



Werken na uw pensioen

Ontvangt u AOW en eventueel werknemerspensioen? Dan kunt u toch blijven werken of af en toe betaalde klussen doen. Wat betekent dat voor uw pensioeninkomen en welke keuzes heeft u?

Gevolgen voor AOW en aanvullend pensioen

Als u blijft werken, heeft dit géén invloed op de hoogte van uw AOW. U kunt de AOW ook niet later in laten gaan dan op uw AOW-leeftijd (svb.nl). Pensioen dat u heeft opgebouwd bij een pensioenfonds of -verzekeraar (werknemerspensioen) kunt u in laten gaan als u de AOW-leeftijd bereikt. U kunt dit ook aanpassen als u besluit langer te blijven werken. U kunt er bijvoorbeeld voor kiezen om:

- Het pas later in te laten gaan (maximaal 5 jaar later). Uw pensioen wordt dan iets hoger vanaf het moment dat u het laat ingaan.
- De eerste jaren een laag maandelijks bedrag te ontvangen en na een aantal jaren een hoger maandelijks bedrag. Andersom is ook vaak mogelijk; dit wordt dan een hoog-laag-constructie genoemd.

Let op! U kunt éénmalig de keuze maken. U maakt uw keuze vlak voor uw pensioengerechtigde leeftijd. Vraag bij uw pensioenfonds of -verzekeraar wat er mogelijk is en wat de financiële gevolgen zijn.

Pensioenpremie bij doorwerken

Als u in loondienst blijft doorwerken na uw AOW-leeftijd, dan bouwt u meestal nog werknemerspensioen op tot de pensioenrichtleeftijd (die is nu 68 jaar). Dit kan per pensioenfonds of -verzekeraar verschillen; vraag daarom bij uw pensioenfonds na hoe dit is geregeld. Zolang u pensioen blijft opbouwen, betaalt u ook pensioenpremie.

U kunt dus tegelijk én nog werknemerspensioen opbouwen

én al werknemerspensioen ontvangen.

19,20 % is het tarief in de eerste belastingschijf voor pensioengerechtigden

Gevolgen voor de belasting

Blijft u werken na uw pensioen, dan kunt u van hetzelfde bruto-inkomen netto meer overhouden. U valt als AOW-gerechtigde namelijk in een lager belastingtarief.

Voorlopige aanslag aanvragen

Let op: Houd er rekening mee dat u mogelijk als u werkt na uw AOW-leeftijd te weinig belasting betaalt. Naast het salaris ontvangt u na uw AOW-leeftijd ook AOW en mogelijk een aanvullend pensioen. Op het loon en de AOW-uitkering wordt al belasting ingehouden. Bij elk van deze inkomstenbronnen wordt er geen rekening mee gehouden dat u nog andere inkomsten heeft. Als u vervolgens belastingaangifte doet over het hele jaar, zult u ineens een bedrag moeten bijbetalen. Om dat te voorkomen, vult u op belastingdienst.nl het formulier 'voorlopige aanslag' in. U regelt daarmee dat u elke maand een extra bedrag gaat betalen. Dan hoeft u dat niet achteraf ineens te doen.

Ontslag, werkloosheid of ziekte

Wordt u na uw AOW-leeftijd ontslagen? U heeft dan geen recht op een werkloosheidsuitkering of transitievergoeding. U heeft na uw AOW-leeftijd ook korter recht op een ziekteuitkering. Uw werkgever moet u maximaal dertien weken doorbetalen.

Bron: nibud.nl

COLUMN

Gerbert Middelkoop

FFP RB

Middeling



De inkomstenbelasting heeft in Nederland al jaren een progressieve tariefstructuur. Het verschuldigde belastingtarief is daarbij afhankelijk van de hoogte van het inkomen. Hoe hoger het inkomen hoe meer belasting er is verschuldigd.

