

Onderwerp	AOW premie in maand van overlijden	
Datum ontvangst KG	15 augustus 2017	
Naam/ktr vraagsteller	5.1.2e	
Behandelaar KG	5.1.2e	
Datum naar secretaris	17 augustus 2017	

Vraag

Belastingplichtige overlijdt in de maand waarin hij de AOW-gerechtigde leeftijd zou bereiken, nog voordat deze de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt. Moet in dit geval het heffingspercentage herleid worden en bestaat er slechts recht op een evenredig deel van de AOW component in de heffingskorting?

Voorbeeld: X overlijdt op 12-08-2016 maar zou op 25-08-2016 de AOW gerechtigde leeftijd bereiken.

Antwoord

Een persoon is AOW premie verschuldigd tot de eerste dag van de maand waarin hij de AOW gerechtigde leeftijd wordt bereikt. In dit geval is het AOW tijdvak korter dan het tijdvak Wlz/Anw, zodat artikel 2.6 en 2.6a van de Regeling Wfsv voorschrijven het heffingspercentage en de AOW component in de heffingskorting tijdsevenredig te herleiden.

Uitwerking: X is tot 1 augustus 2016 premieplichtig voor de AOW zodat wij het heffingspercentage moeten herleiden en er dient tijdsevenredige herleiding plaats te vinden van de AOW component in de heffingskortingen.

Beschouwing

Volgens artikel 10 lid 2 Wfsv is AOW premie verschuldigd tot de eerste dag van de maand waarin de verzekerde de AOW leeftijd **zal bereiken**. In de toelichtingen (zie <http://deeplinking.kluwer.nl/?param=00AC6D0D&cpid=WKNL-LTR-Nav2> (art. 10 lid 2 Wfsv) en <http://deeplinking.kluwer.nl/?param=00C128D1&cpid=WKNL-LTR-Nav2> (art. 2.6a Reg Wfsv) staat steeds bereikt, c.q. wordt bereikt. Gelet op de duidelijke tekst van art. 10 lid 2 Wfsv ben ik van mening dat in dit geval de premieplicht AOW eindigt met ingang van 1 augustus 2016. Voor de overige volksverzekeringen blijft er premieplicht bestaan tot datum overlijden, zodat het premiepercentage herleid moet worden. Bovendien moet tijdevenredige herleiding van de component AOW in de heffingskortingen plaatsvinden. X is immers, anders dan door overlijden, niet AOW premieplichtig in het tijdvak 1 tot 12 augustus 2016.

Deze uitkomst is ook in overeenstemming met de toelichting op de Tweede NvW WfVv waarin de tekst van de voorloper van art. 10 Wfsv, art. 10 WfVv, is gewijzigd.

Parlementaire behandeling (bij art. 10 WfVv, de voorloper van art. 10 Wfsv)

'De aanvankelijk voorgestelde tekst leidt tot problemen indien betrokkene overlijdt op een tijdstip dat gelegen is tussen de eerste dag van de maand en de dag van die maand waarop de 65-jarige leeftijd zou worden bereikt. Op grond van de thans voorgestelde tekst worden dergelijke problemen voorkomen. De premiereductie gaat in op de eerste dag van die maand, ongeacht het feit of de betrokkene de 65-jarige leeftijd ook daadwerkelijk bereikt.'

Toelichting op de Tweede NvW, Wet financiering volksverzekeringen, Stb. 1989, 129, Kamerstukken II, 20 625, nr. 11, p. 2.

De MvT bij de wijziging van art. 8.7 Wet IB 2001 roept helaas weer enige mist op, zie de tekst hierna. Deze tekst is minder specifiek dan de hiervoor opgenomen toelichting, zodat ik terugval op de hiervoor opgenomen toelichting die duidelijk aan geeft dat bij overlijden in de maand van het bereiken van de AOW gerechtigde leeftijd geen AOW premie verschuldigd is, ook niet als de premieplichtige in die maand overlijdt voor de AOW gerechtigde leeftijd.

