



voor het leven
Sociale Verzekeringsbank



Maastricht University

Verschillende pensioenleeftijden Nederland & België

Sandra Bastiaansen, Conny Lauwen
Bureau voor Belgische Zaken (BBZ)

ITEM/SVB Online Informatiesessie 9 oktober 2024

Programma

- Wie zijn wij en wat doen wij?
- Pensioenopbouw Nederland en België
- Pauze (± 11.00 uur)
- Ingangsdatum pensioen België versus AOW
- Gevolgen Belgisch pensioen vóór AOW-leeftijd

Wie zijn wij en wat doen wij?

Bureaus zijn onderdeel van de Sociale Verzekeringsbank

- Informatiecentrum op het gebied van de gehele sociale zekerheid in Nederland én België
- Wij werken ook voor UWV en het CAK
- Samenwerking met Belastingdienst, GrensInfoPunten en Belgische en Nederlandse uitvoeringsorganen

Voorlichting aan:

- De individuele burger in Nederland, België en Duitsland, ondernemers, werkgevers, vakbonden, sociale zekerheidsinstanties, belangenbehartigers, enz.
- Spreekuren, presentaties, internet, brochures, voorlichtingsdagen

Pensioenrechten ouderdom België en Nederland

België	Nederland
Wettelijk pensioen: Rustpensioen	Wettelijk pensioen: AOW
Pensioen via het bedrijf Groepsverzekering/Aanvullend pensioen	Pensioen via het bedrijf Bedrijfspensioen
Privépensioen/pensioensparen	Privépensioen/pensioensparen



Pensioenopbouw Nederland



De drie pijlers van het Nederlandse pensioenstelsel

- Eerste pijler: AOW-pensioen, via de **overheid** ('basispensioen')
- Tweede pijler: pensioen opbouw via **werkgever**
- Derde pijler: aanvulling op het pensioen, **privé** opbouw (bijv. lijfrentepolis)



Algemene ouderdomswet (AOW)

- Gekoppeld aan levensverwachting, daarmee afhankelijk van geboortedatum
- AOW leeftijd is verhoogd van 65 naar (momenteel) 67 jaar
- Opbouw 2% per jaar
- Maximaal 50 jaar = 100% AOW pensioen

[AOW-leeftijd](#) | [AOW](#) | [SVB](#)

Verhoging AOW-pensioenleeftijd

- 'Opbouwleeftijd' NL is opgeschoven van 15 jaar naar 17 jaar
- Mogelijke AOW-hiaat in het 15^e en 16^e levensjaar

15 jaar

65 jaar



Plus

17 jaar

67 jaar

Min



RVU (Regeling vervroegde uittreding)

Verhoging AOW leeftijd -> doorwerken tot pensioen (on)mogelijk?

- * Afspraken op maat (werkgever-werknemer) over eerder uittreden
- * CAO afhankelijk - Zware beroepen

Uitkering betaald door werkgever, overbrugging tot AOW-leeftijd

2021 t/m 2025 versoepeling regeling: fiscaal gunstig tot maximaal 3 jaar voor AOW leeftijd

Algemene Ouderdomswet (AOW)

AOW-pensioen vast bedrag, afhankelijk van de leefsituatie en opgebouwde jaren

- Gehuwdenpensioen* = € 1.067,47/mnd
- Ongehuwdenpensioen = € 1.569,75/mnd

Opbouw per jaar:

Gehuwdenpensioen € 21,35/mnd * 12 = € 256/jr

Ongehuwdenpensioen € 31,40/mnd * 12 = € 376/jr

(Exclusief inkomensondersteuning en vakantie-uitkering)

AOW premie = 17,9% over inkomen in Box I

over max € 38.098 (2024) → max € 10.534



Pensioenopbouw België



Federale Pensioendienst

Belgische socialezekerheidsstelsel

- Stelsel voor werknemers
- Stelsel voor zelfstandigen
- Stelsel voor vast benoemde ambtenaren en overheidsdiensten

