

AC

RIJKSVAKBONDEN



*Pensioen in
balans:
verandering
en controle*

NIEUWSBRIEF PENSIOEN

APRIL 2025

NCF
behartigt.

VPW

vcps
dichtbij &
voor elkaar

De Unie

verbond

Inleiding

Pensioen in balans: verandering en controle

Pensioen is een belangrijk en complex onderwerp dat veel aspecten kent. In deze editie van de Pensioenbrief 'Pensioen in balans: verandering en controle' belichten we de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel en wat dit voor jou betekent.

We stellen enkele vragen over de toekomstige koers van ons pensioenstelsel. Hoe verhouden de belangen zich bij het overwegen van een referendum over pensioenen? Op welke manier kan het nieuwe stelsel recht doen aan de diverse belangen van alle betrokken partijen? En welke voor- en nadelen brengt de verandering met zich mee, gezien er geen absolute zekerheid is dat het nieuwe stelsel in alle opzichten beter is dan het huidige?

Veel leesplezier!

De AC Rijksvakbonden

Inhoudsopgave

| | |
|--|-----------|
| Het nieuwe pensioenstel en de overgang: wel of geen referendum? | PAGINA 3 |
| Bedrag ineens... gaat het ooit komen? | PAGINA 4 |
| Vertrouwen is goed, controle is beter. Klopt jouw pensioenoverzicht, je UPO? | PAGINA 5 |
| Lezersrubriek | PAGINA 6 |
| Loonstrook en pensioenopbouw, hoe zit dat nou? | PAGINA 7 |
| Op koers voor de nieuwe pensioenregeling in 2027 | PAGINA 8 |
| Op weg naar het pensioenreglement | PAGINA 10 |
| Pensioen, AOW en een fikse belastingaanslag?! | PAGINA 11 |
| Wist je dat..? | PAGINA 12 |

www.acrijksvakbonden.nl | info@acrijksvakbonden.nl

De AC Rijksvakbonden zijn onderdeel van de vakcentrale Ambtenarencentrum.

NCF

Strevelsweg 700 / 305
3083 AS Rotterdam
(010) 410 16 58
info@ncf.nl
www.ncf.nl

VPW

Strevelsweg 700 / 305
3083 AS Rotterdam
(010) 410 16 58
info@vpw.nl
www.vpw.nl

VCPS

Ametisthorst 20
2592 HN Den Haag
(070) 315 51 24
info@vcps.nl
www.vcps.nl

De Unie

Multatulilaan 12
4103 NM Culemborg
(0345) 85 19 63
info@unie.nl
www.unie.nl

Het Verbond

Noordergrensweg 53
7524 RD Enschede
(06) 24 69 88 66
info@verbond.nl
www.verbond.nl

Het nieuwe pensioenstel en de overgang: wel of geen referendum?

Er zijn verschillende meningen over de vraag of er wel of geen referendum moet komen over de overgang van jouw oude pensioenrechten naar het nieuwe pensioenstelsel.

Een kritische opmerking: 'Ik ben meer geholpen met een koopkrachtiger pensioen dan met het recht om ja of nee te zeggen tegen iets dat wel heel ingewikkeld is.'

Een andere visie: 'Het lijkt mij normaal dat de deelnemers hier iets over te zeggen krijgen, want wie betaalt de rekening als het misgaat? Juist, de deelnemers.'

Waar ging het ook alweer om?

Op 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen in werking getreden. Deze wet regelt de overgang van het oude naar het nieuwe pensioenstelsel. Het uitgangspunt is dat opgebouwde pensioenaanspraken automatisch (invaren) overgaan naar het nieuwe stelsel, tenzij blijkt dat dit voor bepaalde groepen onevenredig nadelig is. Pensioenfondsen gaan tussen 2025 en 2027 over op de nieuwe regels, waarbij in principe ál het pensioengeld verhuist naar persoonlijke potjes. Die transitie is momenteel in volle gang, sommige fondsen zijn zelfs al over naar het nieuwe stelsel.

