

Pensioen, AOW en een fikse belastingaanslag??

Versie 2025

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 een 3000 euro of meer bij moeten betalen op de aangifte.

Hoe kan dat nu?

De uitleg is dat je bij het bereiken van je AOW-leeftijd je een in een ander tarief terecht komt. Tot je AOW-leeftijd betaal je tot een belastbaar inkomen van 38.441, euro 35,82%, van 38.441 euro t/m 76.817 euro 37,48% en vanaf 76.817 euro 49,50%
Uiteraard worden alle aftrekposten zoals b.v. arbeidskorting etc verrekend

Vanaf je AOW-leeftijd betaal je over de eerste 38.441 euro 17,92% en vanaf 38.441 tot 76.817 37,48% en vanaf 76.817 49,50%

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 tussen in.

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 1 (een) 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 euro uitkomt. En als je AOW en pensioen ontvangt dan kan dat al snel het geval zijn.

Als gehuwde is je bruto AOW-bedrag 1081,50 en 73,18 (vakantiegeld) euro per maand. Totaal een 1154,68 per maand en op jaarbasis 13.856,16 euro bruto. Dit bedrag zit volledig onder het bedrag van 38.441 euro per jaar van de eerste (AOW) schijf. Je hebt dan nog een 24.584,84 euro over totdat je aan het maximum van de eerste schijf zit. Dit is een bedrag van bijna 2049 euro per maand.

Als je bruto pensioen als gehuwde dus boven die 2049 euro per maand zit, je komt dan immers boven die 38.441 euro, 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 verwachten. En als je weet dat je dat kan verwachten dan kan je hierop anticiperen.

Dit anticiperen kan je doen door b.v. 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.

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.

Jan Mennen
NCF Kaderlid
ABP-pensioenambassadeur
OR Douane Nederland

30 januari 2023

Aangepast naar bedragen van 2024 op 5 februari 2024

Aangepast naar bedragen van 2025 op 9 maart 2025

Bijlage 1:

In onderstaand overzicht kan je een idee krijgen bij welke pensioenbedragen, welke bedragen horen. Hierbij is er van uitgegaan dat de loonheffingskorting op de AOW is toegepast. Bedragen zijn indicatief en op hele euro's afgerond.

Bij een Bruto AOW bedrag van 1081,50 en een netto AOW-bedrag van 1024,61 Euro bij een gehuwde of samenwonende en het bruto pensioenbedrag uit de eerste kolom:

AOW gehuwde en loonheffingskorting op AOW-bedrag:

Pensioen Bruto	Totaal netto aan AOW en pensioen netto ontvangen	Juiste bedrag	Te weinig ontvangen	Te veel ontvangen
2200	2715	2774	59	
2300	2829	2791	38	
2400	2868	2883	15	
2500	2945	2938		7
2600	3022	2991		32
2700	3098	3044		54
2800	3176	3084		91
2900	3252	3124		129
3000	3329	3161		169
3100	3407	3201		206
3200	3483	3241		242
3300	3541	3280		261
3400	3599	3320		279
3500	3657	3357		300
3600	3713	3397		316
3700	3770	3436		334
3800	3828	3475		352
3900	3886	3524		361
4000	3943	3578		365
4100	3999	3633		366
4200	4057	3688		369
4300	4114	3742		372
4400	4172	3794		377
4500	4228	3849		379
4600	4286	3904		382
4700	4343	3958		385
4800	4401	4011		390
4900	4459	4065		393
5000	4514	4120		394

Zoals je hier kunt zien moet je vanaf 2500 euro aan bruto pensioen gaan bijbetalen bij je aangifte en dat loopt op tot ongeveer 394 euro per maand, of wel ruim 4700 euro per jaar.

Door de loonheffingskorting op geen van beide bedragen toe te passen scheelt dat een stuk in wat je bij moet betalen, zie volgend schema.

Bijlage 2:

In onderstaand overzicht kan je een idee krijgen bij welke pensioenbedragen, welke bedragen horen. Hierbij is er van uitgegaan dat de loonheffingskorting op geen van beide bedragen is toegepast.

Bedragen zijn indicatief en op hele euro's afgerond.

Bij een AOW-bedrag van 1081,50 bij een gehuwde of samenwonende en het pensioenbedrag uit de eerste kolom:

AOW gehuwde en geen loonheffingskorting toegepast, niet op het pensioen en ook niet op het AOW bedrag:

Pensioen Bruto	Totaal netto aan AOW en pensioen netto	Juiste bedrag	Te weinig ontvangen	Te veel ontvangen
2200	2522	2775	253	
2300	2598	2829	231	
2400	2675	2884	209	
2500	2752	2938	186	
2600	2829	2991	162	
2700	3044	2905	139	
2800	2982	3084	102	
2900	3059	3124	65	
3000	3136	3161	25	
3100	3213	3201		12
3200	3289	3241		49
3300	3348	3280		68
3400	3406	3320		86
3500	3463	3357		106
3600	3519	3397		123
3700	3577	3436		141
3800	3634	3475		159
3900	3692	3524		168
4000	3750	3579		171
4100	3806	3633		172
4200	3863	3688		176
4300	3921	3742		179
4400	3979	3795		184
4500	4034	3849		185
4600	4092	3904		188
4700	4150	3958		191
4800	4207	4011		196
4900	44265	4065		200
5000	4321	4120		201

Zoals je hier kunt zien moet je vanaf 3100 euro aan bruto pensioen gaan bijbetalen bij je aangifte en dat loopt op tot ruim 200 euro per maand, of wel ruim 2400 euro per jaar.

