

Veel gestelde vragen over pensioen



Deze lijst is opgesteld voor jou, omdat er heel veel vragen zijn met betrekking tot pensioen. Om je meer duidelijkheid te geven heb ik deze lijst opgesteld.

Ook kan ik me voorstellen dat je één voor meerdere persoonlijke vragen hebt over pensioen en de aan pensioen gerelateerde onderwerpen. Schroom niet door je vragen aan mij te stellen. Stuur mij een mail met als onderwerp “Veel gestelde vragen over pensioen”, ik zal dan z.s.m. een reactie geven.

Wat is het verschil tussen AOW, pensioen en lijfrente?

- AOW is een recht dat je opbouwt als ingezetene van Nederland, je betaalt hiervoor geen premie. Ben je (tijdelijk) geen ingezetene, dan mis je over deze periode AOW-opbouw. AOW is de 1^e pijler.
- Pensioen bouw je op via een werkgever. Pensioen wordt ondergebracht bij een pensioenuitvoerder. Pensioen valt dan ook onder de Pensioen Wet. Pensioen is de 2^e pijler.
- Lijfrente bouw je op vanuit privé. Lijfrente kun je opbouwen via een lijfrenteverzekering of bancaire. De opbouw bepaal jezelf, maar er zijn zeker fiscale regels waar je rekening mee moet houden. Lijfrente is de 3^e pijler.

Van wie ontvang ik mijn pensioen?

- Pensioen ontvang je van een pensioenuitvoerder, dus niet van je vroegere werkgever(s).

Is het erg als ik meerdere pensioenen krijg?

- Het is geen probleem als je van meerdere pensioenuitvoerders pensioen ontvangt, iedere uitvoerder hanteert wel de regels die op diens pensioen van toepassing zijn.
- Let op bij meerdere inkomens, dat je geen dubbele heffingskortingen toepast, dat kan vervelende gevolgen hebben bij de belastingaangifte.

Moet ik mijn pensioen overdragen naar een nieuwe pensioenuitvoerder?



Nee dat is niet verplicht.

Minder uitvoerders maakt het vaak wel overzichtelijker.

Vergelijk de regelingen voor dat je overdraagt op bijvoorbeeld indexaties.

Waarom wordt mijn verzoek tot waardeoverdracht niet uitgevoerd?



In de basis is medewerking van zowel de oude als de nieuwe uitvoerder verplicht.



Een negatieve financiële positie van de uitvoerders kunnen de overdracht blokkeren voor dat moment, zodra de financiële positie is verbeterd wordt de aangevraagde waardeoverdracht alsnog uitgevoerd.



Voor overdracht naar het buitenland gelden weer andere regels, waarbij de verantwoordelijkheid bij de uitvoerder ligt. Deze zijn heel voorzichtig met overdracht naar het buitenland.

Wat moet ik met een klein pensioentje?



Voor kleine pensioenen ontvang je (meestal) van de uitvoerder een verzoek tot afkoop. Hier zijn richtlijnen en voorwaarden voor opgesteld. Als deelnemer kan je hier weinig invloed op uitoefenen.

Tot wanneer ontvang ik pensioen?



Ouderdomspensioen is een levenslange uitkering. Dit is vastgelegd in de wet.

Vanaf wanneer ontvang ik pensioen?



De ingangsdatum van je ouderdomspensioen is afgesproken in de pensioenovereenkomst. Het is gebruikelijk dit in te laten gaan op het moment dat je ook recht hebt op AOW.



Bij oudere pensioenen zou het kunnen zijn dat de ingangsdatum nog op 65 jarige leeftijd staat. Check hiervoor de overeenkomst of neem contact op met de uitvoerder.

Kan ik ook eerder pensioen ontvangen?



Wil je je pensioen eerder in laten gaan, dan zijn hiervoor mogelijkheden. Hou er rekening mee dat het bedrag dat je maandelijks ontvangt aanzienlijk lager kan zijn dan wanneer je het in laat gaan op de afgesproken pensioendatum.

Wat als ik mijn pensioenleeftijd niet haal?

- Het ouderdomspensioen komt dan te vervallen. Meestal is er in een pensioenregeling een nabestaandenpensioen opgenomen.
- Het nabestaandenpensioen van een oude werkgever kan zijn vervallen. Het is dan ook belangrijk bij wisseling van werkgever/pensioenregeling extra aandacht te besteden aan de gevolgen voor het nabestaandenpensioen bij een onverhoopt overlijden.