Per stelsel andere wetgeving -> Stelsel voor werknemers

De drie pijlers van het Belgische pensioenstelsel

- Eerste pijler: het wettelijk pensioen/rustpensioen, op basis van **gewerkte/verzekerde perioden**
- Tweede pijler: aanvullend pensioen/groepsverzekering, via de **werkgever**
- Derde pijler: aanvullingen op het pensioen, **privé** opbouw (pensioensparen)



Opbouw Pensioenrechten België

Rustpensioen/Ouderdomspensioen

- Op basis van loopbaan als werknemer in België* gewerkt
- Inhouding wettelijke sociale bijdragen inzake pensioen
- Maximale pensioenloopbaan werknemers = 45 jaar
- Gelijktelling perioden van inactiviteit (bijv. werkloosheid of ziekte)

Pensioenrechten België

Verhoging ingangsdatum ouderdomspensioen (Rustpensioen)
momenteel 65 jaar → 67 jaar

- 2025: 66 jaar
- 2030: 67 jaar

Rustpensioen kán eerder ingaan
Voldoen aan wettelijke leeftijds- en loopbaanvoorwaarden

Vervroegd Rustpensioen

Leeftijds- en loopbaanvoorwaarden vervroegd pensioen

op datum vervroegd pensioen:

60 jaar en 44 loopbaanjaren

61 jaar en 43 loopbaanjaren

62 jaar en 43 loopbaanjaren

63 jaar en 42 loopbaanjaren



De in Nederland opgebouwde AOW pensioenjaren tellen mee als loopbaanjaren

www.mypension.be (online pensioendossier)

Pensioenbonus

Stimulans om door te werken na vroegst mogelijke pensioendatum (vervroegd of wettelijk)

Pensioenbonus = nettobedrag bovenop pensioenbedrag
(geen sociale inhoudingen/bedrijfsvoorheffing)

Maximaal 3 jaar sparen voor 'pensioenbonus'
(vanaf 1-7-2024, vroegste datum ingang 1-1-2025)

Max te sparen bonus totaal € 23.565,- (1^e jaar € 3.927; 2^e jaar € 7.855; 3^e jaar € 11.782)

Bonusplafond:

Som wettelijke pensioenen, aanvullende pensioenen en pensioenbonus < Bruto € 8.129/mnd

Hoogte Rustpensioen

Afhankelijk van

- loopbaan
- salaris
- gezinstoestand

Pensioenformule

60% of 75% * geherwaardeerd en gemaximeerd brutoloon * 1/45

75% = gezinsbedrag = huwelijkspartner heeft geen (of weinig) beroepsinkomsten,
geen pensioen en geen sociale uitkeringen

Voorbeeld:

Jaarinkomen € 40.000

Pensioenopbouw dat jaar $60\% * € 40.000 * 1/45 = € 533$

$75\% * € 40.000 * 1/45 = € 666$

Pensioenrechten België

Beroepsinkomen naast pensioen toegestaan

Onder voorwaarden (v.a. 01-01-2015) kan rustpensioen onbeperkt worden gecombineerd met een beroepsinkomen

- Vanaf 1 januari van jaar bereiken wettelijke pensioenleeftijd (momenteel nog 65 jaar) (geldt niet voor de huwelijkspartner van gepensioneerde met gezinspensioen)
- op ingangsdatum rustpensioen loopbaan van minimaal 45 jaar

In alle andere gevallen beperking tot toegelaten bedragen, afhankelijk van factoren als leeftijd, loopbaan, stelsel, kinderlast, kalenderjaar, ..

Samengevat: Verschillen AOW en Rustpensioen

AOW	Rustpensioen
Vaste AOW-leeftijd (5 jr vooraf bekend) AOW-leeftijd AOW SVB	Rustpensioen mogelijk vanaf 60 jaar (uiteeraard 'lager bedrag')
Opbouw 2% per jaar tussen AOW-leeftijd en 50 voorgaande jaren	Opbouw alleen bij werken (evt. ook bij gelijkgestelde perioden)
Volksverzekering	Premieafdracht via inkomen (RSZ)
Afhankelijk van woonsituatie	Afhankelijk van woonsituatie (huwelijk!)
Vaste bedragen	Geen vast bedrag
Afhankelijk van verzekerde jaren	Afhankelijk van gewerkte jaren én inkomen
Geboren vóór 1-1-1950 recht op toeslag voor jongere partner (vervallen vanaf 1-1-2015)	Geen recht op toeslag voor jongere partner, wel mogelijkheid pensioen aan gezinsbedrag

