



NOOM

Netwerk van Organisaties van Oudere Migranten

AOW en pensioen: 5 dingen die iedereen moet weten

1. Wat is het verschil tussen AOW en bedrijfspensioen?

* **AOW** (Algemene Ouderdomswet) is het basispensioen van de overheid. Iedereen die in Nederland woont heeft recht op AOW zodra hij de AOW-leeftijd bereikt.

De AOW-leeftijd in de komende jaren:

2022: 66 jaar en 7 maanden

2023: 66 jaar en 10 maanden

2024 - 2027: 67 jaar.

Daarna kan de AOW-leeftijd hoger worden als de levensverwachting stijgt.

* **Bedrijfspensioen:** de meeste werknemers bouwen via hun werkgever aanvullend pensioen op. Er zijn veel verschillende pensioenfondsen die ieder hun eigen reglement hebben. Het bedrijfspensioen gaat meestal tegelijk met de AOW in. Als er maar heel weinig pensioen is opgebouwd dan kan het bedrijfspensioen afgekocht worden. Dat betekent dat u een bedrag in 1 keer krijgt in plaats van een uitkering per maand.

Niet iedereen bouwt een aanvullend pensioen op. Zelfstandigen en mensen die voor steeds andere uitzendbureaus werken, bouwen vaak géén bedrijfspensioen op.

2. Hoeveel pensioen krijg ik?

* De **AOW** is een opbouwverzekering. Als u op de datum waarop u recht krijgt op AOW 50 jaar in Nederland woont, dan heeft u recht op een volledige AOW. Iemand die op latere leeftijd naar Nederland is gekomen of jaren in het buitenland heeft gewoond, heeft geen 50 jaar opgebouwd en krijgt daarom een onvolledige AOW. Elk jaar dat u niet verzekerd bent voor de AOW geeft een korting van 2%. Het hangt dus af van hoelang u in Nederland woont, hoeveel AOW u krijgt. De AOW wordt per persoon berekend.

De hoogte van uw AOW is vooraf makkelijk uit te rekenen. U kijkt daarvoor naar het aantal jaar dat u tussen 16-66 in Nederland heeft gewoond. Voor elk jaar krijgt u 2% van de AOW.

Als er maar heel weinig pensioen is opgebouwd dan kan het bedrijfspensioen afgekocht worden.

Rekenvoorbeeld:

meneer D. is in 1985 naar Nederland gekomen; in 2022 krijgt hij recht op AOW.

Hij krijgt 2022 - 1985 = 37 x 2% = 74% van de AOW.

* De hoogte van het **bedrijfspensioen** verschilt heel erg persoon. Het hangt af van hoeveel jaar u heeft gewerkt en van wat u verdiende. En of u pensioen krijgt van 1 pensioenfonds of van meerdere fondsen als u bij verschillende bedrijven heeft gewerkt. Ook al heeft u lang gewerkt kan het uiteindelijk tegenvallen hoeveel bedrijfspensioen u ontvangt. Op www.mijnpensioenoverzicht.nl kunt u zien hoeveel bedrijfspensioen u heeft opgebouwd. U logt in met uw DigiD.

* **AIO** betekent **Aanvullende Inkomensvoorziening Ouderen** en het is een bijstandsuitkering voor AOW-gerechtigden. Als uw totale (gezins)inkomen onder het **sociaal minimum** (in 2022: € 1.152 voor een alleenstaande / € 1.560 voor een echtpaar samen) uitkomt, dan heeft u misschien recht op een aanvullende AIO-uitkering. Omdat de AIO een bijstandsuitkering is, is ook de **kostendelersnorm** van toepassing. Dat betekent dat de uitkering lager wordt als u met meer mensen samen in 1 huis woont. U heeft alleen recht op de AIO als u weinig **vermogen** heeft. Een huis in het buitenland hoort bij het vermogen. Het maximaal toegestane vermogen is hetzelfde als bij de bijstandsuitkering dat wil zeggen € 6.505 voor een alleenstaande en € 13.010 voor een echtpaar (in 2022).

3. Wat moet ik doen om mijn AOW te krijgen?

Een paar maanden voor uw AOW-leeftijd krijgt u een brief van de SVB. In die brief staat hoe u de AOW kunt aanvragen. De SVB bekijkt dan gelijk of u misschien recht hebt op AIO. Ook kan via de SVB een eventueel pensioen uit het buitenland worden aangevraagd.

