

Spelregels AOW- partnertoeslag veranderen

Jan Wit – Bestuurder Uitkeringsgerechtigden en ouderen FNV Bondgenoten

Hieronder vind je uitleg over de spelregels voor het in aanmerking komen van AOW-partnertoeslag. Ook tref je informatie aan over wat je daar in bepaalde situaties voor zou kunnen doen of laten.

Geboren op of voor 31 december 1949

Ben je geboren op of voor 31 december 1949 en heb je een jongere partner waarmee je op 31 december 2014 bent gehuwd of samenwoont, dan kun je nog in aanmerking komen voor AOW-partnertoeslag. Het inkomen van je jongere partner mag dan niet te hoog zijn. Dat moet liggen beneden de vastgestelde maximum grensbedragen voor inkomen uit arbeid en/of inkomen in verband met arbeid. En ook na 31 december 2014 beneden die grenzen blijven.

Komt het inkomen wel boven die grens dan verliest de AOW-gerechtigde partner de partnertoeslag. Het recht op AOW-partnertoeslag kan niet herleven. Dus wil je recht op partnertoeslag krijgen en houden, dan zou de jongere partner er voor moeten zorgen dat zijn of haar inkomen onder die grenzen komt te liggen en blijft liggen. Dit geldt vanaf de specifieke peilmaand die op jou van toepassing is. Welke dat is, wordt bepaald door je geboortedatum. In die peilmaand moet de partnertoeslag aan je zijn toegekend. In deze peilmaand toetst de SVB of de AOW-gerechtigde die partnertoeslag aanvraagt in die maand aan de voorwaarden voldoet.

Let op: Afhankelijk van geboortedatum zijn er dus drie verschillende peilmaanden (zie hieronder). Maar voor elk van de leeftijdsgroepen geldt dat **de aanvraag voor partnertoeslag in december 2014** moet zijn ingediend.

Drie peilmaanden

Wil je voor de partnertoeslag in aanmerking komen maar ligt het inkomen van je jongere partner boven de maximum grensbedragen dan zou je jongere partner zijn of haar inkomen moeten verlagen tot onder die grensbedragen. Dit moet gebeuren **vóór, maar uiterlijk in de peilmaand** die op jou van toepassing is. Welke maand dat is, wordt bepaald door **de geboortedatum van de AOW-gerechtigde** partner die de toeslag aanvraagt. Er zijn **drie peilmaanden**:

- december 2014 voor AOW-gerechtigden geboren **vóór** 1 november 1949;
- februari 2015 voor AOW-gerechtigden geboren **in** november 1949;
- maart 2015 voor AOW-gerechtigden geboren **in** december 1949.

Bij een inkomen uit werk zou een oplossing kunnen zijn dat je jongere partner minder gaat werken. Met een inkomen uit bijvoorbeeld WW zou een oplossing kunnen zijn dat je jongere partner de uitkering door het UWV naar beneden laat aanpassen (door zich voor minder uren werk beschikbaar te stellen) of geheel stop laat zetten (door zich in het geheel niet meer voor werk beschikbaar te stellen).

Weloverwogen beslissing

Als je samen met je jongere partner besluit te kiezen voor het verlagen van zijn of haar inkomen, moet dat een weloverwogen beslissing zijn. Want gevolg van die beslissing is dat je jongere partner sterker afhankelijk wordt van jouw inkomen, zelf minder of geen pensioen opbouwt en zolang hij of zij zelf de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet heeft bereikt, geen zelfstandig recht op AOW heeft. Ook niet na overlijden van de AOW-gerechtigde partner.

Of een dergelijke oplossing op korte en lange termijn gunstig uitpakt en of inkomensverlaging van je jongere partner meer nadelen dan voordelen biedt, hangt af van veel persoonlijke omstandigheden. Algemeen advies valt hierover niet te geven.

Informatie verzamelen en goed rekenen

Je moet vooraf goed uitzoeken waar je recht op hebt. Met die verzamelde informatie moet je zelf een rekensom maken om te zien wat jou en je partner op korte en lange termijn het meest oplevert. Heeft je jongere partner een uitkering? Zoek dan uit of hij of zij recht heeft of later kan krijgen op een IOW-uitkering. Als dat zo is, dan is jullie gezamenlijke inkomenspositie vergelijkbaar of soms misschien beter dan met een toegekende AOW-partnertoeslag.

Besluit je jongere partner om zijn of haar Nederlandse uitkering te verlagen of stop te zetten dan heeft dat geen negatief effect op de AOW-partnertoeslag. Maar zelf overgaan tot verlagen van een uitkering uit het buitenland betekent dat er geen of minder AOW-partnertoeslag wordt toegekend.