Parlementaire behandeling (bij art. 8.7 Wet IB 2001, voorloper van art. 2.6a Reg Wfsv)

Opgemerkt wordt nog dat artikel 8.7, tweede lid, Wet IB 2001 niet van toepassing is indien de

belasting/premieplichtige in het kalenderjaar waarin hij 65 zou worden nog voor zijn verjaardag overlijdt. In zo'n situatie is nog het volle premiepercentage voor de algemene ouderenverzekering verschuldigd, zodat er geen aanleiding is een correctie toe te passen op het bedrag van de standaardheffingskorting."

Kamerstukken II 2004/05, 30 200, nr. 3, p. 5-6 (MvT)

Tot slot merk ik op dat de voorbeelden uit de IB Almanak en van belastingnet niet exact gelijk zijn aan de geschetste casus. Gelet op het bovenstaande onderschrijf ik de tekst die is opgenomen in <http://www.ndfr.nl/link/W7475-10/commentaar>.

Van: [5.1.2e]
 Aan: [5.1.2e] [5.1.2e] [5.1.2e] [5.1.2e]
 Cc: [5.1.2e] [5.1.2e] [5.1.2e] [5.1.2e] [5.1.2e]
 Datum: 15-08-2017 15:30
 Onderwerp: [5.1.2e]

Dag heren,

Van [5.1.2e] heb ik vernomen dat ik jullie beiden mocht benaderen indien de afhandeling van de onlangs geconstateerde damage (inzake het aantal AOW-dagen ingeval van overlijden voor het bereiken van de AOW-leeftijd) vragen zou oproepen.

Een vraag waar wij bij het specificeren van de rekenserver tegenaanlopen : de belastingplichtige die in dezelfde maand overlijdt als waarin de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt zou worden, komt deze belastingplichtige in aanmerking voor een tijdsevenredige herleiding? Voorbeeld: belastingplichtige overlijdt 12-08-2016, de AOW-leeftijd zou bereikt worden op 25-08-2016. Komt deze belastingplichtige toch in aanmerking voor hetgeen bepaald is in artikel 10 lid 2 Wfsv?

- "Tot de premie, bedoeld in het eerste lid, behoort met ingang van de eerste dag van de maand waarin de verzekerde de pensioengerechtigde leeftijd, bedoeld in [artikel 7a, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet](#), zal bereiken niet de premie voor de algemene ouderdomsverzekering. "

Met andere woorden: stopt de AOW-premieperiode voor deze belastingplichtige op 01-08-2016 of loopt deze door tot de overlijdensdatum (12-08-2016)?

Een aantal bronnen suggereert dat er geen tijdsevenredige herleiding zal plaatsvinden:

-

<http://professional.fiscaaltotaal.nl/Content/Pages/IBAlmanakContent.aspx?b=IB%20Almanak%202016&c=RBIBAlmanakN6910#RBIBAlmanakN6930> (onder 68.2.1 Afwijkend premiepercentage bij overlijden of emigratie in het jaar waarin men de AOW-leeftijd bereikt, de "LET OP:" sectie)
 - [Artikel 2.6a Regeling Wfsv](#) "anders dan door overlijden"

-

http://belastingnet.belastingdienst.nl/data/cms/kgr/html/Live/Premieheffing/15_057_0567_ph_deel_hef_fingskorting_ingeval_van_overlijden.html

Een andere bron geeft echter specifiek aan (in niet mis te verstane bewoordingen) dat er wel een tijdsevenredige herleiding zal plaatsvinden:

- <http://www.ndfr.nl/link/W7475-10/commentaar>

"Lid 2 van art. 10 geeft een nadere uitwerking van de premieheffing AOW voor personen die thans de pensioengerechtigde leeftijd hebben bereikt. Vanaf de eerste dag van de maand waarin de verzekerde (art. 6, lid 1) de pensioengerechtigde leeftijd bereikt, vervalt de premieheffing voor de AOW. De bepaling is zo geformuleerd, dat het niet uitmaakt of de verzekerde daadwerkelijk de pensioengerechtigde leeftijd behaalt. Ook indien de verzekerde in de maand waarin hij de pensioengerechtigde leeftijd bereikt overlijdt, voordat hij deze leeftijd behaald heeft, worden er in beginsel geen premies AOW meer geheven."