

## 10% van je pensioen in één keer opnemen: verstandig?

Op 1 januari 2021 is de wet 'Bedrag ineens, RVU en verlofsparen' ingegaan. Alleen het onderdeel over het 'bedrag ineens' is uitgesteld, met als doel om dit op een aantal punten te verbeteren. Na goedkeuring in 2022 is de verwachte ingangsdatum 01-07-2023.

Als je met pensioen gaat moeten er een aantal keuzes gemaakt worden m.b.t. de pensioenuitkering. Het 'bedrag ineens' is een nieuwe keuze die daarbij komt. Het maakt hierbij niet uit of er sprake is van een gegarandeerd pensioen of een van een pensioenkapitaal waarvoor je zelf een uitkering moet aankopen.

### *Hoeveel is het?*

Bij een pensioen op kapitaalbasis is dat gemakkelijk te zien. De pensioenuitvoerder informeert hier periodiek over. Van dat bedrag mag 10% opgenomen worden, dus bijvoorbeeld:  $10\% \times \text{€ } 300.000 = \text{€ } 30.000$  in één keer.

Bij een gegarandeerd pensioen (bijvoorbeeld middelloon) is dit lastiger, er is immers een jaarlijks pensioen toegezegd. De pensioenuitvoerder zal hierover duidelijkheid kunnen geven en daar ik aanneem zal hier een eenduidige systematiek voor komen. Bijvoorbeeld: een jaarlijks pensioen van € 20.000. Stel als eenvoudig voorbeeld x factor 15 =  $\text{€ } 300.000 \times 10\% = \text{€ } 30.000$  in één keer.

### *Wanneer kun je ervoor kiezen?*

De nieuwe regels moeten zijn ingegaan, dus naar het er nu uitziet per 01-07-2023. Dit kan overigens nog wijzigen! De keuze wordt gemaakt vlak voordat je met pensioen gaat. Ga je eerder of later met pensioen dan de datum genoemd in de pensioenovereenkomst, dan is de keuze ook vlak voordat je met pensioen gaat. Dit kan dus ook eerder of later dan de AOW-datum zijn. Bij meerdere opgebouwde pensioenen kan voor ieder pensioen een afzonderlijke keuze gemaakt worden, waarbij het resterende levenslange pensioen boven de afkoopgrens moet blijven (2022 € 520,35 per jaar).

### *Aandachtspunten:*

- Vaak kan je bij pensioen kiezen voor de eerste jaren een hoge uitkering en daarna een lage uitkering. Dit is niet mogelijk in combinatie met een 'bedrag ineens'
- Belasting: het bedrag ineens komt bovenop het 'gewone' inkomen. Mogelijk dat hierdoor sprake is van een hogere belastingschijf en dus extra belastingheffing over (een deel) van het 'bedrag ineens'. Verder heeft dit gevolgen voor toeslagen indien van toepassing
- Opletten bij een ex-partner die recht heeft op een deel van het ouderdomspensioen

### *Wat is verstandig?*

Het 'bedrag ineens' is een eenmalige keuze met veel consequenties. In één keer een groter bedrag, maar dan levenslang een lagere uitkering. Overwegingen om het wel te doen kunnen bijvoorbeeld zijn: bedrag in één keer prettig i.v.m. aflossing schuld, een grote uitgave of reservering voor onverwachte uitgaven. Een goede-of juist minder goede gezondheid kunnen overwegingen zijn. Hoe ziet het inkomen vanaf pensionering eruit, is dit voldoende? Is een hoog/laag uitkering gedurende bijvoorbeeld de eerste 5 jaar prettiger dan een 'bedrag ineens'? Hoe zit het met partnerpensioen? Is dit ook verstandig als ik heb gekozen voor een variabel pensioen en dus wil doorbeleggen na pensioendatum? Hoe zit het fiscaal?

Het bovenstaande geeft al aan dat dit een belangrijke keuze is. Wanneer een 'bedrag ineens' passend en verstandig is hangt van veel zaken af. Neem contact met ons op om dit in kaart te brengen of vraag je werkgever of hij de hulp van een adviseur wil faciliteren.