(‘Buitenlands’) pensioen aanvragen

In het woonland
óf in het land waarin laatst verzekerd (onder voorwaarden):

Inwoner Nederland

- SVB vestiging van de woonplaats
- Federale Pensioendienst FPD

Inwoner België

- Pensioendienst v/h
gemeentebestuur v/d woonplaats
- Gewestelijk Bureau v/d FPD
- Mypension.be
- SVB Utrecht



Wonen in NL - Gevolgen Belgisch pensioen vóór AOW-leeftijd

Belgisch (rust)pensioen vóór AOW-leeftijd

Wat speelt er?

- Inkomsten (werk-uitkering) op moment van toekennen Belgisch rustpensioen?
- Opname in de Belgische zorgverzekering?
- Verklaring 'niet Wlz verzekerd' aanvragen?
- Ontheffing verzekeringsplicht aanvragen?
- Weigeren AOW?

Belgisch (rust)pensioen vóór AOW-leeftijd

Inkomsten op moment van toekennen Belgisch rustpensioen?

- Gevolgen Nederlandse uitkering op Belgisch rustpensioen
- werken
- Let op: Invloed op toeslagen

Stel:

Grensarbeider heeft slechts laatste arbeidsjaren in B gewerkt en bereikt Belgische pensioenleeftijd

Wonen B

Wonen NL

Belgisch rustpensioen vóór AOW-leeftijd

Toe te passen wetgeving

- niet-actieve → wetgeving woonland (art. 11.3e EG-vo 883/2004)

Recht op medische zorg, gepensioneerde woont in Nederland

- Alleen pensioen uit België → zorg “ten laste van” België
- Pensioen (of werk) uit NL (en B) → Wlz en Zvw

Zorg in Nederland “ten laste van” België:
Aansluiting CZ Verdragspolis (en aansluiten bij Belgische
verzekeringsinstelling)



Belgisch rustpensioen vóór AOW-leeftijd

Voorwaarden verklaring ‘niet Wlz verzekerd’

- inwoner van Nederland én
- Belgisch wettelijk verzekerd tegen ziektekosten én
- niet werken in Nederland én
- geen Nederlandse pensioen/uitkering

→ van rechtswege niet Wlz verzekerd

Belgisch rustpensioen vóór AOW-leeftijd

“niet-actieve” -> wetgeving woonland (art. 11.3e EG-vo 883/2004)

Voorwaarden ontheffing verzekeringsplicht

- inwoner van Nederland én
- geen arbeid verrichten én
- buitenlandse uitkering is langdurig en minimaal € 1.493,52 (2024) per maand

Vraag op tijd aan:

Alleen terugwerkende kracht als er binnen 1 jaar na voldoen aan

voorwaarden de aanvraag wordt gedaan [Ontheffing aanvragen | AOW | SVB](#)

Belgisch pensioen vóór AOW-leeftijd

Weigeren/stoppen AOW?

Wanneer/waarom

- Belgische zorgverzekering stopt door AOW
- AOW is relatief laag

Gevolg

- Door weigeren/stoppen AOW wel Belgische zorgverzekering
- Financieel voordeel / nadeel

Weigeren AOW – combinatie Rustpensioen & AOW

Stel: Hoogte Belgisch Rustpensioen € 1.600 & Hoogte AOW € 60

Te betalen situatie ‘via België’
(Weigeren AOW, **Inkomen € 1.600**)

Aansluiting mutualiteit	€ 10/mnd
Ziv-bijdr. (3,55%-afh v bedrag)	€ 0
Solidariteitsbijdr. (0-1-2%)	€ 0

Te betalen € 10

Te betalen situatie ‘via Nederland’
(Ontv AOW & B rustpensioen, **Inkomen € 1.660**)

Nominale premie	€ 135
Premie Wlz 9,65%	€ 160
Premie Zvw 5,32%	€ 88
Zorgtoeslag(ink.afh)	€ 123 +/-

