



Eigen zaak en pensioen



Eigen zaak en eigen baas!

Dat is natuurlijk een enorme uitdaging. Maar bedenk dat je als eigen baas zelf alles moet regelen. Ook je pensioen. Neem daar dus rustig de tijd voor.

Pensioen.

Geld voor later. Daar denk je misschien niet meteen aan als je voor jezelf gaat beginnen. Maar toch is het belangrijk. Want heb je je wel eens afgevraagd waar je straks van gaat leven als je stopt met werken of hoe je gezin achterblijft als jij overlijdt? Daar moet je een plan voor maken. Dit boekje helpt je daarbij op weg.

www.pensioenkijker.nl

Inhoud

- Hoe zorg ik voor een inkomen voor later? **3**
- Welke voorwaarden gelden er voor lijfrentes? **7**
- Hoe zorg ik dat mijn gezin verzorgd achterblijft? **10**
- Hoe zorg ik voor inkomen als ik arbeidsongeschikt word? **13**
- Welk inkomen krijg ik als ik zwanger ben? **15**
- Wat krijg ik aan AOW? **17**



Hoe zorg ik voor een inkomen voor later?

Ga je een eigen zaak beginnen? Dan moet je zelf voor je pensioen zorgen. Je krijgt natuurlijk wel AOW, maar je moet zelf regelen dat er voor jou voldoende geld is als je stopt met je zaak. Het kan zijn dat je, voordat je met je zaak begon, al pensioen hebt opgebouwd.

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl kunt je precies zien hoeveel pensioen je bij je vorige werkgever(s) al hebt opgebouwd. Het is beslist een goed idee om je hierbij te laten adviseren door een deskundige (bijvoorbeeld je boekhouder).

Er zijn verschillende manieren waarop je, als je een eigen zaak hebt, voor je pensioen kunt zorgen:

- Doorgaan met je oude pensioenregeling
- Geld sparen voor een lijfrente
- Een oudedagsreserve vormen
- Gewoon sparen of beleggen
- Meedoen aan een verplichte pensioenregeling
- Als DGA pensioen opbouwen
- Je stakingswinst omzetten in een lijfrente

Doorgaan met je oude pensioenregeling

Als jij met je eigen zaak begint, is het soms mogelijk om de pensioenregeling van je vorige werk voort te zetten. Dat kan een goede keuze zijn omdat het risico van overlijden en arbeidsongeschiktheid gedekt blijft. Let er wel op dat lang niet iedere pensioenregeling die mogelijkheid biedt. Vraag het dus na bij je pensioenuitvoerder (je verzekeraar of je pensioenfonds). Je kunt de pensioenregeling voor ten hoogste tien jaar voortzetten.

Let op de kosten. Als je de regeling voortzet, moet je ook het werkgeversdeel van de premie betalen. Dat kan voor beginnende ondernemers een fors bedrag zijn.

Geld sparen voor een lijfrente

Je kunt ook sparen of beleggen voor een lijfrente. Dat kan bij een bank of bij een verzekeraar. Als je je lijfrentegeld wilt beleggen is het verstandig je daarover goed te laten adviseren. Het geld dat je voor je lijfrente opzij zet, komt uit je bruto inkomen. Dat betekent dat je het geld onder bepaalde voorwaarden kunt aftrekken van de belasting.

Over het geld dat je hebt gespaard of belegd in een lijfrente, hoef je geen belasting (vermogensrendementheffing) te betalen. Daar staat wel tegenover dat je niet zelf op ieder moment kunt beslissen hoe je het geld wilt besteden. Je moet er te zijner tijd een lijfrente (een periodieke uitkering) voor aankopen. Over die uitkeringen moet je wel belasting betalen. Meer over lijfrentes, lees je in het volgende hoofdstuk van dit boekje.

Een oudedagsreserve vormen

In je onderneming kun je op je balans geld reserveren voor jouw pensioen via een oudedagsreserve. Wanneer je bedrijf winst maakt, mag je een deel daarvan als oudedagsreserve op je balans opnemen. Dan moet je wel echt een ondernemer zijn en dus jaarlijks ten minste 1.225 uren voor de onderneming werken.