De laatste jaren is deze tariefstructuur sterk vereenvoudigd. Er zijn op dit moment voor belastingplichtigen beneden de AOW-gerechtigde leeftijd nog maar een tweetal tarieven. 37,07% en 49,50%. Over het inkomen tot € 69.398 betaal je 37,07% aan inkomstenbelasting. Boven dit inkomen betaal je 49,50%. Voor AOW-gerechtigden zijn er drie tariefschijven (19,17%, 37,07% en 49,50%). Het extra tarief komt doordat er tot een inkomen van € 35.472 geen AOW-premie (volksverzekering) is verschuldigd door diezelfde AOW-gerechtigden.

Aanvullend op de huidige tariefstructuur zijn de meeste aftrekposten (waaronder de hypotheekrente) vanaf 2023 alleen nog aftrekbaar tegen het lage belastingtarief. Dus ook als het inkomen wordt belast tegen het hoge tarief. Opgemerkt moet daarbij worden dat in 2022 nog een tarief van 40% geldt welke de laatste jaren steeds vevrder is afgebouwd (van 49,5% naar straks dus 37%).

Gek genoeg is het eigenwoningforfait (de fiscale bijtelling vanwege de eigen woning) wel belast op basis van de progressieve tariefstructuur. Zo kan het dus gebeuren dat het eigenwoningforfait wordt belast tegen 49,5% en de betaalde hypotheekrente aftrekbaar is tegen 37%. Gecombineerd met de gefaseerde afbouw van de Wet Hillen in 30 jaar is het handmatig eigenlijk niet meer uit te rekenen wat dit allemaal voor consequenties heeft. Gelukkig helpt de software u bij het verzorgen van de aangifte inkomstenbelasting een handje.

Om de politiek nog meer instrumenten te geven om te sturen in de hoogte van de belastingheffing, zijn er diverse heffingskortingen (vrijgestelde belastingbedragen) afhankelijk gesteld van de hoogte van het inkomen. Hier geldt ... hoe hoger het inkomen hoe minder vrijgestelde belasting.

Kort samengevat komt het erop neer dat iemand met een hoog inkomen meer belasting betaalt, minder heffingskortingen krijgt en de diverse aftrekposten omgezet ziet tegen een lager belastingtarief.

Eerlijk gezegd heb ik er geen moeite mee dat voor een dergelijk inkomensafhankelijke belastingheffing is gekozen. De brede schouders mogen een groter deel van de lasten dragen. In zoverre dus nog geen gemopper van mijn kant. Dat het er allemaal niet overzichtelijker op is geworden neem ik maar even voor lief.

Ik zie wel problemen ontstaan als iemand in enig jaar veel inkomen heeft genoten gevolgd door een jaar met een laag inkomen. Stel iemand heeft in 2022 € 100.000 inkomen en in jaar 2023 maar € 20.000. Gemiddeld is dit € 60.000. Door de inkomensafhankelijke belastingheffing is deze persoon over twee jaar een bedrag van € 4.063 meer verschuldigd ten opzichte van de situatie dat er in beide jaren € 60.000 werd verdiend. En dat staat dan nog los van al genoemde aftrekposten welke alleen nog maar aftrekbaar zijn tegen het lage tarief.

Genoemde knelpunt van het wisselende inkomen en de progressieve belastingheffing kan nu afdoende worden opgevangen door de *middelingsregeling*. Een regeling die zeker niet bij iedereen bekend is maar een goede tegemoetkoming vormt voor de te veel betaalde belasting. Als adviseur heb ik er menig klant blij mee gemaakt.

De regering heeft in haar drang om nog wat te wijzigen in de overvloed aan regeltjes bedacht dat de middelingsregeling moet worden afgeschaft ingaande 2025.

Heel eerlijk ... wie een streep zet door een dergelijke regeling heeft niets begrepen van ons belastingstelsel.

LTadvies
FINANCIËLE EN FISCALE ADVISERING
VOOR DE LANGE TERMIJN

gerbert@lt-advies.nl