Te betalen saldo € 260

-> Voordeel bij weigeren AOW: € 190 (SZ, niet ‘fiscaal beoordeeld/doorgerekend’)

Pensioen - SZ bijdragen België/Nederland

België: loonplafond pensioenberekening (2024: € 77.924)

Stel: * 60%(alleenstaandenbedrag) -> € 46.754 opbouw pensioenbedrag

Te betalen situatie België (jaar)

Aansl. Mutualiteit (\pm €10 * 12) €	120
Ziv-bijdrage 3,55%	1.659
Solidariteitsbijdrage 2%	935

Te betalen saldo B € 2.714

Te betalen situatie Nederland (jaar)

Nominale premie (\pm € 135 * 12)	€ 1.620
Premie Wlz 9,65% (over max € 38.098)	3.676
Premie Zvw (5,32% (over max € 71.628)	3.810

Te betalen saldo NL € 9.106

Ook hier geen fiscale doorberekening meegenomen

Pensioen – SZ bijdragen – geen ontheffing aangevraagd

Persoon uit vorige voorbeeld

- Belgisch rustpensioen/jr € 46.754
- woont in NL
- heeft nog niet de AOW leeftijd
- vraagt geen ontheffing aan
(voldoet aan voorw: inw NL, geen arbeid, langdurige BL uitkering > € 1.493,52/mnd)

Te betalen situatie Nederland (jaar)

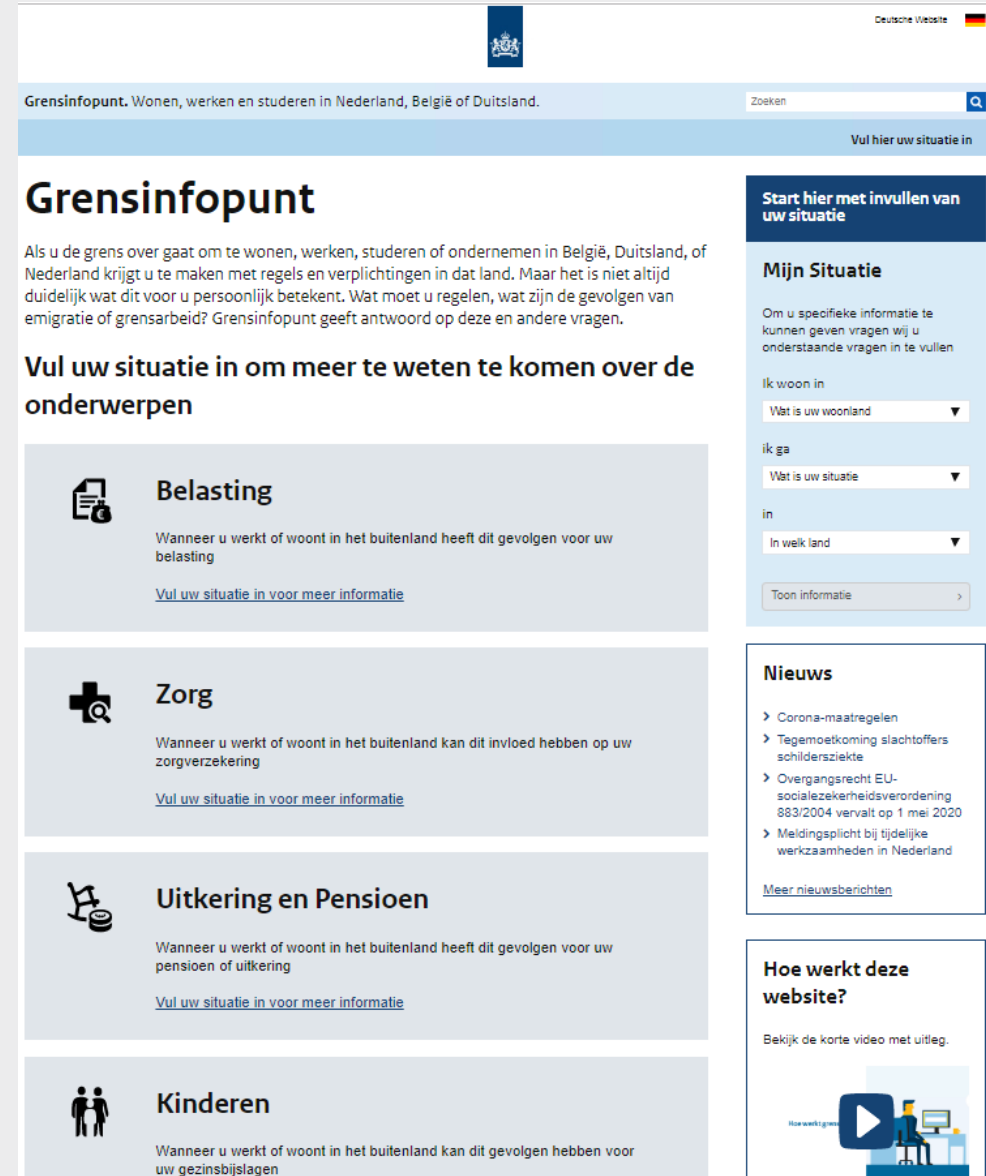
18% premie (AOW en Anw) over max € 38.098 = € 6.857/jr

