



Aan: de adviesraden van de regiogemeenten (BNO),

Boekel, 6 april 2018.

Onderwerp: **U dient de loonheffingskorting te laten toepassen.**

Geachte adviesraden, geachte bestuur,

Wellicht roept de titel van dit bericht bij jullie direct vragen op. Graag willen wij aan de hand van een puntsgewijze opsomming een actuele situatie schetsen en aan de hand hiervan het probleem onder jullie aandacht brengen.

Situatieschets:

- Ik ben een man van 64 jaar en afhankelijk van een bijstandsuitkering.
- In mijn arbeidzaam verleden heb ik een klein pensioen opgebouwd.
- Mijn partner (echtgenote) heeft geen eigen inkomen.
- Ik heb geen aanspraak op een WW of overbrugging en ben puur aangewezen op een bijstandsuitkering.

Nu word ik 65 jaar:

- Ik heb nog geen recht op een AOW uitkering, maar ik ontvang wel mijn pensioen.
- Omdat mijn totaal inkomen beneden het bijstandsniveau uitkomt, ontvang ik een aanvulling via de bijstand tot het bijstandsniveau.
- De sociale dienst stuurt mij een brief met de **dwingende opdracht bij het pensioenfonds de loonheffingskorting te laten toepassen.**
- Omdat het een klein pensioen betreft dat volledig valt binnen de eerste belastingschijf wordt er in totaliteit geen loonbelasting meer ingehouden.
- Hiermee groeit in feite het netto inkomen en hoeft de sociale dienst minder bijstand uit te keren.
- Navraag leert dat dit stand beleid is en lijkt in die zin ook logisch.

Nu bereik ik de AOW gerechtigde leeftijd:

- Op dat moment ontvang ik een nieuw schrijven van de sociale dienst waarin mij medegedeeld wordt, dat de uitkering beëindigd wordt als gevolg van het bereiken van de AOW gerechtigde leeftijd. Opnieuw lijkt dit een logisch proces.

Belangrijk om te weten:

Voor mensen die op enig moment in het lopende kalenderjaar de AOW gerechtigde leeftijd bereiken geldt een afwijkend belasting tarief, ik noem dit een gestaffeld tarief dat gekoppeld is aan de maand waarin je de AOW leeftijd bereikt.

Dit afwijkende tarief zorgt ervoor dat deze mensen in de praktijk ook belasting betalen over het totaal in dat jaar te ontvangen inkomen dat eventueel alleen een AOW kan zijn. Zij worden dan ook geconfronteerd met een belastingaanslag als gevolg van het afwijkende belastingtarief.

Wat gebeurt er nog meer.

- Op basis van de opdracht van de sociale dienst, is over het eerder toegekende pensioen geen loonbelasting ingehouden.
- De SVB past automatisch de loonheffingskorting toe, waardoor de persoon in kwestie in totaliteit geen loonbelasting betaald heeft.
- Omdat de loonheffingskorting bij het pensioenfonds niet beëindigd is/wordt, ontstaat er bij een aangifte een navordering die zomaar op kan lopen tot €2000.

Wat is de kern van dit verhaal.

1. Mensen die van uit een bijstandssituatie doorstromen naar een regulier inkomen op basis van pensioen en / of AOW en onwetend van de belastingwetgeving worden geconfronteerd met een niet voorzienbare belastingaanslag.
1. De opdracht van de sociale dienst, voor het laten toepassen van de loonheffingskorting de basis en de veroorzaker is van deze niet voorzienbare belastingschuld (aanslag)
2. Dat bijstandsgerechtigden door de sociale dienst niet gewezen worden op de noodzaak de loonheffingskorting bij het pensioenfonds of ander soortgelijke uitkeringsinstanties tijdig te beëindigen.
3. Overigens geldt dat voor iedereen in een bijstandssituatie en die voor een aantal uren of dagdelen betaalde arbeid moet verrichten. Ook in deze situaties wordt door de sociale dienst een zelfde dwingende verplichting opgelegd de loonheffingskorting te laten toepassen bij de werkgever en zodoende de bijstandsuitkering te verlagen.
4. Ook deze doelgroep wordt niet gewezen op de consequenties van het niet tijdig stopzetten van de loonheffingskorting bij het uitstromen uit de bijstandssituatie.

In het gesprek met een klantmanager van de sociale dienst werd duidelijk dat het wijzigen van dit breed geaccepteerd beleid niet zomaar kan worden doorgevoerd.

Vanuit onze adviesraad willen wij dit probleem daarom breed op de agenda plaatsen met als doel:

- Het laten aanpassen van de administratieve procedures binnen de sociale dienst, zodanig dat de eerder dwingend opgelegde opdracht de loonheffingskorting te laten toepassen wordt herroepen. Hierbij dient duidelijk te worden aangegeven wat de financiële consequenties zijn wanneer geen gevolg gegeven wordt aan deze herroepen opdracht.

Bovenstaande is geen hypothetisch verhaal maar de realiteit van de dag. Dit verhaal resulteert voor cliënten die minder bekend en -vertrouwd zijn met de loonbelasting tot serieuze problemen. Zeker omdat de geschetste doelgroep vanuit een bijstand situatie vaak niet in staat is om een financiële reserve op te bouwen om een dergelijk grote belastingaanslag te kunnen voldoen. Zij zijn niet bewust van datgene dat hen te wachten staat.



De adviesraad sociaal domein Boekel roept zowel de koepel adviesraad sociaal domein en de adviesraden van de regionale gemeentes op om deze problematiek aan te kaarten binnen uw gemeente en concrete maatregelen te vragen in het aanpassen van de administratieve procedures van de sociale dienst.

Het doel is ook landelijk aandacht te vragen voor deze problematiek.

Namens de adviesraad sociaal domein gemeente Boekel

Frans Dijcks
Voorzitter.