



# Hoe zit het met je AOW?

Als je 65 bent, krijg je AOW. Dat weet iedereen.

Maar hoe hoog is de uitkering? Als je alleenstaand bent of als je samenwoont. En hoe zit het als je straks samenwoont met een partner die nog geen 65 jaar is? Het is wel goed om daar even bij stil te staan.

## AOW en jaren in het buitenland

Hoe gaat het met de AOW als je een aantal jaren in het buitenland hebt gewoond? Of als je pas later in Nederland bent komen wonen? Het kan allemaal gevolgen hebben voor de hoogte van je uitkering. Neem eens rustig de tijd om dat na te gaan. Dit boekje helpt je daarbij op weg.

[www.pensioenkijsker.nl](http://www.pensioenkijsker.nl)

## Inhoud

Wanneer krijg ik AOW?	3
Hoe hoog is mijn AOW-uitkering?	4
Wanneer ben ik alleenstaand, samenwonend of alleenstaande ouder?	6
En als mijn partner jonger is dan 65 jaar?	8
Hoe zit het als ik later in Nederland ben komen wonen?	10
En als ik een tijdje in het buitenland woon of heb gewoond?	12
Kan ik mijn AOW ook in het buitenland krijgen?	14



## Wanneer krijg ik AOW?

Iedereen die 65 jaar is, krijgt AOW. Je krijgt de uitkering vanaf de maand waarin je 65 wordt. De uitkering ontvang je aan het eind van iedere maand. Hoe hoog de AOW-uitkering is, hangt af van je gezinssituatie en van het aantal jaren dat je vóór je 65e in Nederland hebt gewoond. Als je een aantal jaren in het buitenland hebt gewoond, krijg je meestal geen volledige AOW. Lees verderop in dit boekje hoe het precies zit met je AOW en de jaren die je in het buitenland hebt doorgebracht.

Als je in Nederland staat ingeschreven bij de gemeente krijg je zes maanden voor je 65e verjaardag een brief thuisgestuurd. In deze brief staat hoe jij je aanvraag kunt indienen bij de Sociale Verzekeringsbank.

Wil je meer weten over het aanvragen van de AOW? Kijk dan op de site van de Sociale Verzekeringsbank: [www.svb.nl](http://www.svb.nl). Op de site van de Sociale Verzekeringsbank staan nog veel meer gegevens over de AOW. Ook kun je op die site de adresgegevens vinden van de kantoren van de Sociale Verzekeringsbank.

## Hoe hoog is mijn AOW-uitkering?

Wanneer je altijd in Nederland hebt gewoond, krijg je een volledige AOW. Het maakt daarbij niet uit of je Nederlander bent of een andere nationaliteit hebt. En ook niet of je gewerkt hebt of niet.

Maar de AOW is niet voor iedereen hetzelfde. De hoogte van de AOW-uitkering hangt af van je woonsituatie. Er zijn drie verschillende uitkeringen. Een uitkering voor een alleenstaande, een uitkering voor een samenwonende en een uitkering voor een alleenstaande ouder. Als je woonsituatie verandert, verandert ook de hoogte van de AOW-uitkering. Veranderingen in je woonsituatie moet je dan ook meteen doorgeven aan de Sociale Verzekeringsbank.

Ben je alleenstaand? Dan krijg je in 2006 vanaf je 65e maandelijks een AOW van € 942,33. Daarnaast bouw je iedere maand een stukje vakantietoeslag op van € 53,22. In de maand mei krijg je de volledige vakantietoeslag uitgekeerd. De genoemde bedragen zijn bruto. De Sociale Verzekeringsbank houdt belasting en premies in op de uitkering en ook de inkomensafhankelijke bijdrage voor de zorgverzekering.

Als je samenwoont, krijg je in 2006 vanaf je 65e maandelijks een uitkering van € 646,35. Daarnaast bouw je iedere maand een stukje vakantietoeslag op van € 38,02. In de maand mei krijg je de volledige vakantietoeslag uitgekeerd. De genoemde bedragen zijn bruto. De Sociale Verzekeringsbank houdt belasting en premies in op de uitkering en ook de inkomensafhankelijke bijdrage voor de zorgverzekering. Wanneer jij en je partner allebei 65 jaar of ouder zijn, krijgen jullie ieder de AOW-uitkering voor een samenwonende. Verderop in dit boekje lees je hoe het zit als je partner jonger is dan 65 jaar.