NSC en BBB willen een referendum over het invaren

Deze partijen willen dat deelnemers van pensioenfondsen de keuze krijgen of hun oudedagsvoorziening wel of niet overgaat naar het nieuwe stelsel. Zij willen dat de automatische overgang (het invaren) niet zonder meer gebeurt, maar dat er eerst een referendum wordt gehouden. Volgens hun voorstel zouden de nieuwe regels

in eerste instantie alleen voor nieuwe pensioenpremies moeten gelden. Voor de bestaande (oude) pensioengelden zou een referendum moeten plaatsvinden: dit houdt in dat als minimaal 30% van de aangesloten werknemers en gepensioneerden stemt en van hen een meerderheid 'ja' zegt, ook de oude pensioengelden in het nieuwe stelsel wordt overgezet.

Dit voorstel is voorgelegd aan de Raad van State voor advies.

Raad van State kritisch

De Raad van State heeft ernstige bedenkingen bij het referendumvoorstel. Zij waarschuwen dat het omdraaien van het uitgangspunt (van 'invaren, tenzij' naar 'niet-invaren, tenzij') een aantal nadelige gevolgen kan hebben:

- Verslechtering van pensioenperspectieven: voor sommige deelnemers zou de pensioenuitkomst minder gunstig worden.
- Aantasting van solidariteit: Het collectieve karakter van het stelsel kan hierdoor onder druk komen te staan.
- Uitvoeringsproblemen: De transitie kan verstoord worden, wat bovendien tot een groot aantal rechtszaken kan leiden omdat het onduidelijk wordt welke groepen precies benadeeld worden.

Het hele advies lezen?

Klik dan [hier](#).

Hoe nu verder?

Minister Eddy van Hijum moet nu namens het kabinet een oordeel geven over het referendumplan.



Bedrag ineens... gaat het ooit komen?

Vanaf 1 juli 2025 was het de bedoeling dat je op je eerste pensioendag direct 10% van je volledige pensioenspaarpot kon opnemen. Dit idee, het zogenaamde 'bedrag ineens', is door de meerderheid van de Tweede Kamer goedgekeurd.

Wat is er veranderd?

Er is slecht nieuws voor mensen die vanaf 1 juli met pensioen gaan en die hadden gepland om direct een groot deel van hun pensioen op te nemen. De invoering van het 'bedrag ineens' wordt wederom uitgesteld. De beoogde ingangsdatum wordt nu op zijn vroegst 1 juli 2026.

Het uitstellen van de nieuwe regeling zal trouwens als een opluchting komen voor pensioenfondsen. Zij zijn al behoorlijk druk met de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel.

Is er interesse in het 'bedrag ineens'?

Uit onderzoek van budgetvoorlichter Nibud blijkt dat ongeveer een derde van de mensen tussen 55 en 67 jaar interesse heeft om bij pensionering in één keer een deel van hun pensioen op te nemen. Veel mensen zouden dit

geld gebruiken voor bijvoorbeeld een vakantie of om de hypotheek af te lossen.

Let op de nadelen

Maar het opnemen van een bedrag ineens heeft ook nadelen zoals:

- Het kan invloed hebben op je inkomen en daarmee op je recht op toeslagen.
- Het kan ervoor zorgen dat je meer belasting moet betalen.

Er zijn in de Eerste Kamer zorgen over de financiële risico's die hiermee gepaard gaan. Daarom wil Nibud een hulpmiddel ontwikkelen om mensen te helpen bij het maken van een weloverwogen keuze.

En... gaan ze 1 juli 2026 halen?

Het 'bedrag ineens' had al in 2022 moeten ingaan. Nu wordt het op zijn vroegst 1 juli 2026. Het is nog maar de vraag of deze datum ook daadwerkelijk wordt gehaald.

Vertrouwen is goed, controle is beter.

Klopt jouw pensioenoverzicht, je UPO?