4. Kan ik mijn pensioen houden als ik lang op vakantie ben of als ik buiten Nederland ga wonen?

AOW en bedrijfspensioen lopen gewoon door als u in het buitenland gaat wonen of als u lang op vakantie bent. De AIO wordt, als u op vakantie gaat, maximaal 3 maanden doorbetaald. Bij terugkomst in Nederland kunt u de AIO opnieuw laten ingaan. Als u buiten Nederland gaat wónen dan stopt de AIO gelijk bij vertrek.

5. Hoe zit het met de huur- en zorgtoeslag als ik met pensioen ben?

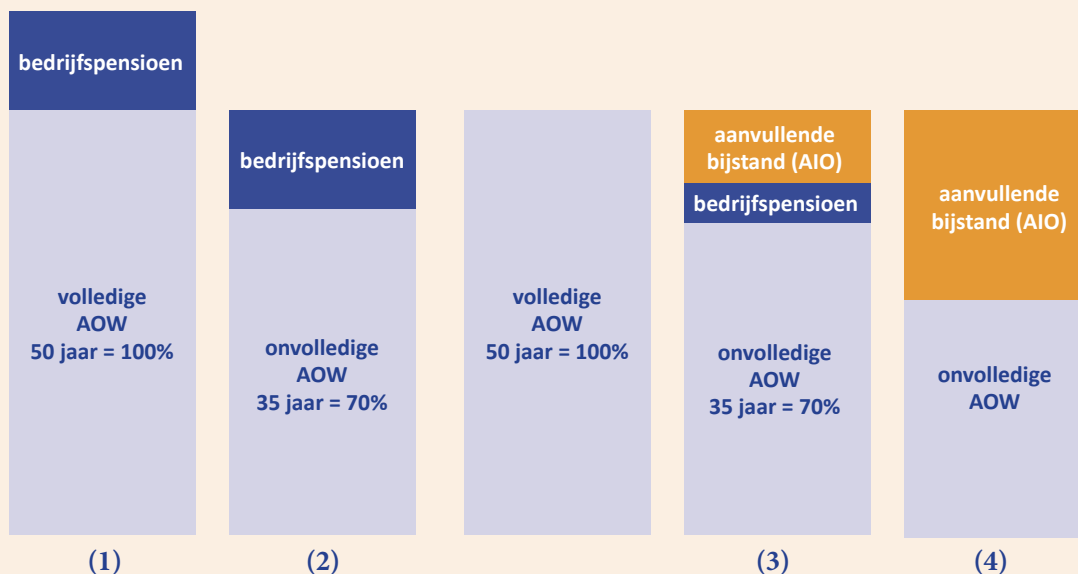
Voor de huur- en zorgtoeslag is het belangrijk dat u het juiste jaarinkomen doorgeeft aan Belastingdienst Toeslagen. Als u inkomen na afloop van het jaar hoger blijkt te zijn dan vooraf is doorgegeven, dan heeft u waarschijnlijk te veel toeslag ontvangen en moet u een deel terugbetalen. In het jaar dat u AOW krijgt verandert meestal de hoogte van uw jaarinkomen. Dat moet u dan gelijk doorgeven bij Toeslagen. Daarmee voorkomt u dat u te weinig toeslagen krijgt of dat u moet terugbetalen.

Voor de huurtoeslag is van belang dat er sinds 2020 geen vaste inkomensgrens meer is. Hoe hoog uw inkomen mag zijn, hangt af van uw huur, uw leeftijd en de samenstelling van uw huishouden. Het betekent dat meer mensen in aanmerking komen voor huurtoeslag. Maak altijd een proefberekening op de website van de Belastingdienst Toeslagen.

Tot 1 september van dit jaar kunt u nog huur- of zorgtoeslag aanvragen over vorig jaar.