Ben je alleenstaand en woon je samen met een kind dat jonger is dan 18 jaar? Dan krijg je een hogere uitkering. Meer hierover lees je op de site van de Sociale Verzekeringsbank: [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

Let op! De bedragen die hier genoemd worden, zijn volledige AOW-uitkeringen. Wanneer je pas later in Nederland bent komen wonen of een aantal jaren in het buitenland hebt gewoond, zal je uitkering waarschijnlijk lager zijn.



## Wanneer ben ik alleenstaand, samenwonend of alleenstaande ouder?

De hoogte van de AOW hangt af van je woonsituatie. Daarom is het belangrijk om te weten wanneer je voor de AOW alleenstaand bent, alleenstaande ouder of samenwonend.

### Wanneer ben ik alleenstaand?

Je bent voor de AOW alleenstaand als je alleen woont of als je samenwoont met een eigen kind dat 18 jaar of ouder is. Ook als je samenwoont met meer dan één volwassene ben je voor de AOW alleenstaand.

Als je alleenstaand bent en samenwoont met een kind dat jonger is dan 18 jaar, ben je voor de AOW geen gewone alleenstaande maar ben je een alleenstaande ouder. Je krijgt zolang het kind bij je woont en jonger is dan 18 jaar een hogere AOW uitgekeerd.

Als je woonsituatie wijzigt, verandert ook je AOW-uitkering. Wijzigingen in je woonsituatie moet je dan ook meteen doorgeven aan de Sociale Verzekeringsbank.

### Wanneer ben ik samenwonend?

Als je samenwoont, krijg je een lagere AOW dan wanneer je alleenstaand bent. Daarom is het belangrijk om te weten wanneer je voor de AOW samenwoont. Wanneer je met iemand een woning deelt en allebei meebetaalt aan de kosten van het huishouden, of wanneer je voor elkaar zorgt, ben je voor de AOW samenwonend. Je hoeft dus niet met een partner samen te wonen. Ook als je met je broer of zus samen in dezelfde woning woont, ben je samenwonend.

Op het moment dat je gaat samenwonen, krijgen jij en degene met wie je gaat samenwonen (als die 65 jaar of ouder is) ieder de AOW voor een samenwonende in plaats van de AOW voor een alleenstaande. Je hoeft niet op hetzelfde adres ingeschreven te staan om samenwonend te zijn. Ook wanneer je allebei je eigen woning hebt, maar eigenlijk veel bij elkaar verblijft, kun je voor de AOW samenwonend zijn. Omdat de uitkering dan lager is, is het goed om na te gaan wanneer je samenwonend bent.



Op de site van de Sociale Verzekeringsbank ([www.svb.nl](http://www.svb.nl)) kun je een brochure downloaden die hier speciaal over gaat. Als je samenwoont met je volwassen kinderen of met je ouders, geldt dat voor de AOW niet als samenwonen. Ook geldt het niet als samenwonen wanneer je met meer dan één volwassene samenwoont.

Het kan natuurlijk zijn dat je voor een tijdje bij iemand intrekt om voor iemand te zorgen, bijvoorbeeld in geval van ziekte. Dat geldt voor de AOW niet als samenwonen wanneer je minder dan zes maanden bij iemand woont.

Wanneer je getrouwd bent, maar niet meer bij elkaar kunt wonen omdat één van beiden in een verpleeghuis wordt opgenomen, kun je jouw AOW voor een samenwonende laten omzetten in de hogere AOW voor een alleenstaande. Let echter wel op: het omzetten van de AOW-uitkering heeft ook gevolgen voor de hoogte van de AWBZ-premie en misschien ook voor de belasting.

### Wanneer ben ik alleenstaande ouder?

Je bent voor de AOW een alleenstaande ouder als je alleenstaand bent en samenwoont met een eigen kind dat jonger is dan 18 jaar. Zodra je kind 18 jaar is, ben je voor de AOW geen alleenstaande ouder meer, maar geld je als alleenstaande. Je krijgt dan een lagere uitkering.