Met de grote pensioentransitie in zicht, is de vraag of jouw pensioenoverzicht wel klopt natuurlijk relevant. En ook de vraag: Wat zijn de gevolgen als het niet klopt?

Wat is een UPO?

Elk jaar ontvang je een Uniform Pensioen Overzicht (UPO) van ABP. Dit overzicht laat zien wat je tot nu toe hebt opgebouwd en is bedoeld om elk jaar te vergelijken met voorgaande jaren.

Waarom controleren?

Het UPO is een administratief document en heeft geen juridische werking. Dit betekent dat als er een fout in staat, het niet direct invloed heeft op je pensioenuitkering. Wel geeft een fout in het UPO aan dat er mogelijk ook fouten in de administratie zitten. Het daadwerkelijke pensioen wordt namelijk bepaald door het pensioenreglement.

Controle voor de transitie

Het is verstandig om niet alleen het huidige UPO te controleren, maar ook de overzichten van de afgelopen jaren. Na de pensioentransitie kun je deze vergelijken met het nieuwe overzicht om te zien of alle gegevens correct zijn overgenomen. Kortom, hoewel het UPO op zich niet juridisch bindend is, is het wel belangrijk om het goed te controleren. Zo kun je eventuele fouten tijdig signaleren en zorgen dat je pensioenopbouw klopt.

Wat als je het overzicht niet begrijpt of als er iets niet klopt?

Als je twijfelt of je UPO klopt, neem dan contact op met je vakbond. Zij kunnen je helpen en een pensioenambassadeur met je meekijken.

UPO-overzicht: wanneer krijg je dit van ABP?

Klik [hier](#).



Lezersrubriek

Vraag

Beste vakbond,

Is er sprake van een door ABP (stiekem?) doorgevoerde premieverhoging per 1 januari 2025? Ik had juist gelezen dat de werknemerspremie voor 2025 gelijk bleef. Mijn brutosalaris verandert name-

lijk niet ten opzichte van december 2024, dus ik snap niet waarom ik ineens in januari 2025 netto € 82,- meer pensioenpremie aan ABP betaal. Hoe kan dat?

Antwoord

Beste Arjan,

Bedankt voor je vraag. Het kan inderdaad verwarrend zijn.

Wat is er precies gebeurd?

Het ABP berekent per 1 januari het pensioengevend inkomen op basis van de salarisgegevens die dan bekend zijn. Hoewel het percentage van de werknemerspremie gelijk blijft (8,1% in zowel 2024 als 2025), kan het totaalbedrag dat je aan premie betaalt toch hoger uitvallen als je inkomen stijgt.

Waarom betaal je nu meer premie?

In het cao-akkoord 2024-2025 is afgesproken dat er vanaf 1 juli 2024 een structurele loonsverhoging wordt doorgevoerd. Volgens het ABP-pensioenreglement worden loonsverhogingen en andere wijzigingen in je inkomen pas vanaf 1 januari van het volgende jaar

meegeteld bij het berekenen van je pensioengevend inkomen. Hierdoor wordt je salarisverhoging van 1 juli 2024 vanaf 1 januari 2025 volledig meegenomen, wat resulteert in een hoger pensioengevend inkomen en dus een hogere premie.

Mag ABP dit zo doen?

Ja, dit is geregeld in het pensioenreglement van ABP. Zij handelen volgens de vastgestelde regels.

Hoelang blijft de hogere premie gelden?

De hogere inhouding blijft van kracht zolang je pensioengevend inkomen op dit hogere niveau blijft. Als er in de toekomst nog extra loonsverhogingen plaatsvinden, zullen deze opnieuw in de berekening van het volgende jaar worden meegenomen.

Hopelijk is het zo duidelijker.

Loonstrook en pensioenopbouw, hoe zit dat nou?