Door de loonheffingskorting op geen van beide bedragen toe te laten passen scheelt het een stuk in wat je op je aangifte bij moet betalen.

Bijlage 3:

In onderstaand overzicht kan je een idee krijgen bij welke pensioenbedragen, welke bedragen horen. Hierbij is er van uitgegaan dat de loonheffingskorting op de AOW is toegepast. Bedragen zijn indicatief en op hele euro's afgerond.

Bij een AOW-bedrag van bruto 1580,92 en netto 1497,76 van een ongehuwde of niet samenwonende en het pensioenbedrag uit de eerste kolom.

In deze situatie moet je al vanaf 1770 euro aan bruto pensioen naast je AOW gaan bij betalen op je aangifte. In onderstaand schema staan de bedragen van 2000 euro aan pensioen

AOW ongehuwde en loonheffingskorting op AOW-bedrag:

Pensioen Bruto	Totaal netto aan AOW en pensioen netto	Juiste bedrag	Te weinig ontvangen	Te veel ontvangen
2000	3035	2982		53
2100	3112	3036		75
2200	3189	3088		100
2300	3265	3128		137
2400	3342	3168		174
2500	3419	3207		211
2600	3496	3245		251
2700	3572	3284		288
2800	3649	3324		325
2900	3726	3363		363
3000	3803	3403		400
3100	3880	3440		440
3200	3956	3480		476
3300	4015	3520		495
3400	4072	3570		502
3500	4130	3622		507
3600	4186	3677		509
3700	4243	3731		512
3800	4301	3786		516
3900	4359	3840		518
4000	4416	3893		523
4100	4472	3948		525
4200	4530	4002		528
4300	4587	4057		531
4400	4645	4109		536
4500	4701	4164		537
4600	4759	4218		541
4700	4816	4273		544
4800	4874	4330		544
4900	4932	4381		550
5000	4988	4432		555

Vanaf een 1770 euro bruto pensioen moet je al gaan bijbetalen. In bovenstaand overzicht zijn de bruto pensioenbedragen vanaf 2000 euro doorgerekend en dat loopt op tot 550 euro per maand, of wel 6600 euro per jaar.

Door de loonheffingskorting op geen van beide bedragen toe te passen scheelt dat een stuk in wat je bij moet betalen, zie volgend schema.

Bijlage 4:

In onderstaand overzicht kan je een idee krijgen bij welke pensioenbedragen, welke bedragen horen. Hierbij is er van uitgegaan dat de loonheffingskorting op geen van beide bedragen is toegepast.

Bedragen zijn indicatief en op hele euro's afgerond.

Bij een AOW-bedrag van bruto 1580,92 van een ongehuwde of niet samenwonende en het bruto pensioenbedrag uit de eerste kolom.

Door het niet toepassen van de loonheffingskorting op het AOW bedrag gaat het netto AOW bedrag van 1497,76 naar 1214,76euro

In deze situatie moet je vanaf een 2700 euro aan bruto pensioen naast je AOW gaan bij betalen op je aangifte. In onderstaand schema staan de bedragen vanaf 2000 euro aan pensioen

AOW ongehuwde en geen loonheffingskorting toegepast:

Pensioen Bruto	Totaal netto aan AOW en pensioen netto	Juiste bedrag	Te weinig ontvangen	Te veel ontvangen
2000	2752	2982	230	
2100	2829	3036	208	
2200	2906	3088	183	
2300	2982	3128	146	
2400	3059	3168	109	
2500	3136	3207	72	
2600	3213	3245	32	
2700	3289	3284		5
2800	3366	3324		42
2900	3443	3363		80
3000	3520	3403		117
3100	3597	3440		157
3200	3673	3480		193
3300	3732	3520		212
3400	3789	3570		219
3500	3847	3622		224
3600	3903	3677		226
3700	3960	3731		229
3800	4018	3786		232
3900	4076	3840		235
4000	4133	3893		240
4100	4189	3948		242
4200	4247	4002		245
4300	4305	4057		248
4400	4362	4109		253
4500	4418	4163		254
4600	4475	4218		258
4700	4533	4273		261
4800	4591	4330		261
4900	4649	4381		267
5000	4705	4432		272

Zoals je hier kunt zien moet je vanaf een bruto pensioenbedrag van 2700 gaan bijbetalen bij je aangifte en dat loopt op tot ruim 270 euro per maand, of wel een 3200 euro per jaar.

Door de loonheffingskorting op geen van beide bedragen toe te passen scheelt dat dus een stuk in wat je moet bijbetalen bij je aangifte over 2025.

www.uwpensioencoach.nl