A. Spelregels AOW partnertoeslag toegelicht

Wil je een lopend recht op AOW-partnertoeslag krijgen, dan moet het inkomen van je jongere partner **vóór, maar uiterlijk in de peilmaand** die op jou van toepassing is, onder het maximum bedrag voor inkomen uit arbeid of inkomen in verband met arbeid liggen. Om dat recht vervolgens te behouden, mag het inkomen van je jongere partner ook na die peilmaand niet boven de maximumbedragen voor inkomen uit arbeid of inkomen in verband met arbeid komen te liggen. Je doet er daarom verstandig aan om niet precies op de grensbedragen te gaan zitten. De hier genoemde bedragen zijn bruto en gelden tot en met december 2014. Op de site van de SVB vind je steeds de actuele bedragen voor [inkomen uit arbeid](#) en [inkomen in verband met arbeid](#).

Onderstaand schema bevat de belangrijkste voorwaarden waaraan moet zijn voldaan.

Voor alle leeftijdsgroepen geldt dat je moet zijn gehuwd en of samenwonen op 31 december 2014 . De AOW-gerechtigde partner moet de partnertoeslag aanvragen.			
	Geboortedatum AOW-gerechtigde	Geboortedatum AOW-gerechtigde	Geboortedatum AOW-gerechtigde
	vóór 1 november 1949	in november 1949	in december 1949
Jongere partner geen inkomen of inkomen onder de vastgestelde grenzen.	Partnertoeslag indien het recht toegekend is uiterlijk in december 2014.	Partnertoeslag indien het recht uiterlijk toegekend is in februari 2015	Partnertoeslag indien het recht uiterlijk toegekend is in maart 2015.
Laatste maand om in aanmerking te komen voor een lopend recht aan partnertoeslag	december 2014	februari 2015	maart 2015
Mag het inkomen van de jongere partner boven de vastgestelde grenzen liggen?	Nee, in en na december 2014 niet meer.	Nee, in en na februari 2015 niet meer.	Neen, in en na maart 2015 niet meer.
Vastgestelde maximum bruto bedragen inkomen jongere partner:		per maand	per 4 weken
Inkomen uit arbeid		€ 1.330	€ 1.223
Inkomen in verband met arbeid		€ 737	€ 678

1. Geboortedatum AOW-gerechtigde

De AOW-gerechtigde moet zijn geboren op of voor 31 december 1949 en heeft een jongere partner met wie hij of zij is gehuwd en of samenwoont op 31 december 2014.

2. Peilmaanden voor moment van toekenning

voor AOW-gerechtigden geboren vóór de maand november 1949	december 2014
voor AOW-gerechtigden geboren in de maand november 1949	februari 2015
voor AOW-gerechtigden geboren in de maand december 1949	maart 2015

Het inkomen je jongere partner in de peilmaand en daarna is bepalend voor het krijgen en behouden van een lopend recht AOW-partnertoeslag. Uiterlijk in die peilmaand moet je een gedeeltelijke of hele toeslag ontvangen. Daarom moet het inkomen van de jongere partner in die peilmaand onder het vastgestelde maximum grensbedrag liggen. Zie ook de [SVB-site](#).

3. Hoogte inkomen jongere partner in en na de peilmaand bepaalt recht op toeslag

In de voor jou geldende peilmaand moet het inkomen van je jongere partner beneden de vastgestelde **maximum inkomensgrenzen** liggen en ook na die peilmaand daaronder blijven. Actuele bedragen vind je steeds op de [site van de SVB](#).

- Heeft je partner [inkomen uit arbeid](#) (loon uit een baan of winst uit onderneming) dan mag dat niet meer zijn dan bruto € 1223 per vier weken of € 1330 per maand.
- Heeft je partner [inkomen in verband met arbeid](#) (uitkering, pensioen e.d.) dan mag dat niet meer zijn dan bruto € 678 per vier weken of € 737 per maand.
- Incidentele inkomsten tellen nu nog mee voor het vaststellen van de hoogte van het inkomen van je jongere partner. Maar er is een regeling in de maak die vastlegt dat incidentele inkomsten - zoals een eindejaarsuitkering, afkoop van pensioen of inkomsten uit 'af en toe meer werk' - in de maand van uitbetaling wel met de partnertoeslag worden verrekend, maar niet leiden tot een definitieve beëindiging van de partnertoeslag.
- Meer informatie over soorten inkomen die van invloed zijn op de AOW-partnertoeslag vind je op de [SVB-site](#).
- Is het totale inkomen van je jongere partner te hoog dan ontstaat er geen recht. Dat recht kan ook niet herleven.