Jan Mennen, pensioenambassadeur en lid van het Verantwoordingsorgaan ABP namens het Ambtenarencentrum

Voor velen is het niet duidelijk hoeveel zij nu zelf aan pensioenpremie betalen en wat dit oplevert aan pensioenopbouw. Pak er maar eens je loonstrook bij en zoek het “jaarinkomen pensioen” op. Voor veel mensen is dit bedrag in 2025 overigens een stuk hoger dan in 2023 en 2024. Dat komt door loonsverhogingen en bedragen die in 2024 zijn uitbetaald. Vergelijk de jaren maar eens.

Een voorbeeld

| | |
|----------------------|--|
| Jaarinkomen pensioen | € 68.475 |
| Franchise | € 18.475 (2025) |
| Pensioen Grondslag | € 50.000 |
| Premie totaal | 27% |
| Premie werknemer | 8,1% |
| | € 4.050 per jaar € 337,50 per maand |
| Premie werkgever | 18,9% |
| | € 9.450 per jaar € 787,50 per maand |

Reken zelf na met je loonstrook

Neem je jaarinkomen pensioen, trek daar de franchise vanaf, en neem daarvan 8,1%. Deel dat bedrag door 12: dat is de inhouding op je loonstrook.

En wat betekent dat voor je pensioenopbouw?

Op je UPO (Uniform Pensioen Overzicht) zie je de zogenoemde aangroefactor A. In dit voorbeeld is dat: $€ 50.000 \times 1,875\% = € 937,50$ pensioenopbouw per jaar

Je eigen berekening zal vaak dicht in de buurt komen van wat op je loonstrook of UPO staat. Kleine verschillen zijn mogelijk, omdat de berekeningen uitgaan van een pensioenrekenleeftijd van 68 jaar, terwijl jouw daadwerkelijke pensioenleeftijd anders kan zijn. Maar het geeft je in elk geval een goede indicatie.

Wat is franchise?

De franchise is het deel van je inkomen waarover je géén pensioen opbouwt en ook geen premie betaalt. Dat komt omdat je over dat deel straks AOW ontvangt.

- Bij een inkomen tot € 55.493 is de franchise € 16.700 en bouw je 1,788% pensioen op.
- Bij een inkomen daarboven is de franchise € 18.475 en bouw je 1,875% op.

Op koers voor de nieuwe pensioenregeling in 2027



André van Vliet, bestuurslid ABP

Pensioenfonds ABP en haar uitvoeringsorganisatie APG zijn hard aan het werk om alle voorbereidingen te treffen om op 1 januari 2027 de overstap te maken naar de nieuwe solidaire premiereregeling. In deze bijdrage sta ik stil bij wat er gaat veranderen en hoe we bij ABP deze grote transitie voorbereiden.

Er verandert veel minder dan je denkt

Het pensioenstelsel gaat veranderen en dat maakt mensen soms onzeker. Gelukkig blijft er ook heel veel hetzelfde. Ouderdomspensioen, nabestaandenpensioen, arbeidsongeschiktheidspensioen, dat hadden we en dat houden we. We blijven samen premie inleggen, we blijven samen beleggen. Het is dus geen enorme revolutie waarbij we iets totaal anders gaan doen. We blijven samen pensioen opbouwen, alleen op een andere manier. De collectiviteit blijft erin – dat levert schaalvoordelen op – en de solidariteit blijft erin, zodat we risico's met elkaar delen.

Maar er gaan ook dingen veranderen

Pensioen gaat meer bewegen met de beurs. Voor een goed pensioen is het nodig dat je belegt. Je legt vandaag geld in om over 30, 40, 50 jaar pensioen te ontvangen. Als je dat niet belegt, dan krijg je een heel karig pensioen. Door te beleggen krijgen deelnemers 3 à 4 maal de premie terug die ze samen met de werkgever hebben ingelegd.

In de oude pensioenregeling leek het misschien alsof de deelnemer zelf geen beleggingsrisico liep. Maar als het pensioenfonds negatieve beleggingsrendementen behaalde, had je daar als deelnemer natuurlijk ook last van. Uiteindelijk blijven we op totaalniveau ongeveer dezelfde beleggingsmix voeren.