Je mag als ondernemer 12% van je jaarwinst (tot maximaal € 9.542 in 2012) toevoegen aan de reserve. De premie voor een verplicht gestelde pensioenregeling (zie hierna) moet je aftrekken van je maximale toevoeging aan de reserve.

Je kunt jaar voor jaar besluiten of je een deel van je winst toevoegt aan de oudedagsreserve.

Het is wel even opletten met de oudedagsreserve. Je bouwt namelijk niet echt pensioen op. Je hebt alleen een fiscale reserve gevormd. Over die reserve moet je straks afrekenen met de fiscus.



Er is een maximum aan de oudedagsreserve. Wanneer het bedrag van de reserve hoger is dan het ondernemingsvermogen neemt de reserve af als:

- je de onderneming (voor een gedeelte) staakt
- je 65 wordt
- je geen 1.225 uur per jaar meer in de onderneming werkt.

Als je oudedagsreserve afneemt, wordt het bedrag van de afname weer bij je winst geteld en moet je daarover belasting betalen. Zorg dus dat je geld spaart in je onderneming voor je oudedagsreserve. Anders heb je alleen een fiscale voorziening op je balans staan als je stopt met werken en is er geen inkomen om van te leven. Je boekhouder kan je hier meer over vertellen. Het bedrag van de oudedagsreserve mag je doorschuiven naar een lijfrente. Meer over lijfrentes lees je verderop in dit boekje.

Gewoon sparen of beleggen

Je kunt in de tijd dat je werkt, geld sparen voor later. Door te sparen, te beleggen of door vermogen te vormen in je eigen huis, heb je een kapitaal dat je later kunt gebruiken voor je pensioen. Dit is een eenvoudige methode om te sparen voor je oude dag maar vraagt wel veel discipline. Als je je geld wilt beleggen is het verstandig je daarover goed te laten adviseren.

Het geld dat je opzij zet komt uit je netto inkomen en je kunt op ieder moment zelf beslissen hoe je het geld wilt besteden. Let er wel op dat je jaarlijks belasting (vermogensrendementheffing) moet betalen over het geld dat je gespaard of belegd hebt.

Meedoen aan een verplichte pensioenregeling

In principe geldt dat jij als zelfstandig ondernemer zelf voor je pensioen moet zorgen. Maar in sommige bedrijfstakken waar een verplicht gestelde pensioenregeling is (bijvoorbeeld het schildersbedrijf), geldt die regeling ook voor zelfstandig ondernemers. Het is verstandig om uit te zoeken of dat in jouw situatie het geval is.

Ook kan het zijn dat jij een bepaald beroep uitoefent waarvoor een verplicht gestelde beroepspensioenregeling geldt. Bijvoorbeeld als je arts of fysiotherapeut bent. Als er een verplichte pensioenregeling is, kijk dan of het pensioeninkomen uit die pensioenregeling voor jou voldoende is. Raadpleeg ook www.mijnpensioenoverzicht.nl voor het AOW bedrag en het pensioen dat je via werkgevers hebt opgebouwd.

Als DGA pensioen opbouwen

Als je een eigen BV hebt en dus directeurgrotaandeelhouder (DGA) bent, kun je jezelf een pensioenregeling geven. Daarvoor gelden in grote lijnen dezelfde fiscale eisen als voor 'gewone' werknemers. Je kunt er voor kiezen je pensioen te verzekeren bij een verzekeringsmaatschappij. Je kunt er echter ook voor kiezen om pensioen op te bouwen in je zaak of in een aparte pensioen-BV. In dat geval gelden er wel een paar extra fiscale eisen. Als je zelf je pensioen wilt regelen, laat je daar dan goed over adviseren.

Stakingswinst omzetten in een lijfrente

Als je stopt met je zaak, kun je je stakingswinst omzetten in een lijfrente. De hoogte van het bedrag dat je kunt omzetten, hangt af van je situatie.

