

Weetjes over pensioen (bruto)

- Het gezamenlijke pensioeninkomen (bestaande uit AOW plus een werkgeverspensioen) is in 2025 voor het doorsnee huishouden ruim €34.056 per jaar.
- Voor de helft van de Nederlandse huishoudens ligt het pensioeninkomen (AOW plus een werkgeverspensioen) tussen € 22.704 en € 48.504 per jaar.
- Een kwart van de bevolking heeft een pensioeninkomen boven € 74.304, terwijl een kwart minder dan € 28.896 per jaar heeft.
- Het totale pensioeninkomen varieert van € 18.576 bruto per jaar voor de 10% laagste inkomens tot € 87.720 per jaar voor de 10% hoogste inkomens.
- De meerderheid van pensioengerechtigden heeft meer AOW dan aanvullende werkgeverspensioen.

Zorgkosten (onderdeel reiskosten) als aftrekpost in uw belastingaangifte

Veel mensen weten niet dat ze zelf betaalde zorgkosten kunnen aftrekken of denken dat ze er niet voor in aanmerking komen omdat er een (behoorlijk) drempelbedrag is (in de meeste gevallen 1,65% van het inkomen) die overschreden dient te worden alvorens er sprake is van een aftrekpost. Het automatisme gaat dan vaak werken, ze checken het niet meer, ook niet totdat er een moment aanbreekt dat iemand een langdurig behandeltraject dient te ondergaan in een academisch ziekenhuis ver van de woonplaats. Daarmee laat je geld liggen.

Stel je woont in Zwolle en ondergaat een traject in het UMC te Groningen waarvoor je retour 230 km rijdt. In een kalenderjaar rijdt je 16 keer op en neer en betaalt ook nog eens € 75 parkeergeld.

Voor iedere gereden kilometer mag je € 0,23 aftrekken. De aftrekpost zonder drempel is dan $230 \times 16 = 3680 \text{ km} \times € 0,23 = € 846$ plus parkeren € € 912. In dat geval neem je ook nog alle kilometers mee die je in je woonplaats naar tandarts, huisarts, fysiotherapeut enz., enz. hebt afgelegd ook mee (we letten ook op de kleintjes zou Albert Heijn zeggen). Stel dat dat ook nog eens 100 km is dan komt er nog €23 euro bij zodat de aftrekpost € 925 is.

Zonder er verder op in te gaan is het opmerkelijke (gecompliceerde) van ons belastingstelsel dat dit bedrag verhoogd kan worden (hangt van uw inkomen af). Ben je nog geen AOW-er dan is de verhoging €370 zodat de aftrekpost uitkomt op €1.295. Ben je AOW-er dan is de verhoging maar liefst €1.045 zodat de aftrekpost uitkomt op €1.970.

Onderstaande tabel geeft uiteindelijk de aftrekpost-drempel weer bij een inkomen van dertig-, veertig- en vijftigduizend euro bij AOW min en AOW plus leeftijd.

	AOW-			AOW+		
Inkomen	€ 30.000	€ 40.000	€ 50.000	€ 30.000	€ 40.000	€ 50.000
aftrekpost	€ 1.295	€ 1.295	€ 925	€ 1.970	€ 1.970	€ 925
drempel	€ 495	€ 660	€ 825	€ 495	€ 660	€ 825
aftrekpost - drempel	€ 800	€ 635	€ 100	€ 1.475	€ 1.310	€ 100

Wees je dus bewust dat er zich maar zo een overschrijding van de drempel kan voordoen als je veel kilometers hebt gereden die opvoerbaar zijn als zorgkosten.

Belastingtarieven voor AOW-gerechtigden zijn niet transparant te noemen!

Op internet vind je op vele sites de belastingtarieven voor AOW-gerechtigden.