Let op: heeft je partner een **inkomen per vier weken, reken dat dan om naar een maandbedrag.**

Hoe je dat doet, zie je in dit voorbeeld:

- Bruto inkomen per vier weken € 900
- Eerst bereken je het inkomen per dag € 900 : 20 = € 45
- Vervolgens bereken je het inkomen per maand € 45 x 21,75 = € 978,75

Lopend recht en inkomsten jongere partner

Als het recht op AOW-partnertoeslag is vastgesteld, uiterlijk in de peilmaand december 2014, is er sprake van een lopend recht. Dat recht kan definitief vervallen als je jongere partner na de peilmaand een inkomen gaat ontvangen dat ligt boven de gestelde maximale grensbedragen voor inkomen uit arbeid of in verband met arbeid.

Zolang de inkomsten van je jongere partner beneden die grensbedragen blijven liggen, beweegt de AOW-partnertoeslag met die inkomsten mee. Daalt het inkomen van je jongere partner dan wordt de partnertoeslag verhoogd tot honderd procent van wat je maximaal aan partnertoeslag kunt krijgen. Maar stijgt het inkomen tot boven het maximum grensbedrag dan vervalt de partnertoeslag geheel en definitief.

4. Hoogte partnertoeslag

Na toekenning van de AOW-partnertoeslag zijn er verschillende factoren die de hoogte van de toeslag bepalen:

- Inkomsten van je jongere partner uit arbeid worden gedeeltelijk gekort op de partnertoeslag
- Inkomsten van je jongere partner in verband met arbeid worden één op één gekort
- Is je jongere partner een periode niet voor de AOW verzekerd geweest, dan worden de niet verzekerde jaren gekort op de partnertoeslag.
- Komt het gezamenlijke inkomen van jou en je partner boven een bepaalde grens - in de tweede helft van 2014 is dat € 2.616 bruto per maand – dan wordt de toeslag met maximaal tien procent gekort.

Bekijk meer uitleg en een voorbeeld van de berekening van de hoogte van de partnertoeslag op de [site van de SVB](#).

B. Vormen van inkomen jongere partner en mogelijk te nemen stappen

Inkomen jongere partner uit arbeid

Inkomen uit arbeid is het inkomen dat je jongere partner verdient met een baan (loon) of uit eigen onderneming (winst). Is het inkomen uit arbeid van je jongere partner voor de peilmaand te hoog, maar zou het voor jullie voordeliger zijn om een lopend recht op partnertoeslag te krijgen, dan moet je jongere partner zelf sturen om uiterlijk in de peilmaand die van toepassing is, zijn of haar inkomen onder het maximum grensinkomen te brengen. Je jongere partner moet in dat geval overleggen met zijn of haar werkgever. Ook na de peilmaand moet je jongere partner de hoogte van het inkomen blijven beoordelen om er voor te zorgen dat zijn of haar inkomsten niet boven de maximale inkomensgrens komen te liggen.

Inkomen jongere partner in verband met arbeid

Inkomen in verband met arbeid is bijvoorbeeld een WW-uitkering of vroegpensioen. Is de uitkering voor de peilmaand te hoog en hebben jullie samen de wens om een lopend recht op partnertoeslag te krijgen, dan moet je jongere partner uiterlijk in de peilmaand die van toepassing is zijn of haar inkomsten onder die grens zien te brengen. Zorg dat je **voor de peilmaand weet** hoelang je jongere partner recht heeft op zijn of haar uitkering en of tijdens de looptijd van de uitkering de hoogte nog verandert. Zoek heel goed uit of verlaging of stopzetten van die uitkering voordeel kan opleveren.

Daar moet je samen voor aan de slag. Gaat het om een uitkering die afloopt, dan moet je onder andere een rekensom maken van wat meer oplevert: de uitkering of de partnertoeslag. Bij het UWV kan je jongere partner informatie opvragen over hoe lang en met welke hoogte de uitkering nog doorloopt. Ook kan worden gevraagd of hij of zij na afloop van die uitkering aansluitend nog in aanmerking komt voor een IOW-uitkering. Krijgt je jongere partner aansluitend dat recht op een IOW-uitkering, dan is jullie gezamenlijke inkomenspositie vergelijkbaar of soms zelfs beter dan met AOW-partnertoeslag.

WW

Heb je je goed geïnformeerd, alles goed doorgerekend en kies je vervolgens voor het verkrijgen van een lopend recht op AOW-partnertoeslag, dan moet je zelf handelen. Is het inkomen van je jongere partner voor de peilmaand te hoog, dan kan je jongere partner zelf sturen om de WW-uitkering onder de inkomensgrens te krijgen. Door voor de peilmaand aan het UWV schriftelijk kenbaar te maken dat hij of zij zich voor minder uren beschikbaar stelt. Waardoor zijn of haar WW-uitkering op maandbasis onder het maximum grensbedrag voor inkomen in verband met arbeid komt te liggen.