## En als mijn partner jonger is dan 65 jaar?

Het is wel even goed uitkijken als je partner jonger is dan 65 jaar. Veel mensen gaan ervan uit dat je dan samen een hoge AOW (twee keer de uitkering voor samenwonenden) krijgt, maar dat is niet zo: Als je partner nog geen 65 is, krijg jij AOW en je partner nog niet. Omdat je samenwoont, krijg jij de AOW voor een samenwonende.

Als samenwonende krijg je in 2006 vanaf je 65e maandelijks een AOW van € 646,35. Daarnaast bouw je iedere maand een stukje vakantietoeslag op van € 38,02. In de maand mei krijg je de volledige vakantietoeslag uitgekeerd. Als jij en je partner allebei 65 jaar of ouder zijn, krijgen jullie ieder de AOW voor een samenwonende.

### Tot 2015: Toeslag op de AOW

Wel kun je, als je partner nog geen 65 jaar is, een toeslag krijgen op je AOW. De regeling van de toeslag geldt alleen als je AOW ingaat vóór 1 januari 2015. Als je AOW ingaat in 2015 of later, krijg je geen toeslag op je AOW.

### De hoogte van de toeslag

De hoogte van de toeslag hangt af van het inkomen van je partner. Hoe hoger het inkomen van je partner is, hoe lager de toeslag. De hoogte van de toeslag is ook afhankelijk van het aantal verzekerde jaren van je partner. Van het arbeidsinkomen van je partner wordt een deel afgetrokken van de toeslag. Als je partner meer verdient dan ongeveer € 1.150 per maand, is er helemaal geen toeslag meer.

Sommige inkomsten van je partner, zoals een vervroegd pensioen of een arbeidsongeschiktheidsuitkering, worden helemaal van de toeslag afgetrokken. Als die inkomsten hoger zijn dan ongeveer € 635 per maand, krijg je helemaal geen toeslag meer.

Wanneer de eigen inkomsten van de partner minder worden of wegvallen, kan wel weer een toeslag worden uitbetaald. Bij een volledige toeslag bedraagt je totale AOW-uitkering € 1.283,04 bruto per maand. Daarnaast bouw je iedere maand een stukje vakantietoeslag op van € 76,04.



Wil je meer weten over de toeslag op je AOW? Kijk dan op de site van de Sociale Verzekeringsbank: [www.svb.nl](http://www.svb.nl)

Let op! De bedragen die hier genoemd worden, zijn volledige AOW-uitkeringen. Als je pas later in Nederland bent komen wonen of een aantal jaren in het buitenland hebt gewoond, zal je uitkering lager zijn.

### Voorbeeld 1

Jaap en Els zijn getrouwd. Jaap verdient € 35.000, Els heeft geen inkomen. In 2010 wordt Jaap 65 en gaat met pensioen. Het jaarlijkse pensioen van zijn werkgever bedraagt (stel) € 12.000. Jaap krijgt een AOW-uitkering met een volledige toeslag. Per jaar is dat zo'n € 16.300. Zijn totale pensioen is dus € 28.300. Op het moment dat Els 65 wordt, krijgt Jaap geen toeslag meer op de AOW, maar krijgt Els haar eigen AOW.

### Voorbeeld 2

Dick en Marieke zijn getrouwd. Dick verdient € 35.000, Marieke € 15.000. In 2010 wordt Dick 65 en gaat met pensioen. Het pensioen van zijn werkgever bedraagt (stel) € 12.000. Dick krijgt de AOW voor een samenwonende. Dat is per jaar zo'n € 8.200. Zijn totale pensioen bedraagt dus € 20.200. Hij krijgt geen toeslag, omdat het inkomen van Marieke daarvoor te hoog is.

### Voorbeeld 3

Henk en Susanne wonen samen. Henk verdient € 38.000, Susanne heeft geen inkomen. In 2016 wordt Henk 65 en gaat met pensioen, Susanne is op dat moment 60 jaar. Het pensioen van zijn werkgever bedraagt (stel) € 14.000. Daarnaast krijgt Henk een AOW van zo'n € 8.200. Het totale inkomen van het stel (€ 22.200) wordt dus behoorlijk lager. Dat wordt pas vijf jaar later beter vanaf het moment dat Susanne 65 is en haar AOW krijgt.