Voor 2025 geldt:

Schijf 1: 17,92% tot € 38.441

Schijf 2: 37,48% van € 38.441 tot € 76.817

Schijf 3: 49,5% vanaf € 76.817

Dit zegt helemaal niets omdat er ook sprake is van een inhouding ZVW-premie van 5,26% en een afbouw van heffingskortingen. Dit maakt het geheel uiterst gecompliceerd en NIET transparant! Ik spreek dan ook liever niet over de 'belastingtarieven' maar over 'totale inhouding'. Per slot van rekening gaat het er om wat u netto in handen krijgt. Daarom heb ik bovenstaande tabelletje aangepast in onderstaande en dat is wat in de praktijk daadwerkelijk wordt toegepast. Tja daar kijk je dan heel anders tegenaan. Deze 'transparante' tabel geeft goed inzicht indien u over een lijfrente beschikt

Inkomen	Tarief vlg. de schijven:	Totale inhouding inclusief afbouw en 5,26% premie-ZVW
€ 0=€ 20.000	17,92%	5,26%
€ 20.000-€ 28.406	17,92%	23,18%
€ 28.406-€ 38.441	17,92%	26,35%
€ 38.441-€ 45.308	36,97%	45,91%
€ 45.308-€ 58.875	36,97%	60,91%
€ 58.875-€ 75.864	36,97%	45,91%
€ 75.864-€ 76.817	36,97%	40,65%
≥€ 76.817	49,50%	49,50%

die na uw AOW-leeftijd tot uitkering komt. Stel uw totale pensioenjaarinkomen zonder de lijfrente is € 45.500. Komt daar lijfrente-uitkering bij van €5000 dan draagt u bijna 61% af. Is uw totale pensioenjaarinkomen zonder de lijfrente € 28.500 en komt daar dan €5000 lijfrente-uitkering bij dan draagt u ruim 26% af. Een belangrijke tabel om gedegen tot een besluit te komen wanneer en voor hoeveel termijnen u uw lijfrente laat uitkeren.

Zie verder ook de artikelen op mijn website:

<https://www.adentro.nl/kennisbank/lijfrente-ineens-uit-laten-keren-soms-voordeliger> en <https://www.adentro.nl/kennisbank/lijfrentesparen-beleggen>

Bent u bewust dat:

- Meer dan de helft van de werkende Nederlander denkt dat ze na het bereiken van hun AOW-leeftijd zo'n 70% van hun laatstverdiende inkomen aan pensioeninkomen zullen ontvangen (dit percentage wordt wel de vervangingsratio genoemd).
- De gemiddelde vervangingsratio rond de 60% ligt, dus aanzienlijk lager dan de verwachte 70%.
- 20% van de mensen geen zorgtoeslag aanvragen en 16% geen kindgebonden budget (KGB), terwijl ze hier wel recht op hebben.
- U zelfs bij een gezamenlijke verzamelinkomen van u en uw partner van € 100.000 met 2 kinderen jonger dan 12 jaar nog in aanmerking komt voor € 48 KGB per maand. Bij 3 kinderen onder de 12 is dat zelfs € 258 per maand. Dit bedrag is zelfs nog meer indien 1 of meer kinderen tussen 12 en 18 jaar oud zijn.
- 20% van de Nederlanders tussen de 20 en 70 jaar zich zorgen maakt over geld. Zie ook: <https://www.rabobank.nl/particulieren/financieel-gezond/inkomsten-en-uitgaven/tips-bij-geldzorgen>
- U bij echtscheiding de helft van uw opgebouwde pensioen over de huwelijkse periode kwijtraakt.
- Indien u een gezin heeft met 2 (volwassen) kinderen, een hypotheekvrije woning bewoont met een waarde van € 400.000 en spaartegoeden heeft van € 250.000 er bij overlijden van uw echtgeno(o)t(e) bijna € 17.000 aan erfbelasting betaald dient te worden.
- U (flink) geld kunt besparen door al uw financiële zaken eens grondig onder de loep te nemen.