Je jongere partner kan er ook voor kiezen om de uitkering helemaal stop te laten zetten. Natuurlijk uiterlijk in de peilmaand die van toepassing is, zodat het inkomen in die maand onder de inkomensgrens grens ligt.

Let op. Een uitkering WW wordt niet per maand, maar per vier weken uitbetaald. De inkomensgrens van bruto € 737 per maand bedraagt omgerekend naar vier weken € 678. De WW-uitkering per vier weken zou dus onder dit bedrag van bruto € 678 moeten komen te liggen.

Hoe je een **vierweken betaling omrekent** naar een **betaling per maand** zie je in dit voorbeeld:

- Bruto inkomen per vier weken € 900
- Eerst bereken je het inkomen per dag $€ 900 : 20 = € 45$
- Vervolgens bereken je het inkomen per maand $€ 45 \times 21,75 = € 978,75$

WAO - WIA

Ontvangt je jongere partner een uitkering WAO of WIA, boven het maximum bedrag van € 737 bruto per maand, breng dan samen goed in kaart wat de uitkeringsrechten zijn. Dat is vaak lastig. Want gezondheid, de mate waarin je jongere partner arbeidsongeschikt blijft en welke uitkeringen hij of zij heeft of kan behouden, laten zich moeilijk voorspellen.

Je jongere partner moet via het UWV in elk geval uitzoeken of hij of zij na de mogelijke afloop van zijn of haar arbeidsongeschiktheidsuitkering aansluitend nog in aanmerking komt voor een IOW-uitkering. Is dat het geval, dan is jullie gezamenlijke inkomenspositie vergelijkbaar of soms zelfs beter dan met AOW-partnertoeslag.

Maar als je partner zeker weet dat die arbeidsongeschiktheidsuitkering wordt beëindigd, en dat daarna de inkomenspositie verslechtert, dan is het raadzaam om na te gaan of het voordelig is om in de peilmaand voor een AOW-partnertoeslag in aanmerking te komen.

Maak in dat geval een rekensom. Weloverwogen zouden jullie kunnen besluiten om de uitkering te beëindigen. Maar dat is en blijft in alle gevallen een zeer lastige beslissing omdat er onzekere factoren meespelen. De jongere partner wordt in ieder geval meer afhankelijk van het inkomen van de AOW-gerechtigde partner.

Buitenlandse uitkeringen

Ontvangt je partner een Nederlandse uitkering dan heeft het zelf verlagen of stopzetten van die uitkering geen negatief effect op de partnertoeslag. Maar zelf overgaan tot verlagen van een uitkering uit het buitenland betekent dat er geen of een lagere AOW-partnertoeslag wordt toegekend.

Pensioen

Ontvangt je jongere partner een pensioenuitkering, dan wordt die één op één gekort op de partnertoeslag. Heeft je jongere partner de mogelijkheid om het moment van ingaan van het pensioen uit te stellen, dan is het raadzaam om na te gaan of dat in verband met het verkrijgen van AOW-partnertoeslag voordeel kan opleveren.

C. Weloverwogen beslissing

Om te bepalen wat voor beide partners gunstig is, moeten jullie naast de te maken rekensom samen over een aantal zaken goed nadenken. Als er AOW-partnertoeslag wordt aangevraagd en toegekend, maakt dat de jongere partner meer afhankelijk van het inkomen van de AOW-gerechtigde partner. Zolang de jongere partner zelf de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet heeft

bereikt, heeft hij of zij geen zelfstandig AOW-recht, ook niet wanneer de AOW-gerechtigde oudere partner overlijdt. De jongere partner bouwt ook geen of minder pensioen op.

Voordat je een definitieve beslissing neemt, is het verstandig om op de website van de [SVB](#) de laatste stand van zaken te bekijken. Je jongere partner moet ook goed weten hoe hij of zij mogelijk gewenste veranderingen schriftelijk kan en moet afhandelen met het UWV. Het is verstandig om een definitieve beslissing over mogelijke aanpassing van een WW-uitkering pas te nemen in de maand voor de peilmaand. En neemt je jongere partner dat besluit tot die aanpassing, maak dat dan direct aansluitend in orde met het UWV. Zodat jullie er zeker van kunnen zijn dat het inkomen is aangepast in de peilmaand die van toepassing is.

Maar met goed voorbereiden kun je altijd eerder beginnen.

Meer weten of vragen?

Op de sites van [SVB](#) en [UWV](#) lees je hoe je met die instanties contact kunt opnemen.

Leden van FNV Bondgenoten kunnen bellen met 0900-9690.