Wat we wel anders gaan doen, is dat we leeftijdsafhankelijk gaan beleggen. Voor jongeren gaan we beleggen met de nadruk op kapitaalopbouw, dus met een hoger risicoprofiel. Voor ouderen leggen we de nadruk op stabiliteit van de pensioenuitkering en op koopkrachtbehoud, dus met een lager risicoprofiel.

Zorgvuldigheid staat voorop

Op basis van het transitieplan – de opdracht van sociale partners aan ABP – heeft het ABP-bestuur de nieuwe pensioenregeling en de verdeling van collectief vermogen naar individuele potten uitgewerkt. En daar komt heel wat bij kijken.

Financiële opzet

De financiële opzet voor de nieuwe pensioenregeling is in 2024 afgerond. Dit betreft alle rekenregels die nodig zijn om beleggingsrendementen aan de juiste deelnemersgroepen toe te kennen en hoe we risico's precies met elkaar gaan delen.

Datakwaliteit

Uitvoerder APG ligt op schema om alle deelnemergegevens te controleren, en te corrigeren wanneer dat nodig is. Hiermee kan ABP 'schoon' invaren naar de nieuwe regeling. Dit is een omvangrijk en zorgvuldig project, waarin accountants en toezichthouders intensief meekijken.

Nieuw IT-systeem

Uitvoerder APG verbouwt/nieuwbouwt het administratiesysteem om de solidaire premiereregelingen van haar klanten te kunnen administreren. Een aantal andere pensioenfonds maakt al in 2025 of 2026 de overstap naar de nieuwe pensioenregeling. Dat is goed nieuws voor ABP, want hiermee ontstaat erva-

ring in de uitvoering van de solidaire premiereregeling bij APG, voordat ABP op 1-1-2027 zelf de overstap maakt.

Evenwichtige transitie

Elk pensioenfonds moet onderbouwen dat de transitie voor alle deelnemersgroepen evenwichtig ("eerlijk") uitpakt. Er is door het ABP-bestuur in detail gekeken naar hoe het voor de verschillende deelnemersgroepen uitpakt en waar resterende aandachtspunten zitten.

Verantwoordingsorgaan nu aan zet

Het bestuur heeft eind maart het voorgenomen besluit genomen om per 1 januari 2027 de overstap te maken, met daarbij een gedetailleerde uitwerking van de uitvoering in een implementatieplan en communicatieplan.

Het Verantwoordingsorgaan (VO) van ABP – met 48 vertegenwoordigers van werknemers, gepensioneerden en werkgevers – gaat nu aan de slag om het hele pakket van plannen en onderbouwingen te beoordelen. Hierbij zal frequent overleg plaatsvinden tussen VO en bestuur om vragen te beantwoorden en de plannen te verduidelijken.

Eind juni verwacht het VO haar advies dan aan het bestuur te kunnen geven. Met dit advies gaat het bestuur dan aan de slag om a.s. oktober het definitieve besluit te nemen en het goedkeuringsproces met DNB te gaan doorlopen.

Op weg naar het pensioenreglement



Richard Goudriaan, lid van de Pensioenkamer ABP (overleg sociale partners) namens het Ambtenarencentrum

Vorig jaar hebben de sociale partners het transitieplan opgesteld om inzicht te geven in de gemaakte keuzes in het kader van de transitie naar het nieuwe pensioenstelsel op 1 januari 2027. Dit betreft keuzes uit het arbeidsvoorwaardelijk overleg, waaronder de contractkeuze, het verzoek tot invaren en afspraken over compensatie. Dit transitieplan werd als onderdeel van het verzoek tot opdrachtaanvaarding aangeboden aan de Stichting Pensioenfonds ABP, die de pensioenregeling uitvoert.