## Hoe zit het als ik later in Nederland ben komen wonen?

Om uit te vinden hoe het zit als je pas later in Nederland bent komen worden, moet je even weten dat je in Nederland vanaf je 15e tot je 65e verzekerd bent voor de AOW. Ieder jaar bouw je 2% van je AOW op. Als je de hele periode tussen je 15e en 65e in Nederland hebt gewoond, kom je zo aan een volledig AOW-pensioen van 100% (50 keer 2%).

Wanneer je na je 15e in Nederland bent komen wonen, mis je een aantal jaren opbouw van de AOW. Voor ieder jaar dat je mist, wordt de volledige AOW met 2% gekort.

### Voorbeeld

Yousef woont vanaf z'n 35e in Nederland. Hij mist dus 20 jaren AOW-opbouw. In plaats van de volledige AOW voor een samenwonende die € 646,35 bedraagt, krijgt hij maandelijks een uitkering die 40% (20 maal 2%) lager is: € 387,81

### Inkoop

Je kunt vrijwillig de ontbrekende jaren inkopen. Als je bijvoorbeeld op je 28e in Nederland komt wonen, kun je de 13 ontbrekende jaren inkopen. Je moet echter wel alle jaren inkopen; het is niet mogelijk slechts een deel van de jaren in te kopen. Vanaf het moment dat je in Nederland bent komen wonen (en dus verzekerd bent voor de AOW), heb je 5 jaar de tijd om de jaren in te kopen. Na de periode van 5 jaar is inkoop niet meer mogelijk.

### Wat kost inkoop?

De premie voor de inkoop van een jaar bedraagt een 17,9% van je inkomen (tot een bepaald maximum, dit maximum bedraagt in 2006 € 30.631). In 2006 bedraagt de maximumpremie € 4.439. Als je in een jaar geen of weinig inkomen hebt gehad, moet je een premie betalen die 10% bedraagt van de maximumpremie.



Als je voor de inkoop van alle jaren niet de maximumpremie wilt betalen, moet je voor ieder jaar afzonderlijk aantonen dat je minder inkomen hebt gehad. Bijvoorbeeld aan de hand van buitenlandse loonstrookjes of belastingaangiften. Afhankelijk van het bedrag dat je kwijt bent voor de inkoop, kun je beoordelen of het voor jou gunstig is de ontbrekende AOW-jaren in te kopen.

### Aanvullende bijstand

Krijg je geen volledige AOW? Let dan even op! Wanneer je geen volledige AOW krijgt en verder geen of weinig andere inkomsten hebt, kom je misschien in aanmerking voor aanvullende bijstand. Er is een aparte bijstandsnorm voor ouderen met een gekorte AOW, waardoor zij evenveel ontvangen als ouderen met een ongekorte AOW. Meer informatie hierover kun je krijgen bij de afdeling Sociale Zaken van je gemeente.

## Hoe zit het met mijn AOW als ik een tijdje in het buitenland woon of heb gewoond?

Wanneer je buiten Nederland gaat wonen of werken, ben je over het algemeen niet meer verplicht verzekerd voor de AOW. Maar toch geldt dat niet voor iedereen.

### Uitgezonden door de overheid

Word je door de Nederlandse overheid naar het buitenland uitgezonden? Dan blijven jij en je gezinsleden verplicht verzekerd voor de AOW. Er verandert voor jou en voor je gezin dus niets.

### Tijdelijk wonen en werken in het buitenland

Als je door je werkgever tijdelijk naar het buitenland wordt uitgezonden op basis van een detachingsverklaring, blijf je verzekerd voor de AOW. Wel moet je voorkomen dat je ook in het land waarin je tijdelijk woont premie moet betalen voor de verzekering in dat land. Daarom is het verstandig om aan de Sociale Verzekeringsbank een verklaring te vragen waarmee je in je tijdelijke woonland kunt aantonen dat je daar geen premie meer hoeft te betalen. De verklaring wordt door de Sociale Verzekeringsbank afgegeven voor alle landen van de Europese Unie en een aantal andere landen waarmee een verdrag is gesloten.

