

## **Gaan de AOW gerechtigden echt 8,3% meer AOW ontvangen in 2020?**

In de pers verscheen eind 2019 een kop waaruit opgemaakt kon worden dat de AOW met 8,3% verhoogd wordt.

Dit nieuwtje was gebaseerd op een bericht van ABN AMRO.

Allereerst goed om te beseffen dat het hier om een stijging over  **twee jaar**  gaat!

Dus we kunnen de 8,3% beslist niet bij de uitkering van 2019 optellen!

Maar wat dan wel?

## **Hoe zit het qua principe in elkaar?**

De AOW is een volksverzekering die een inkomensvoorziening biedt voor personen die de pensioengerechtigde leeftijd hebben bereikt en die hoger mag liggen dan het sociaal minimum.

Eerst: Hoe wordt de AOW in hoofdlijnen berekend?

De berekening vindt elk half jaar (per 1 januari en 1 juli) in 3 stappen plaats:

- 1<sup>e</sup> stap: Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) maakt een prognose van het bruto Wettelijk Minimum Loon (WML). SZW gebruikt daarvoor de prognose van het Centraal Plan Bureau over de gemiddelde verhoging van de Contractlonen.
- 2<sup>e</sup> stap: SZW rekent terug van dit bruto WML naar “netto”, rekening houdend met Inkomsten Belasting-tarief voor werkenden, maar met dubbele Algemene Heffingskorting-werkenden (AHK) en zonder de arbeidskorting; resultaat is het (netto) **referentieminimumloon voor de AOW** .
- 3<sup>e</sup> stap: SZW bepaalt vervolgens vanuit dit netto referentieminimumloon voor de AOW wat de daarbij passende bruto AOW zou moeten zijn, dat heet bruteren. Dat wil zeggen dat daar op losgelaten worden het:
  - toepasselijke IB-tarief gepensioneerden, en
  - de AHK gepensioneerden, en
  - de verschuldigde inkomensafhankelijke zorgpremie (ZVW-premie ) (die is 5,45% in 2020).

De bruterings is zodanig dat de uiteindelijke netto-AOW-uitkering gelijk is aan **70%** van het netto referentieminimumloon voor de AOW (voor alleenstaanden), resp. gelijk is aan **50%** per persoon (voor paren).

Dit wordt ook wel de **netto-netto-koppeling** genoemd.

## **Vakantietoeslag en IOAOW (Inkomens-ondersteuning)**

- De berekening van de vakantietoeslag vindt op vergelijkbare wijze plaats.
- De IOAOW is een vast bedrag per maand en per persoon (te weten € 25,63 in 2020, bij volledige AOW). Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd.

## **Ontwikkeling 2018 – 2020**

De berekening volgens Ronald Beelaard van de Commissie Koopkracht luidt als volgt:

- Totale bruto AOW-uitkering 2018: paar: € 20.688, alleenstaande: € 14.979
- Totale bruto AOW-uitkering 2019: paar: € 21.366, alleenstaande: € 15.519
- Totale bruto AOW-uitkering 2020 (**prognose**): paar: €21.982, alleenstaande: € 16.029

Dus: 2020 t.o.v. 2018 levert een stijging van 6,25% voor een paar, resp. 7% voor een alleenstaande (bruto).

**N.B.** ABN AMRO hanteerde voor zover wij kunnen nagaan een iets ander model, nl. de vergelijking: **prognose AOW** op 1-7-2020 t.o.v. werkelijke AOW op 1-7-2018. Volgens dat model, maar met onze prognose, is de toename 6,8% (paar) resp. 7,6% (alleenstaande). Wij hebben niet kunnen achterhalen op welke prognose de 8,3% is gebaseerd, dus dat kunnen we daarom ook niet goed verklaren.

*Bijlage 1 Voetnoot betreffende aftrek dubbele AHK*

*Bijlage 2 Voorbeeld berekening per 1-1-2020 met echte cijfers (Word)*

*Antonita de Louw/Maarten Maas, tekst opgesteld t.b.v. dossier KG-koopkracht, o.b.v. model en berekeningen van Ronald Beelaard (Commissie Koopkracht, Inkomen en AOW, versiedatum 19-2-2020)*

## Bijlage 1

### Voetnoot betreffende aftrek dubbele AHK

Het handhaven van de dubbele AHK is een politiek bewuste keuze geweest; zie de parlementaire behandeling in 2011 (dossier 32777, wet van 15 december 2011). Citaat uit de MvT (24 mei 2011):

*De regering kiest ervoor de AOW uit te zonderen van de maatregel van de afbouw van de dubbele heffingskorting. De AOW is geen bijstandsvoorziening, waarvan de kern is dat het een inkomen op het sociaal minimum biedt.*

***De AOW is een volksverzekering die een inkomensvoorziening biedt voor personen die de pensioengerechtigde leeftijd hebben bereikt en die hoger mag liggen dan het sociaal minimum. Bovendien speelt voor personen met een AOW-uitkering de belemmering tot het aanvaarden van werk geen relevante rol.***

Het is van belang hiervan bewust te zijn, omdat zowel de Cie Don als de Cie Dijkhuizen in 2013 als belangrijke besparingsuggestie het opheffen van deze uitzondering noemden. Ook op latere ombuigingslijsten van Financiën werd dit steeds als suggestie opgevoerd (structurele opbrengst € 6 mrd per jaar).

N.B. Het effect van deze uitzondering is dus ook dat het verschil tussen bijstandsniveau en AOW geleidelijk groter wordt. En dat verschil met de AOW geldt dus ook voor de AIO (dat is een speciale bijstandsvoorziening voor ouderen met gedeeltelijke AOW en geen of slechts beperkt ander inkomen).