Het behoeft geen nadere uitleg dat er een plan moet zijn om de transitie te maken van de huidige pensioenregeling naar de nieuwe pensioenregeling. Er verandert nogal wat door de Wet toekomst pensioenen (Wtp). De ABP-pensioenregeling zal vanaf 1 januari 2027 conform de nieuwe pensioenregeling worden uitgevoerd, maar dan dient er ook een pensioenreglement te zijn dat inzicht geeft in hoe de pensioenregeling moet worden uitgevoerd. Aan de hand van het reglement moet een deelnemer kunnen begrijpen welke rechten en plichten er zijn, en moet de uitvoerder kunnen afleiden hoe hij de afgesproken regeling dient uit te voeren.

Sinds mijn toetreding tot de Pensioenkamer ben ik deelnemer in de werkgroep Nieuwe Pensioencontract en lever ik een bijdrage aan de tot-

standkoming van het nieuwe reglement. En het moet gezegd worden dat het geen eenvoudige opgave is om ervoor te zorgen dat het nieuwe pensioenreglement voldoet aan de Wtp, het transitieplan en bijvoorbeeld ook de eisen die De Nederlandsche Bank stelt.

Want behalve dat het allemaal juridisch moet kloppen, wordt het pensioenreglement ook geschreven in eenvoudig Nederlands (taalniveau B1). Daarnaast wordt het gekoppeld aan levensgebeurtenissen, zodat zaken die horen bij dezelfde gebeurtenis – bijvoorbeeld het krijgen van een (nieuwe) partner – bij elkaar staan. Een juiste opbouw in een reglement is natuurlijk van belang, omdat je wilt voorkomen dat deelnemers, gewezen deelnemers, gepensioneerden, nabestaanden, arbeidsongeschikten en werkgevers eindeloos moeten bladeren om te weten hoe de pensioenregeling in elkaar zit.

Ook weet je dat wanneer je ergens iets moet wijzigen gedurende het schrijven van het reglement, dit gevolgen kan hebben op een andere plek in het pensioenreglement. Het doel is dat er vóór 1 juli 2026 een voldragen document ligt dat getoetst kan worden op uitvoerbaarheid. Dat gaat van alle partijen nog een flinke inspanning vragen, maar dat doen de betrokkenen uiteraard met de grootste mogelijke zorgvuldigheid.

Pensioen, AOW en een fikse belastingaanslag?!



Jan Mennen, pensioenambassadeur en lid van het Verantwoordingsorgaan ABP namens het Ambtenarencentrum

Vele gepensioneerden krijgen een vervelende verrassing als ze voor het eerst aangifte moeten doen na hun pensionering. Los van andere aftrekposten zoals hypotheek of bijtellingen zoals andere inkomsten, was de ingehouden loonbelasting in het verleden ook zo ongeveer de eindheffing.

Zij vragen zich dan ook af waar het vandaan komt dat er een flink bedrag moet worden bijbetaald. De eerste gedachte is vaak: dat moet een foutje zijn, toch nog eens alles nakijken. Maar nee, het klopt toch echt en dat leidt soms tot wel € 3.000,- of meer bij moeten betalen op de aangifte.

Hoe kan dat nu?

De uitleg is dat je bij het bereiken van je AOW-leeftijd in een ander tarief terecht komt. Tot je AOW-leeftijd betaal je over een belastbaar inkomen tot € 38.441,- een belastingtarief van 35,82%. Voor het deel van je inkomen tussen € 38.441,- en € 76.817,- geldt een tarief van 37,48%, en over het inkomen boven de € 76.817,- betaal je 49,50% belasting. Uiteraard worden alle aftrekposten zoals b.v. arbeidskorting etc. verrekend.

Vanaf je AOW-leeftijd betaal je over de eerste € 38.441,- een belastingtarief van 17,92%. Voor het deel van je inkomen tussen € 38.441,- en € 76.817,- geldt een tarief van 37,48%, en over het inkomen boven de € 76.817,- betaal je 49,50% belasting. Dit zijn de bedragen voor als je geboren bent na 1 januari 1946.

