

Regeling tot wijziging van een tweetal ministeriële regelingen gemoedsbezwaarden Algemene Ouderdomswet

SZW, FI

28 april 1997/Nr. SV/AVF/97/1233
Directie Sociale Verzekeringen

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en de Staatssecretaris van Financiën; Gelet op artikel 48, eerste, vijfde en zevende lid, van de Algemene Ouderdomswet,

Besluiten:

Artikel I

De regeling van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en de Staatssecretaris van Financiën van 23 april 1985, nr. SZ/SV/VV/85/914, houdende een spaarregeling voor gemoedsbezwaarden (Stcrt. 87), wordt als volgt gewijzigd:

A

Onder vernummering van de artikelen 3 tot en met 7 tot 4 tot en met 8 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 3

1. Indien van een echtpaar een van de echtgenoten een vrijstelling is verleend als bedoeld in artikel 47 van de Algemene Ouderdomswet, wordt de echtgenoot, die geen inkomen heeft genoten, indien en voorzover deze recht heeft op een uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet en wegens gemoedsbezwaren geen aanspraak maakt op deze uitkering, aangewezen als degene, van wie geacht wordt op grond van artikel 20 van de Wet financiering volksverzekeringen belasting te zijn geheven. Het saldo van de spaarrekening van de echtgenoot aan wie vrijstelling is verleend wordt overgeboekt op een voor beide echtgenoten gezamenlijk aan te leggen spaarrekening.

2. Indien van het in het eerste lid bedoelde echtpaar degene aan wie vrijstelling is verleend, is overleden, wordt de overlevende echtgenoot, die geen inkomen heeft genoten, indien en voorzover deze recht heeft op een uitkering krachtens de Algemene Ouderdomswet en wegens gemoedsbezwaren geen aanspraak maakt op deze uitkering, aangewezen als degene, van wie geacht wordt op grond van artikel 20 van de Wet financiering

volksverzekeringen belasting te zijn geheven. Zodra de overlevende echtgenoot recht heeft op een uitkering op grond van de Algemene Ouderdomswet en wegens gemoedsbezwaren geen aanspraak maakt op deze uitkering, wordt het saldo van de spaarrekening van de overleden echtgenoot overgeboekt op een voor de overlevende echtgenoot aan te leggen spaarrekening.

3. De Sociale Verzekeringsbank stelt de echtgenoot, bedoeld in het eerste en tweede lid, die aangewezen wenst te worden als degene, van wie geacht wordt op grond van artikel 20 van de Wet financiering volksverzekeringen belasting te zijn geheven en waarop het eerste dan wel het tweede lid nog geen toepassing heeft gevonden, in de gelegenheid hiervan mededeling te doen.

B

In artikel 5, vijfde lid, wordt de zinsnede 'het bepaalde in artikel 2' vervangen door: artikel 2 en 'het bepaalde in artikel 3' vervangen door: artikel 4.

C

In artikel 6 wordt de zinsnede 'krachtens het bepaalde in artikel 4' vervangen door: op grond van artikel 3 en 5.

Artikel II

Artikel 3 van de regeling van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid van 15 mei 1985 (Stcrt. 98), houdende regels inzake de uitkering aan gemoedsbezwaarden ex artikel 48 AOW wordt vervangen door: Artikel 3

In afwijking van artikel 18 van de Algemene Ouderdomswet, wordt na het overlijden van degene, die een uitkering als bedoeld in artikel 48, eerste lid, van de Algemene Ouderdomswet genoot, de overlijdensuitkering, bedoeld in artikel 18 van de Algemene Ouderdomswet, uitbetaald voorzover het saldo van zijn spaarrekening, bedoeld in de regeling van de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en de Staatssecretaris van Financiën van 23 april 1985, nr. SZ/SV/VV/85/914 (Stcrt. 87), toereikend is.

Artikel III

Deze regeling treedt in werking met ingang van de tweede dag na de dagtekening van de Staatscourant waarin zij wordt geplaatst en werkt, met uitzondering van artikel II, terug tot en met 1 april 1985.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

's-Gravenhage, 27 april 1997.

De Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,

F.H.G. de Grave.

De Staatssecretaris van Financiën,
W.A.F.G. Vermeend.

Toelichting

Met deze regeling wordt invulling gegeven aan het advies van de Sociale Verzekeringsraad aan de Staatssecretaris van Sociale Zaken en Werkgelegenheid inzake de problematiek van de spaarregeling gemoedsbezwaarden van 17 november 1994, kenmerk 945662. Bij de aanpassing van de spaarregeling aan de invoering van het beginsel van gelijke behandeling van mannen en vrouwen in de Algemene Ouderdomswet (AOW) is niet voorzien in de situatie dat een niet als gemoedsbezwaarde erkende gehuwde vrouw die geen inkomen heeft verworven en derhalve geen premievervangende belasting heeft kunnen sparen, op het moment dat zij 65 jaar wordt geen geld van de spaarrekening kan opnemen. Indien zowel de man als de vrouw 65 jaar zijn, heeft in deze situatie alleen de man recht op zijn individuele spaaruitkering.

Met het nieuwe artikel 3 van de spaarregeling (artikel I onder A van deze regeling) wordt toepassing gegeven aan artikel 48, eerste lid, van de AOW. De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid en de Minister van Financiën kunnen gevallen aanwijzen van wie geacht wordt op grond van artikel 20 van de Wet financiering volksverzekeringen belasting te zijn geheven. Door deze gelijkstelling van de gehuwde vrouw zonder inkomen met degene van wie premie-vervan-

gende belasting wordt geheven heeft zij nu een zelfstandig recht op een uitkering gemoedsbezwaarden, indien en zolang zij recht heeft op ouderdomspensioen op grond van de AOW en zij wegens gemoedsbezwaren geen aanspraak maakt op dit ouderdomspensioen.

Als gevolg van een wijziging in artikel 18 van de AOW, waarbij de overlijdensuitkering wordt gelijkgesteld aan het bedrag van het ouderdomspensioen over één maand dient de regeling van de Staatssecretaris inzake uitkering aan gemoedsbezwaarden ex artikel 48 AOW (15 mei 1985, Stcrt. 98) aangepast te worden. De wijziging, onder artikel II van deze ministeriële regeling, voorziet hierin.

Het is wenselijk artikel I van deze regeling met terugwerkende kracht tot en met 1 april 1985 in werking te laten treden zodat ook vanaf die datum tot en met de ingangsdatum van deze regeling geheven belasting, mede geacht kan worden te zijn geheven van de echtgenoot, die geen inkomen heeft genoten.

De Sociale Verzekeringsbank geeft uitvoering aan het bij artikel I ingevoegde artikel 3, derde lid van de Spaarregeling gemoedsbezwaarden door de betrokken echtparen, waarvan de ene partner, aan wie een ontheffing werd verleend, reeds een uitkering geniet, terwijl aan de andere partner geen uitkering wordt verstrekt en ook geen ontheffing werd verleend, mee te delen dat laatstgenoemde zich alsnog kan aanmelden.

*De Staatssecretaris van Sociale Zaken
en Werkgelegenheid,
F.H.G. de Grave.*

*De Staatssecretaris van Financiën,
W.A.F.G. Vermeend.*