Meer hierover kun je lezen op de site van de Sociale Verzekeringsbank: [www.svb.nl](http://www.svb.nl). Gezinsleden die met je meegaan naar het buitenland zijn over het algemeen niet verzekerd. Wel kunnen zij voor de duur van de uitzending op vrijwillige basis deelnemen aan de AOW. Door verzekerd te blijven voor de AOW voorkom je dat je AOW-uitkering wordt gekort. Voor ieder jaar dat je niet verzekerd bent geweest voor de AOW wordt je uitkering met 2% gekort.

### Vast werken in het buitenland

Als je voor vast werkt in een ander land, ben je niet meer voor de AOW verzekerd en moet je premie betalen in je nieuwe woonland. Je krijgt dan straks een lagere AOW. Voor ieder jaar dat je niet verzekerd bent geweest voor de AOW wordt je uitkering met 2% gekort. De korting kun je echter voorkomen door je vrijwillig te verzekeren.



### Vrijwillige verzekering AOW

Vanaf de dag waarop je niet meer verplicht verzekerd bent voor de AOW, kun je je vrijwillig verzekeren. Je kunt je voor die vrijwillige verzekering aanmelden binnen één jaar na het einde van de verplichte verzekering.

De duur van de vrijwillige verzekering is beperkt tot tien jaar. Voor de vrijwillige verzekering betaal je dezelfde premie als voor de verplichte verzekering. Als je geen inkomen hebt of een heel laag inkomen, betaal je een minimumpremie.

Meer over de vrijwillige verzekering kun je lezen op de site van de Sociale Verzekeringsbank: [www.svb.nl](http://www.svb.nl).

### Aanvullende bijstand

Krijg je geen volledige AOW? Let dan even op! Wanneer je geen volledige AOW krijgt en verder geen of weinig andere inkomsten hebt, kom je misschien in aanmerking voor aanvullende bijstand. Er is een aparte bijstandsnorm voor ouderen met een gekorte AOW, waardoor zij evenveel ontvangen als ouderen met een ongekorte AOW. Meer informatie hierover kun je krijgen bij de afdeling Sociale Zaken van je gemeente.

## Kan ik mijn AOW ook in het buitenland krijgen?

Als je in Nederland woont en 65 bent, krijg je AOW. Maar hoe zit dat als je in het buitenland woont en wel in Nederland verzekerd bent geweest voor de AOW?

Dat is heel simpel: Je hoeft niet in Nederland te wonen om je AOW te krijgen. Je kunt je AOW ook ontvangen als je in het buitenland woont. Maar je moet wel even goed opletten.

Omdat de hoogte van de AOW-uitkering afhankelijk is van je woonsituatie, is wettelijk geregeld dat de alleenstaandenuitkering en de toeslag op de AOW (als je partner nog geen 65 jaar is) alleen wordt uitbetaald als je in een land woont waarmee Nederland afspraken heeft gemaakt over de naleving van de regels en de controle daarop.

Die afspraken zijn in elk geval gemaakt met de landen van de Europese Unie en ook met een aantal andere landen. Op de site van de Sociale Verzekeringsbank ([www.svb.nl](http://www.svb.nl)) kun je nagaan of zo'n afspraak is gemaakt met het land waarin jij woont of wilt gaan wonen.

Is er geen afspraak met het land waarin je woont of wilt gaan wonen? Dan krijg je wel AOW, maar dat is dan de AOW-uitkering voor een samenwonende. Als je alleenstaand bent, krijg je niet de alleenstaandenuitkering en als je partner jonger is dan 65 jaar, krijg je evenmin een toeslag op de AOW.



## Wil je meer weten over de AOW?

- Kijk dan vooral ook op de site van de Sociale Verzekeringbank: [www.svb.nl](http://www.svb.nl).
- Op [www.pensioenkijsker.nl](http://www.pensioenkijsker.nl) vind je algemene informatie over pensioen.

In deze brochure doen wij een boekje open over de AOW. Op de site van Pensioenkijsker.nl kun je ook brochures vinden over andere onderwerpen.