In het jaar dat je je AOW-leeftijd bereikt, is het tarief van de eerste schijf afhankelijk van de maand waarin je je AOW-leeftijd bereikt: januari is dat 17,92% en december is 34,32%. De rest zit daar opbouwend tussenin.

Lager tarief na AOW-leeftijd en toch meer betalen?

Maar als het tarief lager wordt, hoe kan het dan dat je toch meer belasting moet betalen, zult u wellicht denken. Zolang je inkomen uit één bron komt, is er niets aan de hand. Zodra je inkomen uit twee bronnen komt, wordt er te weinig ingehouden als je in zijn totaliteit boven de € 38.441,- uitkomt. En als je AOW en pensioen ontvangt, dan kan dat al snel het geval zijn.

Als gehuwde is je bruto AOW-bedrag € 1.081,50 en € 73,18 (vakantiegeld) per maand. Totaal een € 1.154,68 per maand en op jaarbasis € 13.856,16 bruto. Dit bedrag zit volledig onder het bedrag van € 38.441,- per jaar van de eerste (AOW) schijf. Je hebt dan nog een € 24.584,84 over totdat je aan het maximum van de eerste schijf zit. Dit is een bedrag van bijna € 2.049,- per maand.

Als je bruto pensioen als gehuwde dus boven die € 2.049,- per maand zit – je komt dan immers boven die € 38.441,- – dan wordt over het bedrag daarboven te weinig loonbelasting ingehouden. En hoe meer erboven, hoe meer je moet bijbetalen op je aangifte.

Het pensioenfonds, en niet alleen het ABP, maar alle pensioenfondsen, houden geen rekening met het feit dat de eerste € 13.856,16 al door je AOW zijn gebruikt. De pensioenfondsen houden dus over een te groot bedrag 17,92% in terwijl dit eigenlijk 37,48% had moeten zijn over een gedeelte van dat bedrag.

Als je nog niet gepensioneerd bent en je kijkt in MijnABP, dan zie je overigens wel de juiste bedragen. Je pensioen en je AOW bij elkaar is het juiste nettobedrag. Als je goed kijkt, dan kan je zien dat er een lager AOW-bedrag staat vermeld dan dat je in werkelijkheid gaat ontvangen. Het verschil tussen het bedrag wat je aan AOW ziet staan en wat je straks werkelijk ontvangt, is nu zo ongeveer het bedrag wat je fiscaal moet afdragen om bovenstaande reden.

Bovenstaande uitleg en bedragen hebben betrekking op een volledig AOW-jaar. Het jaar waarin je de AOW-leeftijd bereikt, is dit gedeeltelijk van toepassing, afhankelijk van de maand waarin je de AOW-leeftijd bereikt.

Wat kan je hier nu aan doen?

Vooropgesteld: je betaalt de belasting die je moet betalen, niet meer en niet minder.

Primair is het van belang dat je weet dat zulk een mogelijke naheffing kan worden verwacht. En als je weet dat je dat kan verwachten, dan kan je hierop anticiperen.

Dit anticiperen kan je doen door bijvoorbeeld je loonheffingskorting niet te laten toepassen, niet op je AOW en niet op je pensioen. Dan resteert er nog mogelijk wel een bedrag maar dat is dan een stuk lager.

Je kan ook elke maand een stuk reserveren door dit maandelijks (automatisch) apart te zetten. Uiteraard kan je ook niets doen en gewoon weten dat je een flink bedrag moet gaan betalen op je belastingaanslag.

Voor een berekening van de bij te betalen bedragen zie bijlage 1 tot en met 4. (Klik op de kopjes.)

Bijlage 1: AOW gehuwde en loonheffingskorting op het AOW-bedrag

Bijlage 2: AOW gehuwde en geen loonheffingskorting toegepast

Bijlage 3: AOW ongehuwde en loonheffingskorting op het AOW-bedrag

Bijlage 4: AOW ongehuwde en geen loonheffingskorting toegepast

Het (AOW-)vakantiegeld is buiten beschouwing gelaten.