- Als je 60 jaar of ouder bent of invalide mag je maximaal € 433.059 (2012) van je stakingswinst omzetten in een lijfrente. Dat bedrag geldt ook voor je nabestaanden als de onderneming wordt gestaakt door jouw overlijden.
- Als je 50 jaar of ouder bent, maar nog geen 60, mag je maximaal € 221.537 (2012) omzetten in een lijfrente.
- Als je jonger bent dan 50 jaar en een direct ingaande lijfrente koopt, mag je ook € 221.537 (2012) omzetten in een lijfrente.
- In alle andere gevallen mag je maximaal € 110.774 (2012) omzetten in een lijfrente.

Voor al deze bedragen geldt, dat ze verminderd worden met de bedragen die je als zelfstandig ondernemer eerder aan lijfrentes hebt besteed en met de voordelen uit een pensioenregeling gedurende de tijd dat je zelfstandig ondernemer was.



Welke voorwaarden gelden er voor lijfrentes?

Je mag niet zomaar geld van de belasting aftrekken om te sparen voor een lijfrente. Je moet aan een aantal voorwaarden voldoen. Ook gelden er bepaalde eisen voor de lijfrente die je koopt van het bedrag dat je gespaard hebt.

Voorwaarden om het geld voor een lijfrente af te trekken van de belasting.

Je kunt het geld voor een lijfrente aftrekken van de belasting:

- Als je in een bepaald jaar geen of te weinig pensioen hebt opgebouwd, kun je gebruik maken van de jaarruimte. De jaarruimte is 17% van de premiegrondslag: je inkomen verminderd met een bedrag van € 11.892 (2012)). De premiegrondslag kan ten hoogste € 162.457 (2012) bedragen. Van die 17% van de premiegrondslag moet je vervolgens het bedrag aftrekken dat je hebt toegevoegd aan je oudedagsreserve en 7,5 maal de aangroei van je pensioenaanspraak als je deelneemt aan een pensioenregeling. Je pensioenuitvoerder geeft je een opgave van die aangroei (factor A).
- Als je in voorgaande zeven jaren een pensioentekort had en niet volledig gebruik hebt gemaakt van de jaarruimte, kun je gebruik maken van de reserveringsruimte. De reserveringsruimte is per jaar maximaal 17% van de premiegrondslag en mag ten hoogste € 6.989 (2012) bedragen. Voor 55-plussers mag de reserveringsruimte ten hoogste € 13.802 (2012) bedragen.
- Als je geld van je oudedagsreserve doorschuift naar een lijfrente.
- Als je je stakingswinst besteedt aan een lijfrente.
- Als je geld opzij zet voor een periodieke uitkering aan een meerderjarig invalide kind of kleinkind. Er gelden geen maxima voor het geld dat je opzij zet.
- Als je geld opzij zet voor een uitkering voor het geval jezelf ziek of arbeidsongeschikt wordt. Ook dan gelden er geen maxima.

Voorbeeld

Wim Blanken heeft een inkomen (winst) van € 80.000. Zijn premiegrondslag is € 80.000 minus € 11.829 = € 68.171. Wim heeft geen pensioenopbouw en draagt niet bij aan de oudedagsreserve. Zijn jaarruimte is 17% van € 68.171: € 11.589.

Als Wim besluit het maximale bedrag van € 9.542 aan zijn oudedagsreserve toe te voegen, bedraagt de jaarruimte € 11.589 minus € 9.542 = € 2.047.

Welke soorten lijfrentes kan ik kopen op de einddatum?

Als je gespaard hebt voor een lijfrente, moet je op een gegeven moment een uitkering, een lijfrente, aankopen. Daarvoor gelden strikte regels. Je kunt kiezen uit de volgende lijfrentes:

Oudedagslijfrente

Dit is een levenslange uitkering die bedoeld is als ouderdomspensioen. De lijfrente kan ingaan wanneer je maar wilt. Als jij de premie hebt afgetrokken, mag de uitkering alleen aan jou plaatsvinden. Er geldt geen maximum.