Bedragen AOW en AIO netto per maand per januari 2022, exclusief vakantiegeld

▶ volledige AOW voor iemand die alleen woont	€ 1.244
▶ volledige AOW voor iemand die samenwoont met een partner	€ 851
▶ maximale AIO alleenstaand	€ 1.152
▶ maximale AIO voor een echtpaar samen	€ 1.560



Dit zijn VOORBEELDEN van hoe iemands inkomen er na de AOW-leeftijd kan uitzien:

- (1)** Voor iemand met een volledige AOW komt het bedrijfspensioen extra bovenop de AOW.
- (2)** Voor iemand met een onvolledige AOW kan het bedrijfspensioen het AOW-gat volledig of gedeeltelijk dichten. Afhankelijk van de hoogte van AOW-gat en bedrijfspensioen, kunnen deze bij elkaar opgeteld hoger zijn dan de AOW.
- (3)** Als AOW en bedrijfspensioen bij elkaar opgeteld lager zijn dan het sociaal minimum, komt men mogelijk in aanmerking voor de AIO.
- (4)** Bij een onvolledige AOW vult de AIO de AOW aan tot het sociaal minimum.

1. Meneer A. is in 1977 in Nederland komen wonen. Zijn vrouw kwam in 1988 naar Nederland. Meneer is nu 66 jaar en mevrouw is 61 jaar. Meneer heeft altijd bij hetzelfde bedrijf gewerkt, maar hij is arbeidsongeschikt geworden en heeft nu een WIA-uitkering van € 1600. Mevrouw heeft voor de kinderen gezorgd en heeft niet gewerkt. Ze heeft geen inkomen. In september van dit jaar is meneer 66 jaar en 7 maanden oud; zijn WIA-uitkering stopt en hij heeft recht op AOW. Hij woont dan van 1977 tot 2022 in Nederland, dat is 45 jaar. Hij mist 5 jaar, dat is 10% van de AOW.

Inkomen van het gezin:

AOW meneer: 90% van 851 (het bedrag voor iemand die samenwoont)	€ 766
Aanvullend pensioen van meneer:	€ 700
Het totale inkomen voor meneer en mevrouw samen:	€ 1.466

Dat is bijna € 100 lager dan het sociaal minimum voor een echtpaar; als meneer en mevrouw weinig vermogen hebben, dan hebben ze misschien recht op een aanvulling uit de AIO. Hun gezamenlijk inkomen wordt dan **€ 1.560**

Over 6 jaar is mevrouw 67, ze krijgt dan recht op haar eigen AOW. Zij woont dan vanaf 1988 tot 2028 in Nederland, dat is 40 jaar. Ze mist 10 jaar, dat is 20% van de AOW. Het totale inkomen van meneer en mevrouw wordt dan:

AOW meneer:	€ 766
pensioenfonds meneer:	€ 700
AOW mevrouw: 80% van 851 (het bedrag voor iemand die samenwoont)	€ 681

Het totale inkomen van meneer en mevrouw samen: € 2.147

2. Mevrouw B. is in 1989 in Nederland gekomen, ze is nu 65 jaar. Ze heeft gewerkt, maar werd toen werkeloos en kwam in de bijstand terecht. Over 2 jaar, in 2024 wordt ze 67 en krijgt ze recht op AOW.

Ze woont van 1989 tot 2024 in Nederland, dus 35 jaar. Ze mist 15 jaar, dus 30% van de AOW.

AOW: 70% van 1244 (bedrag voor een alleenstaande)	€ 871
bedrijfspensioen:	€ 300

Totale inkomen voor mevrouw: € 1.171

Tot slot: hierboven staat alleen algemene informatie en elke situatie is anders!

Bent u alleenstaand of getrouwd? Woont u alleen of met meer mensen samen? Hoelang woont u in Nederland? Hoelang heeft u gewerkt en hoeveel heeft u verdiend? Is uw partner een stuk jonger en nog niet AOW-gerechtigd? Dit zijn allemaal dingen die er voor zorgen dat er grote verschillen zijn in het uiteindelijke inkomen dat u krijgt als u gepensioneerd bent.

Dus vraag áltijd **persoonlijk advies** om te horen hoe uw pensioeninkomen er precies uit gaat zien! Doe dat op tijd, liefst nog voordat u met pensioen gaat. U kunt terecht bij uw **buurt/wijkteam** of bij **sociaal raadsliden** die in elke gemeente werken. Zij kunnen u alle informatie geven en als het nodig is helpen bij het aanvragen van AOW, pensioen en toeslagen. U kunt daar ook informatie krijgen over alle regelingen die er in uw gemeente zijn voor inwoners met een laag inkomen.

Voor vragen of meer info: **Gonnie Kaptein:**
gonniekaptein.noom@gmail.com