Wat gebeurt er met mijn ingegane pensioen na mijn overlijden?

- Ingegane ouderdomspensioenen gaan in principe geheel of gedeeltelijk over naar je partner, in de vorm van een nabestaandenpensioen. Mits dit niet is uitgeruild!
- Mocht je geen partner (meer) hebben dan stopt het pensioen

Wat is uitruilen?

- Uitruilen gaat over het omwisselen van een nabestaandenpensioen voor een hoger ouderdomspensioen of andersom.
- Let op: dit kan grote gevolgen hebben.

Moet ik belasting betalen over pensioen?

- Jazeker, pensioen is inkomen dat valt binnen de box 1 belasting.
- Belasting in box 1 is een progressief tarief. Het is dan ook belangrijk al je inkomsten mee te nemen in het berekenen van je inkomsten van bruto naar netto.
- Er zijn pensioenuitvoerders die pensioen in netto bedragen communiceren, deze kunnen binnen je gehele inkomensplaatje tot een andere uitkomst leiden.

Wanneer krijg ik AOW en wanneer mijn partner?

- AOW is een persoonlijk recht. Volgens de huidige regels (2022) krijgt iedereen AOW op de leeftijd van 67 jaar en 3 maanden.
- Mocht je met je partner een verschil in leeftijd hebben, zal dit dus gevolgen hebben voor jullie gezamenlijke inkomsten.

Is indexatie van pensioen belangrijk?

- Indexering is een (gedeeltelijke) oplossing voor geldontwaarding. Het is dus zeker belangrijk. Stel dat je pensioen gedurende nog 25 jaar zal uitkeren, dan is stijging van je inkomen best prettig.
- In het nabije verleden hebben pensioenuitvoerders (noodgedwongen) moeten afzien van deze indexatie. De uitvoerder bepaalt de hoogte en of er wordt geïndexeerd.

Ik wil tot leeftijd X pensioen ontvangen. Kan dit?

- Pensioen is een levenslange uitkering, dat ligt vast.
- Lijfrente kan wel over een kortere periode worden uitgekeerd, hier zijn regels op van toepassing.

Mag ik extra inkomen hebben bij AOW en pensioen?

- Werken na je AOW leeftijd is met betrekking tot je AOW toegestaan. Laat iig geen heffingskorting toepassen, deze wordt (over het algemeen) al toegepast op de AOW zelf.
- Inkomen uit lijfrenten is geen probleem.
- Aanvullend inkomen tijdens pre-pensioen enz. kan je het beste vooraf overleggen met de uitkeringsinstantie van het pre-pensioen. Vaak is dit gemaximeerd of zelfs niet toegestaan.

Kan ik beginnen met een hoger of lager pensioen en later een lager pensioen ontvangen?

- Binnen de regels is het inderdaad mogelijk tijdelijk een hoger of lager pensioen te ontvangen. Hiervoor kunnen verschillende redenen zijn zoals een jongere partner (AOW overbrugging of met arbeidsinkomen) of de verwachting op lagere uitgaven op hogere leeftijd. Verhouding is gemaximeerd 100% - 75%.

Kan ik ook pensioen opbouwen met een inkomen boven € 100.000?



Binnen de gewone pensioenregeling is dit niet toegestaan.



Alternatief is te overleggen met de werkgever voor deelname aan een vrijwillige netto-pensioen regeling.

Hierbij:

- Is de inleg vanuit het nettoloon
- Is de waarde en het rendement vrijgesteld in box 3
- Is de uitkering onbelast
- Is de premie gemaximeerd

Wat gebeurt er met mijn pensioen na een scheiding, of wat is er gebeurd na de scheiding?



Scheiden en pensioen is altijd een lastig punt geweest. Vooral als de scheiding in het verleden heeft plaatsgevonden.

- Voor 27-11-1981 waren er geen wettelijke regels voor verdeling van pensioen
- Tussen 27-11-1981 en 30-04-1995 gold het arrest Boon/Van Loon, waarbij zowel het ouderdomspensioen als het nabestaandenpensioen verdeeld moest worden. Afhankelijk van het huwelijks goederen regime (algehele gemeenschap van goederen)
- Vanaf 30-04-1995 is de WVPS in werking getreden. Hierin zijn vastgelegd dat het soort huwelijk geen rol meer speelt en dat alleen het ouderdomspensioen dat is opgebouwd tijdens het huwelijk moet worden verdeeld. Ook kan een zelfstandig recht op pensioen worden verkregen, zodat er geen verbinding meer is met de ex-partner.