Nabestaandenlijfrente

Deze lijfrente is bedoeld voor de verzorging van nabestaanden. De lijfrente kan uitsluitend ingaan na jouw dood of na de dood van je partner. Alleen bij een Anw-hiaatverzekering hoeft de lijfrente niet meteen na het overlijden in te gaan. De ingangsdatum kan dan opgeschoven worden naar het tijdstip waarop het jongste kind 18 wordt (en het recht op een Anw-uitkering dus vervalt). Als de lijfrente wordt uitgekeerd aan je kinderen, moet de uitkering eindigen bij hun overlijden of anderszins uiterlijk op hun 30e verjaardag. Er geldt geen maximum.



Tijdelijke oudedagslijfrente

Deze lijfrente is tijdelijk en moet tenminste vijf jaar duren. De lijfrente is bedoeld om ervoor te zorgen dat je tijdelijk een hoger pensioen hebt. De lijfrente moet uiterlijk ingaan op je 70ste. Als jij de premie hebt afgetrokken, mag de uitkering alleen aan jou plaatsvinden. De uitkering moet eindigen bij jouw dood. De uitkering mag maximaal € 20.953 (2012) per jaar bedragen. Let op: de tijdelijke oudedagslijfrente mag niet ingaan vóór je 65ste, voor zover je het geld voor de lijfrente van de belasting hebt afgetrokken na 2005.

Overbruggingslijfrente

Een overbruggingslijfrente kun je alleen aanschaffen als je het geld voor de lijfrente van de belasting hebt afgetrokken vóór 1 januari 2006. De overbruggingslijfrente is bedoeld om de periode te overbruggen tussen het stoppen met werken en de ingang van het pensioen. De ingangsdatum is vrij, maar de uitkering moet uiterlijk stoppen op de 65-jarige leeftijd of de leeftijd waarop het pensioen ingaat. De overbruggingslijfrente mag ten hoogste € 63.228 per jaar bedragen.

Let op!

In dit boekje is uitgegaan van de bedragen zoals die gelden in 2012. De bedragen veranderen echter ieder jaar. Als je de actuele bedragen wilt weten kijk dan op de site van Pensioenkiijker.nl (www.pensioenkiijker.nl) of de site van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl).

Hoe zorg ik dat mijn gezin verzorgd achterblijft?

Heb je een gezin dat (voor een deel) afhankelijk is van de inkomsten uit jouw onderneming? Dan moet je een goed beeld hebben van het inkomen dat er voor jouw gezin is als jij zou overlijden. Kan de zaak worden verkocht, waardoor er inkomen is?

Is er een overlijdensrisicoverzekering gesloten bij de hypotheek, zodat het huis vrij is van lasten? Komt er voor jouw gezin nog een partnerpensioen en wezenpensioen uit een vroegere pensioenregeling van jou? Dat moet je op een rijtje zetten. Als je denkt dat er te weinig geld is voor jouw gezin na jouw dood, zorg dan voor wat extra's. Dat kan door zelf te sparen of te beleggen. Of door te sparen of te beleggen via een lijfrente.

Partnerpensioen uit oude pensioenregeling

Misschien had je, voordat je met je zaak begon, een pensioenregeling. Het is dan maar de vraag of je na je uitdiensttreding recht hebt gehouden op partnerpensioen. Dat hangt ervan af hoe het partnerpensioen verzekerd was. Grofweg zijn er twee manieren waarop je partnerpensioen verzekerd kan zijn. De eerste is dat je het partnerpensioen echt spaart (opbouwt). In dat geval wordt er bij je pensioenfonds of verzekeraar een potje (reserve) gevormd om het partnerpensioen te kunnen uitbetalen. De tweede manier is een risicoverzekering, waarvoor ieder jaar een premie wordt betaald voor het risico dat jij als deelnemer aan de pensioenregeling in dat jaar doodgaat. Er wordt geen reserve gevormd. Als je in de pensioenregeling van je oude werkgever het partnerpensioen bij elkaar spaarde, houd je ook na je uitdiensttreding recht op een uitkering voor je partner als jij overlijdt. Als er echter sprake was van een risicoverzekering, is er geen reserve en is er dus geen partnerpensioen meer na je uitdiensttreding. Tenzij je bij je uitdiensttreding een stuk van je ouderdomspensioen hebt ingeruild tegen partnerpensioen.

Het is dus belangrijk om na te gaan hoe het bij jou zit.