Opbouw AOW 2%/jr =

AOW alleenstaandenbedrag opbouw per jaar = € 376

-> Zorgverzekering via NL op moment ontvangen AOW

Kijk eens op grensinfo.nl
(invullen persoonlijke situatie)



The screenshot shows the homepage of Grensinfo.nl. At the top, there is a navigation bar with the SVB logo and a language selector for 'Deutsche Website'. Below this is a search bar and a dropdown menu to 'Vul hier uw situatie in'. The main heading is 'Grensinfopunt', followed by a paragraph explaining the site's purpose: 'Als u de grens over gaat om te wonen, werken, studeren of ondernemen in België, Duitsland, of Nederland krijgt u te maken met regels en verplichtingen in dat land. Maar het is niet altijd duidelijk wat dit voor u persoonlijk betekent. Wat moet u regelen, wat zijn de gevolgen van emigratie of grensarbeid? Grensinfopunt geeft antwoord op deze en andere vragen.'

Below the heading is a section 'Vul uw situatie in om meer te weten te komen over de onderwerpen' with four main categories, each with an icon and a brief description:

- Belasting**: Wanneer u werkt of woont in het buitenland heeft dit gevolgen voor uw belasting. [Vul uw situatie in voor meer informatie](#)
- Zorg**: Wanneer u werkt of woont in het buitenland kan dit invloed hebben op uw zorgverzekering. [Vul uw situatie in voor meer informatie](#)
- Uitkering en Pensioen**: Wanneer u werkt of woont in het buitenland heeft dit gevolgen voor uw pensioen of uitkering. [Vul uw situatie in voor meer informatie](#)
- Kinderen**: Wanneer u werkt of woont in het buitenland kan dit gevolgen hebben voor uw gezinsbijslagen.

On the right side of the page, there is a sidebar with a dark blue header 'Start hier met invullen van uw situatie'. Below it is a section 'Mijn Situatie' with a form to input personal details:

- Ik woon in:
- ik ga:
- in:
-

Below the form is a 'Nieuws' section with a list of news items:

- > Corona-maatregelen
- > Tegemoetkoming slachtoffers schildersziekte
- > Overgangsrecht EU-socialezekerheidsverordening 883/2004 vervalt op 1 mei 2020
- > Meldingsplicht bij tijdelijke werkzaamheden in Nederland

At the bottom of the sidebar is a section 'Hoe werkt deze website?' with a video player icon and the text 'Bekijk de korte video met uitleg.'

Bureau voor Belgische Zaken

e-mail: bbz@svb.nl

website: www.svb.nl/bbz

Telefonisch: +31 (0)76 54 85 840

Bezoekadres: (op afspraak)
Rat Verleghstraat 2, 4815 NZ Breda

Bureau voor Duitse Zaken

e-mail: bdz@svb.nl

website: www.svb.nl/bdz

Telefoon: +31 (0)24 34 31 811

Bezoekadres: (op afspraak)
Takenhofplein 4, 6538 SZ Nijmegen