Heffingskorting bij AOW-gerechtigden

Vaak lees je op diverse websites dat je bij meerdere inkomstenbronnen als AOW-er, je het beste bij het hoogste inkomen heffingskorting laat toepassen. Het is niet meer dan een vuistregel die wel vaak klopt maar bij vrij hoge pensioenjaarinkomens niet meer. Twee voorbeelden:

1). Een alleenstaande AOW-er heeft een alleenstaanden AOW-uitkering van € 20.200 en een ABP ouderdomspensioenuitkering van € 9.800, totaal € 30.000 aan jaarinkomen. Op het hoogste inkomen (AOW) wordt heffingskorting toegepast. De Sociale VerzekeringsBank (die betaalt AOW uit) houdt € 0 en het ABP houdt € 1.796 aan belasting in. De jaarlijkse aangifte wijst uit dat de persoon € 1.325 dient te betalen. Hij krijgt dus nog € 471 terug.

2). Een alleenstaande AOW-er heeft een alleenstaanden AOW-uitkering van € 20.200 en een ABP ouderdomspensioenuitkering van € 39.800, totaal € 60.000 aan jaarinkomen. Op het hoogste inkomen (ABP) wordt heffingskorting toegepast. De Sociale VerzekeringsBank houdt € 3.619 en het ABP houdt € 3.656 aan belasting in. Totaal € 7.275. De jaarlijkse aangifte wijst uit dat de persoon € 13.903 dient te betalen. De persoon krijgt dus een navordering van € 6.628.

Zou hij **niet** op zijn ABP pensioen heffingskorting laten toepassen, dan houdt het ABP € 7.397 aan belasting in zodat het totaal € 11.016 is dat vooraf word ingehouden. Dat is nog steeds te weinig. Uit de jaarlijksaangifte bleek uiteindelijk dat dat de persoon €13.903 dient te betalen. Hij krijgt zelf zonder toepassing van heffingskorting met een navordering van € 2.887 te maken. Om wel/niet heffingskorting te laten toepassen is het belangrijk om te kijken naar uw totale pensioeninkomen op jaarbasis.

Zie verder ook het artikel op mijn website: <https://www.adentro.nl/kennisbank/heffingskorting-wel-niet-doen>

Over Adentro

Ik (Martin Otten) heb mijn kleinschalig financieel adviesbureau Adentro in 2019 opgericht. Deze stap is voortgekomen uit mijn vrijwilligerswerk bij de FNV belastingsservice waarvoor ik al sinds 2002 inkomstenbelastingformulieren invul. Daarbij merkte ik dat veel mensen financiële zaken ingewikkeld vinden en/of invulvrees voor formulieren hebben en/of uitstelgedrag vertonen om hun financiën eens grondig onder de loep te nemen. Daar heb ik op ingehaakt door mijn financiële kennis voornamelijk beschikbaar te stellen voor particulieren die ik coach op diverse financiële gebieden als **inkomstenbelasting, schenk- en erfrecht, hypotheek, pensioen/Regeling Vervroegd Uittreden (RVU) en koopsommen/lijfrentes**.

Wat ik niet doe is producten aan de man/vrouw brengen maar draait het juist om, in kaart brengen of het verstandig is om een bepaald product aan te schaffen en/of het wel past bij uw levenswijze. Ik ben dus als het ware uw 'second opinion' voor deze tijdrovende klussen. Een second opinion die zichzelf terug verdient omdat besparingen tot honderden euro's bij het kiezen van het juiste product, of overstappen naar een ander product eerder regel dan uitzondering zijn.

Wilt u meer weten? U bent van harte uitgenodigd voor een kennismakingsafspraak! Graag overleg ik met u wat de mogelijkheden zijn. **Mijn uitgangspunt daarbij is dat u er in financieel welzijn op vooruitgaat.** Bel of mail voor een vrijblijvend advies.

Martin Otten, uw financieel adviseur/coach (gediplomeerd pensioenadviseur)

Adentro, Glanerbeek 59, 8033 BZ Zwolle, T 06-15854530 E info@adentro.nl (Stuur bij voorkeur uw mail met tel.nr. naar mij en ik bel u z.s.m. terug!)