Kijk dus goed op het laatste pensioenoverzicht van je oude pensioenregeling(en) of kijk het na op www.mijnpensioenoverzicht.nl.



Zelf doen

Als zelfstandige moet je er zelf voor zorgen dat je partner en kinderen na jouw dood, naast een eventuele nabestaandenuitkering van de Anw, voldoende inkomen hebben.

Ga daarom na:

- Aan welk inkomen je nabestaanden na jouw dood behoefte hebben
- Of je nog recht hebt op partnerpensioen en wezenpensioen uit je vorige werkkring

Is er een tekort, bekijk dan:

- Of het mogelijk is nog een tijdje te blijven deelnemen aan de pensioenregeling van je vorige werk
- Of het verstandig is een verzekering af te sluiten.

Verzekeren

Je kunt overwegen een lijfrenteverzekering of een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten.

Nabestaandenlijfrente

Een lijfrenteverzekering kan voorzien in een nabestaandenlijfrente voor je partner. Dat is een uitkering die na jouw overlijden levenslang aan je partner wordt verstrekt. Hoe hoog de uitkering is hangt af van de hoogte van het verzekerde kapitaal en van de leeftijd van je partner op het moment van jouw overlijden.

Voorbeeld

Richard Wolters heeft een lijfrentekapitaal bij elkaar gespaard van € 180.000. Als Richard 56 is, overlijdt hij. Zijn echtgenote Ank is op dat moment 55 jaar. Van het kapitaal kan een nabestaandenlijfrente gekocht worden van ongeveer € 10.000 per jaar.

Als je een pensioentekort hebt, is de premie voor die lijfrenteversicherung aftrekbaar. Meer daarover kun je lezen in het vorige hoofdstuk in dit boekje. Als de nabestaandenlijfrente wordt uitgekeerd, moet de nabestaande hierover belasting betalen.



Overlijdensrisicoverzekering

Je kunt er ook voor kiezen een overlijdensrisicoverzekering af te sluiten. Die verzekering keert een kapitaal uit na jouw dood. De premie voor deze verzekering is niet aftrekbaar.

Daar staat tegenover dat je partner geen belasting hoeft te betalen over het kapitaal. Ook is je partner vrij in de besteding van het kapitaal. Er hoeft dus geen levenslange uitkering van aangekocht te worden.



Hoe zorg ik voor inkomen als ik arbeidsongeschikt word?

Als je niet meer kunt werken, zal er op een andere manier brood op de plank moeten komen. Weet in elk geval dat je geen arbeidsongeschiktheidsuitkering krijgt van de overheid. Voor werknemers geldt dat wel, maar voor jou als zelfstandig ondernemer niet.

Hoeveel geld heb je nodig?

Je moet om te beginnen bedenken hoeveel inkomen je nodig hebt als je arbeidsongeschikt wordt. Ga voor jezelf na hoeveel geld je al hebt. Het kan zijn dat je spaargeld achter de hand hebt of dat je partner genoeg geld verdient voor jullie beiden. In dat geval hoeft je misschien niets extra's te regelen. In alle andere gevallen, moet je er wel zelf voor zorgen dat er inkomen is als je arbeidsongeschikt wordt.

Verzekeren

Je kunt een arbeidsongeschiktheidsverzekering afsluiten. Dan krijg je van de verzekeringsmaatschappij een uitkering als je arbeidsongeschikt wordt. Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid krijg je een gedeeltelijke uitkering. Veel ondernemers zien op tegen de kosten van een dergelijke verzekering. Het is ook best veel wat je moet betalen. Je moet echter goed bedenken dat je zonder verzekering het risico loopt dat je helemaal geen inkomen meer hebt, als je niet meer kunt werken. De premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering kun je van de belasting aftrekken.

Er zijn trouwens behoorlijke prijsverschillen tussen de verzekeringen. Dat kan afhangen van het soort werk wat je doet. Het hangt natuurlijk ook af van de hoogte van de uitkering die je wilt hebben en de wachttijd die je afspreekt. Als je meteen als je niet meer kunt werken een arbeidsongeschiktheidsuitkering wilt hebben, is dat natuurlijk veel duurder dan wanneer je pas een uitkering wilt hebben nadat je een half jaar (of nog langer) arbeidsongeschikt bent. Kijk dus goed hoelang je kunt overbruggen, voordat je echt een uitkering nodig hebt.

