Eerder met pensioen?

Overweeg je eerder met pensioen te gaan? Bij het Geldloket gingen we hierover in gesprek met Wilma. Zij wordt dit jaar 65 en overweegt om haar pensioen eerder in te laten gaan. Wij zetten de gevolgen met haar op een rij. Ook kijken we naar andere manieren om de tijd tot het pensioen te overbruggen. Lees je mee?

Gevolgen voor AOW

Wilma heeft recht op de AOW als ze 66 jaar en 8 maanden is. Bereken jouw AOW-leeftijd op de website van de SVB.

Daarnaast bouwen de meeste mensen pensioen op als ze werken. De regels zijn per pensioenfonds verschillend. Je vindt ze in het pensioenreglement van jouw pensioenfonds.

Wilma wil weten wat de gevolgen zijn als zij al met 65 jaar stopt met werken. Allereerst bouwt zij die laatste 20 maanden geen pensioen meer op. De uitkering van haar pensioen wordt daardoor ongeveer 7% lager per jaar dat ze eerder stopt met werken.

Gevolgen voor andere inkomsten

Je verhoogt je inkomen als je je pensioen eerder in laat gaan. Dit heeft gevolgen voor de toeslagen van de Belastingdienst. Wilma ontvangt dan minder huur- en zorgtoeslag.

Gevolgen voor bijstand

Het is goed te weten dat een pensioenuitkering inkomen is voor de bijstand. De bijstandsuitkering wordt lager. Dus als je een bijstandsuitkering hebt, is het niet verstandig je pensioen te vervroegen.

Spaargeld gebruiken

Heb je spaargeld? Dan kan je er ook voor kiezen om dit te gebruiken om de tijd tot aan de pensioenleeftijd te overbruggen. Hierdoor houd je recht op een hoger pensioen na de pensioenleeftijd.

Dit scheelt vermogensbelasting als je vermogen hoger is dan het heffingsvrije vermogen (€ 57.000 in 2024).

Overwaarde gebruiken

Heb je een eigen woning met overwaarde? Je kan bij je hypotheekadviseur navragen of je een deel van de overwaarde kan gebruiken om de tijd tot de pensioenleeftijd te overbruggen.

Deeltijdpensioen

Soms biedt het pensioenfonds de mogelijkheid om ‘met deeltijdpensioen’ te gaan. Je gaat dan tijdelijk minder werken, maar bouwt nog wel pensioen op.

Regeling Vervroegd Uittreden (RVU)

Ben je geboren tussen 1955 en 1961? Mogelijk kan je gebruik maken van de Regeling Vervroegd Uittreden (RVU). Jouw werkgever betaalt je dan maximaal 3 jaar een uitkering tot je de pensioenleeftijd hebt bereikt. Soms staat er iets over in jouw CAO. Je kan er ook afspraken over maken met je werkgever.

Je werkgever betaalt tijdelijk (tot en met december 2025) minder belasting over de uitkering die hij je betaalt tot je AOW. Hij kan jou maandelijks tot € 2.037 bruto per maand uitkeren zonder dat hij daarover belasting hoeft te betalen.

Verlofsparen

Je kan ook (nog) eerder stoppen met werken door extra verlof te sparen. Je kan tot 100 weken verlof sparen. In je CAO kunnen hierover afspraken staan. Vraag je werkgever naar de mogelijkheden.

Checklist eerder met pensioen

Overweeg je net als Wilma om met vervroegd pensioen te gaan? Neem dan deze checklist door:

- Bedenk of vervroegd pensioen in jouw situatie nodig is.
- Is het mogelijk om spaargeld te gebruiken ter overbrugging?
- Als je een eigen woning hebt, kan je uitzoeken of je de overwaarde kan gebruiken.
- Ga na welke gevolgen het vervroegd pensioen heeft op andere inkomsten zoals bijstand en toeslagen.
- Als je eerder stopt met werken, bouw je geen pensioen meer op. Je krijgt daardoor minder pensioen.
- Je pensioen wordt ongeveer 7% lager voor ieder jaar dat je eerder stopt met werken.
- Als je het pensioen eerder opneemt, wordt het gespaarde bedrag over een langere periode uitgesmeerd. De pensioenuitkering valt daardoor lager uit.
- Kijk of je andere mogelijkheden hebt om de tijd tot je pensioen te overbruggen.

Persoonlijk advies

Overweeg je om eerder met pensioen te gaan en wil je bespreken wat dit voor jou betekent? Maak dan een gratis afspraak.