De berekeningen gaan uit van een volledig AOW-jaar en dus niet het jaar waarin je je AOW-leeftijd bereikt. Daar speelt dit ook maar steeds minder naar mate je later in het jaar de AOW-leeftijd bereikt.

Disclaimer:

Waar gehuwde staat wordt ook iemand bedoeld die voldoet aan het begrip partner voor de AOW.

Aan deze berekeningen kunnen geen rechten worden ontleend en zijn bedoeld om indicatief de verschillen duidelijk te maken en om mensen te helpen bij hun keuzes.

Wist je dat..?



... de nieuwe pensioenwet niks te maken heeft met de AOW: het staatspensioen?

Als je altijd in Nederland hebt gewoond, krijg je op pensioenleeftijd een klein pensioen van de overheid. De Wet toekomst pensioenen gaat over jouw aanvullend pensioen, zoals bijvoorbeeld jouw ABP-pensioen.

.. uit een pensioenpeiling 2024 van het Nibud blijkt dat veel mensen wel vinden dat ze weten wat er met het nieuwe pensioenstelsel gaat gebeuren, maar ze kunnen geen concreet voorbeeld noemen?

Vaak is het hooguit iets ‘van horen zeggen’.

Sommige mensen denken ten onrechte dat de nieuwe pensioenregels niet voor hen gelden, bijvoorbeeld omdat ze al met pensioen zijn of binnenkort met pensioen gaan. In werkelijkheid gaan alle deelnemers over op de nieuwe regels en ontvangen zij straks informatie van het pensioenfonds over wat hetzelfde blijft en wat er verandert.

.. er onderzocht is wie pensioeninformatie vermijdt en waarom?

Uit onderzoek van Netspar blijkt dat ongeveer één op de vijf Nederlanders tussen de 30 en 67 jaar actief pensioeninformatie vermijdt. Dit gebeurt vaak vanwege een gebrek aan financiële vaardigheden, maar ook door pensioenzorgen en gebrek aan vertrouwen in instanties als pensioenfondsen. Verder spelen sociaal-demografische factoren een rol: vrouwen vermijden pensioeninformatie meer dan mannen; mensen boven de 50 vertonen minder vermijdingsgedrag dan jongeren en mensen van middelbare leeftijd; en hoogopgeleiden vermijden pensioeninformatie minder dan lager opgeleiden.

Meer informatie over Netspar vind je op netspar.nl.



Nodig je collega uit om lid te worden!

Werk jij bij de rijksoverheid? Dan weet je hoe belangrijk het is om iemand aan je zijde te hebben die jouw belangen behartigt. De NCF, VPW, VCPS, De Unie en het Verbond zetten zich elke dag voor jou in!

De NCF

Warm en dichtbij. Leden voor leden bij Financiën, al meer 135 jaar.

De VPW

Verbindend en sterk voor iedereen bij Infrastructuur en Waterstaat.

De VCPS

Voor sterke arbeidsvoorwaarden in collectieve en geprivatiseerde sectoren.

De Unie

Altijd aan je zijde, voor elke sector, in elke fase van je loopbaan.

Het Verbond

Volledig digitaal en komt op voor alle collectieve zaken van de individuele (rijks)ambtenaar.

Samen staan deze vakbonden sterk als de AC Rijksvakbonden, onderdeel van het Ambtenarencentrum. Hier bundelen ongeveer 60.000 leden hun krachten. De samenwerking van de AC Rijksvakbonden betekent meer voordelen en een sterke stem voor jou, terwijl jouw vakbond zijn unieke karakter behoudt.

Experts en werkorganisaties slaan de handen ineen voor het beste resultaat.

Dus, vindt jouw collega onze missie ook belangrijk?

Vertel dan over de AC Rijksvakbonden en hoe wij samen sterker staan. Iedereen is welkom en jullie steun maakt het verschil!

NCF
behartigt.

VPW

vcps
dichtbij &
voor elkaar

De Unie

verbond