitkering per maand voor een gehuwde pensioengerechtigde zonder toeslag of met een partner ouder dan 65 jaar, is gelijk aan 50% van de netto vakantie-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 voor zover in de hiervoor vermelde netto-gelijkheden een verstoring optreedt.

In onderstaand overzicht zijn de nieuwe netto-vergelijkingen weergegeven.

	minimumloon	AOW-gehuwd	AOW-ongehuwd	AOW-ongehuwd, kind <18
bruto per maand	177,63	61,17	85,63	110,09
overh.toeslag	16,60			
premie Zfw	2,39			
premie WW	4,79			
premie WAO	15,00			
loonheffing	68,74	9,51	13,31	17,11
netto per maand	103,31	51,66	72,32	92,98

*De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,
F.H.G. de Grave.*