

Aan: Vaste commissie Financien (cie.fin)

Onderwerp: Voorstel tot wetswijziging Fiscale behandeling van het AOW-gat

Best, in januari 2023

Probleemstelling:

Bij buitenlands verblijf wordt het recht op een maximale AOW-uitkering gekort met 2% per jaar buitenlands verblijf. Dit korten is in de Nederlandse sociale wetgeving vastgelegd. Er is alleen opbouw als men in Nederland ingeschreven staat en/of bij de belastingdienst bekend is. Schade: b.v. 15 jaar buitenland geeft een "AOW-gat" van 30%.

Theoretische oplossingen om dit tekort weer aan te vullen:

1. Voor AOW verzekerd blijven in Nederland. Vrijwillige- maar dure verzekering.
2. In het buitenland recht op een 'pensioenuitkering' opbouwen wat na pensionering het AOW-gat kan opvullen.

De tweede optie is de enige werkbare. In het buitenland is men vrijwel altijd verplicht een oudedagsvoorziening op te bouwen en dus premie af te dragen.

Probleem: De buitenlandse pensioenuitkering wordt bij aankomst in Nederland volledig marginaal belast voor de inkomstenbelasting als deel van het verzamelinkomen en dus in de hoogste van toepassing zijnde schijf (meestal 35-50%).

Technisch gezien is dit AOW-gat een omgekeerde belastingheffing ("Belasting Buitenlands Verblijf"). De Staat profiteert twee keer van buitenlands verblijf:

1. Via Inkomstenbelasting over het AOW vervangend buitenlands pensioen.
2. Via het AOW-gat: minder uitgekeerd na buitenlands verblijf

Twee geldstromen ten gunste van de Staat en ten laste van gedupeerden die weer in Nederland zijn komen wonen.

Er wordt dus dubbel belasting geheven over hetzelfde inkomen!

En om dat te voorkomen sluit het Ministerie van Financiën tientallen bilaterale belastingverdragen af: 'ter vermijding van dubbel belasting!', echter zonder het AOW-gat daarbij te betrekken.

Bovendien is het ook niet in de zin van de EU: vrij verkeer van mensen en goederen.

Voorstel tot wijziging van de Wet Inkomstenbelasting 2001:

- Het bruto jaarlijks uitgekeerde Duitse pensioenbedrag wordt eerst verminderd met het van toepassing zijnde AOW-gat. De gekorte AOW bedragen zijn bij de fiscus bekend.
- Ook de AOW-korting van de eventueel meegereisde partner dient meegenomen te worden. Deze is meestal niet in staat zelf AOW vervangend pensioen op te bouwen middels een passende baan (niet beschikbaar, niet erkende diploma's enz.). Heeft de partner wel eigen pensioenopbouw dan volgt een eigen aanslag op de hierboven beschreven manier.
- Het resterende Duitse pensioenbedrag wordt dan toegevoegd aan het Box 1 inkomen en belast volgens het schijventarief.

Bovenstaande dient met terugwerkende kracht te geschieden.

De mogelijke repliek van de uitkeringsinstantie dat er geen premie is betaald houdt slechts gedeeltelijk stand omdat zeer vele "AOW" trekkers, wonend in Nederland, ook geen premie hebben betaald.

De mogelijke repliek van de belastingdienst via het Min. van Financiën dat het geen belasting betreft houdt geen stand zoals hierboven uiteengezet. Het blijft een strafmaatregel in de vorm van Belasting op Buitenlands Verblijf!

Dit voorstel beoogt fiscaal eerlijker om te gaan met buitenlandse pensioenuitkeringen.

Graag wederom uw professionele aandacht voor dit voorstel.

Namens de Actiegroep "Stop Plunderen Duits Pensioen"

Peter van der Burg