

## AOW en uw pensioen in verschillende omstandigheden

Het is 2015 voor we het weten! Als je na 2015 65 jaar wordt en je bent gehuwd/woont samen, dan krijg je AOW en mogelijk uw opgebouwde pensioen. Onderstaand heb ik kort voor u samengevat wat van invloed kan zijn op uw pensioeninkomen.

**2015** Word je op of na 1 januari 2015 65 jaar, dan heb je voor je jongere partner **geen** recht meer op AOW-toeslag. Het is goed om hiermee rekening te houden!

Het is **belangrijk** uw pensioengegevens te controleren op <https://www.mijnpensioenoverzicht.nl>

### Soorten pensioenregelingen:

- eindloonregeling: pensioen naar je laatstverdiende inkomen;
- middelloonregeling: pensioen over het gemiddelde arbeidsloon;
- beschikbarepremieregeling: pensioen naar het (beleggings)rendement dat de verzekeraar met jouw inleg behaalt.

### Buiten Nederland gaan werken

Het opgebouwde pensioenkapitaal mag onder voorwaarden worden overgedragen aan de buitenlandse pensioenverzekeraar.

### Pensioenbreuk

Als je tijdens je werkzame leven één of meer keren van baan wisselt, loop je een pensioenbreuk op. Deze kan worden 'verzacht' door overdracht van opgebouwde pensioenrechten naar de nieuwe pensioenregeling.

### Scheiding (van tafel en bed)

Je ex-echtgenoot heeft recht op verdeling van de pensioenrechten. Deze pensioenverevening leidt vrijwel altijd tot een pensioengat.

### Fiscale basisregels:

- Het pensioen bedraagt na een volledige loopbaan (minstens 35 jaar) maximaal 70% van het laatstverdiende loon, **maar ongeveer 65% van de Nederlanders heeft minder dan 70% van het laatst verdiende loon**. Je moet rekening houden met een recht op AOW voor gehuwden, zonder partnertoeslag.
- Bij een latere ingangsdatum (uiterlijk op je 70ste) mag het pensioen worden verhoogd tot maximaal 100% van het laatstverdiende loon.
- Je mag je ouderdomspensioen vervroegen en/of optrekken door het nabestaandenpensioen voor je partner daarvoor in te ruilen.
- Als je aan het einde van je loopbaan een lagerbetaalde baan aanvaardt (demotie), mag de pensioenopbouw nog baseren op je oorspronkelijke loonniveau.
- Bijzonder verlof telt mee als diensttijd.
- Extra pensioenbijdragen mag je laten inhouden op je salaris om binnen bepaalde grenzen eerdere pensioentekorten aan te vullen. Ook geblokkeerd spaarloon mag je hiervoor gebruiken.

Bij een pensioentekort bieden de huidige fiscale regels meer mogelijkheden voor aftrekbare pensioenpremies dan voor aftrekbare lijfrentepremies.

Met pensioen gaan betekent meestal een inkomensdaling zodat middeling interessant kan zijn. Hierbij wordt je belastbare inkomen over drie opeenvolgende kalenderjaren bij elkaar opgeteld en 'gemiddeld'. Over dit gemiddelde worden de heffingen opnieuw berekend.

Naast pensioenopbouw via je werkgever, kun je ook extra voorzieningen opbouwen, bijvoorbeeld lijfrentepolissen

Zie voor meer informatie ook <http://www.elsevierfiscaal.nl/>