

Pensioen, AOW en een fikse belastingaanslag??

Versie 2026

Let op, als u de bedragen wilt zien welke relevant zijn voor (uw aangifte voor) 2025 klik dan [HIER](#) voor de versie van 2025. Dit memo bevat de tarieven, bedragen en percentage voor 2026.

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 38.883 euro 35,75%, van 38.441 euro t/m 78.426 euro 37,56% en vanaf 78.426 euro 49,50% Uiteraard worden alle aftrekposten zoals b.v. arbeidskorting etc. verrekend

Vanaf je AOW-leeftijd betaal je over de eerste 38.883 euro 17,85% en vanaf 38.883 tot 78.426 euro 37,56% en vanaf 78.426 euro, 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, in januari is dat 17,85 % en in december is 34,26%. 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 38.883 euro uitkomt. En als je AOW en pensioen ontvangt dan kan dat al snel het geval zijn.

Als gehuwde is je bruto AOW-bedrag 1.122,12 en 76,10 (vakantiegeld) euro per maand. Totaal een 1198,22 per maand en op jaarbasis 14.378,64 euro bruto. Dit bedrag zit volledig onder het bedrag van 38.883 euro per jaar van de eerste (AOW) schijf. Je hebt dan nog een 24.504,36 euro over totdat je aan het maximum van de eerste schijf zit. Dit is een bedrag van een 2042 euro per maand.

Als je bruto pensioen als gehuwde dus boven die 2042 euro per maand zit, je komt dan immers boven die 38.883 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 14.378,64 al door je AOW zijn gebruikt. De pensioenfondsen houden dus over een te groot bedrag 17,85% in terwijl dit eigenlijk 37,56% 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. De juiste tarieven voor elke maand kijk: [HIER](#)
En kijk dan bij: in 2026 wordt u 67 jaar

Wat kan je hier nu aan doen?

Vooropgesteld: je betaalt uiteindelijk de belasting die je moet betalen, niet meer en niet minder. Primair is het van belang dat je weet dat je 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.

De bedragen in de kolom "teveel ontvangen" zijn de bedragen per maand die je op aangifte terug moet betalen. De bedragen genoemd in de kolom "te weinig ontvangen" zijn de bedragen per maand die je op aangifte terug kan ontvangen.

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

www.uwpensoencoach.nl

info@uwpensoencoach.nl

Februari 2026

Bijlage 1:

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

Bij een Bruto AOW bedrag van 1122,12 en een netto AOW-bedrag van 1067,70 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	2769	2827	58	
2300	2846	2882	36	
2400	2923	2937	14	
2500	3001	2992		9
2600	3078	3044		33
2700	3155	3100		55
2800	3232	3142		91
2900	3310	3181		128
3000	3387	3219		168
3100	3464	3259		206
3200	3541	3299		243
3300	3607	3339		269
3400	3665	3379		287
3500	3723	3416		307
3600	3780	3456		323
3700	3838	3496		341
3800	3895	3536		360
3900	3954	3579		374
4000	4012	3634		377
4100	4068	3689		379
4200	4126	3744		382
4300	4184	3799		385
4400	4242	3852		390
4500	4298	3906		392
4600	4356	3961		395
4700	4414	4016		398
4800	4472	4069		403
4900	4530	4124		406
5000	4586	4179		408

Zoals je hier kunt zien moet je vanaf 2500 euro aan bruto pensioen gaan bijbetalen bij je aangifte en dat loopt op tot ongeveer 408 euro per maand, oftewel bijna 4900 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 ervan uitgegaan dat de **loonheffingskorting op geen van beide bedragen** is toegepast.

Bedragen zijn indicatief en op hele euro's afgerond.

Bij een Bruto AOW-bedrag van 1122,12 en een netto AOW-bedrag van 867,70 bij een gehuwde of samenwonende en het pensioenbedrag uit de eerste kolom zie het bedrag in de tweede kolom wat bij elkaar overgemaakt krijgt. Zoals je kunt zien heb je door het niet toepassen van de loonheffingskorting al een lager nettobedrag aan AOW van precies 200 euro.

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	2569	2827	258	
2300	2646	2882	236	
2400	2723	2937	214	
2500	2801	2992	191	
2600	2878	3045	167	
2700	2955	3100	145	
2800	3032	3142	109	
2900	3110	3184	72	
3000	3187	3219	32	
3100	3265	3259		6
3200	3341	3299		43
3300	3407	3339		69
3400	3465	3379		87
3500	3523	3416		107
3600	3580	3456		124
3700	3638	3496		142
3800	3696	3536		160
3900	3754	3579		174
4000	3812	3634		177
4100	3868	3689		179
4200	3926	3744		182
4300	3984	3799		185
4400	4042	3852		190
4500	4098	3905		192
4600	4156	3961		195
4700	4214	4016		198
4800	4272	4069		203
4900	4330	4124		206
5000	4386	4179		208

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 ervan uitgegaan dat **de loonheffingskorting op de AOW** is toegepast. Bedragen zijn indicatief en op hele euro's afgerond.

Bij een AOW-bedrag van bruto 1.637,57 en netto 1.558,15 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	3105	3044		60
2100	3182	3099		83
2200	3260	3154		106
2300	3336	3191		145
2400	3414	3231		183
2500	3491	3271		220
2600	3569	3311		258
2700	3645	3351		294
2800	3723	3388		334
2900	3850	3428		372
3000	3878	3468		409
3100	3955	3508		447
3200	4032	3546		486
3300	4098	3586		512
3400	4156	3634		522
3500	4214	3688		525
3600	4270	3743		527
3700	4328	3796		532
3800	4386	3851		535
3900	4444	3906		538
4000	4502	3961		541
4100	4558	4014		545
4200	4616	4068		548
4300	4674	4123		551
4400	4732	4178		554
4500	4788	4233		556
4600	4846	4286		561
4700	4904	4341		564
4800	4962	4395		567
4900	5020	4450		570
5000	5077	4495		582

Vanaf een 1730 euro bruto pensioen moet je al gaan bijbetalen. In bovenstaand overzicht zijn de bruto pensioenbedragen vanaf 2000 euro doorgerekend en dat loopt op tot 582 euro per maand bij een bruto pensioen van 5000 euro. Oftewel een 6984 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 ervan 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 1.637,57 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 1.558,15 euro naar 1.266,65 euro

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	2813	3044	231	
2100	2891	3099	209	
2200	2968	3154	186	
2300	3045	3191	147	
2400	3122	3231	109	
2500	3200	3271	71	
2600	3277	3311	34	
2700	3354	3351		3
2800	3431	3388		43
2900	3509	3428		80
3000	3586	3468		118
3100	3664	3508		155
3200	3740	3546		195
3300	3806	3586		221
3400	3864	3634		231
3500	3922	3688		234
3600	3979	3743		235
3700	4037	3796		240
3800	4095	3851		244
3900	4153	3906		247
4000	4210	3961		250
4100	4267	4014		253
4200	4325	4068		256
4300	4383	4123		260
4400	4441	4178		263
4500	4497	4233		264
4600	4555	4286		269
4700	4613	4341		272
4800	4671	4395		276
4900	4729	4450		279
5000	4785	4495		290

Zoals je hier kunt zien moet je vanaf een bruto pensioenbedrag van ongeveer 2700 gaan bijbetalen bij je aangifte en dat loopt op tot ruim 290 euro per maand, of wel een 3480 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 2026.