Het is verstandig een arbeidsongeschiktheidsverzekering tijdig af te sluiten. Dat levert je een lagere premie op en, belangrijker nog, de kans is veel groter dat je zonder meer door een verzekeringsmaatschappij wordt geaccepteerd. Als je op latere leeftijd pas een verzekering afsluit en in het verleden problemen hebt gehad met je gezondheid, is het goed mogelijk dat je niet volledig door een verzekeraar wordt geaccepteerd of een hogere premie moet betalen.

Als het vanwege medische problemen voor jou niet mogelijk is een gewone arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten, kun je binnen 15 maanden na de start van je onderneming bij een verzekeraar vragen om een vangnetverzekering. Die verzekering keert bij arbeidsongeschiktheid 70% van het minimumloon uit. Ook kan het dan een optie zijn om te kiezen voor een vrijwillige verzekering via het UWV.

Vrijwillige verzekering via het UWV

Je kunt je bij de start van je onderneming vrijwillig verzekeren via het UWV. Als eis geldt wel dat je je binnen 13 weken aanmeldt en in het voorgaande jaar verplicht verzekerd bent geweest voor ziekte en arbeidsongeschiktheid. Via het UWV ben je verzekerd voor de Ziektewet en de WIA. Een Ziektewetuitkering krijg je als je langer dan 2 dagen ziek bent. De uitkering is ten hoogste 70% van het loon dat je hebt verzekerd. De WIA-uitkering krijg je als je meer dan 2 jaar ziek bent. Meer informatie over de vrijwillige verzekering kun je vinden op de site van het UWV: www.uwv.nl.

Vitaliteitssparen

Met ingang van 2013 is het mogelijk jaarlijks een bedrag van € 5.000 (2012) te sparen in de vitaliteitsregeling. Dit bedrag is fiscaal aftrekbaar en er mag ten hoogste € 20.000 bij elkaar worden gespaard. Het bedrag in de vitaliteitsregeling kan bijvoorbeeld worden gebruikt als inkomen bij arbeidsongeschiktheid. Op dat moment moet er wel belasting worden betaald over het bedrag.



Welk inkomen krijg ik als ik zwanger ben?

De uitkering

Als je als zelfstandige zwanger bent krijg je een zwangerschapsuitkering op grond van de regeling Zelfstandigen en Zwanger (de ZEZ-regeling). Voor de bevalling en zwangerschap samen krijg je tenminste 16 weken lang een uitkering. Je hebt in elk geval recht op een uitkering gedurende tien weken na de bevalling. Als de bevalling dus op zich laat wachten, kan het zo zijn dat je langer dan 16 weken een zwangerschapsuitkering krijgt.

Als je als zelfstandige ten minste 1.225 per jaar werkt, is je zwangerschapsuitkering gelijk aan het minimumloon.

Als je je vrijwillig verzekerd hebt via het UWV (zie het vorige hoofdstuk in dit boekje), krijg je een zwangerschapsuitkering via de Wet arbeid en zorg (de WAZO-uitkering). De hoogte van de uitkering hangt af van het loon waarvoor je je verzekerd hebt. Je krijgt echter tenminste een bedrag gelijk aan de ZEZ-uitkering. Als je je vrijwillig hebt verzekerd, krijg je ook een uitkering als je ziek wordt ten gevolge van de zwangerschap of bevalling. Bij de ZEZ-regeling is dat niet het geval.

Aanvragen en ingang uitkering

Je kunt de uitkering aanvragen met het aanvraagformulier dat je op de site van het UWV vindt. Bij je aanvraag moet je ook de zwangerschapsverklaring van je arts of verloskundige meesturen. De uitkering kan ingaan op iedere dag tussen zes en vier weken voordat je uitgerekend bent. Als je uitkering op tijd wilt ontvangen, is het verstandig het formulier tijdig in te sturen.

Meer weten?

Als je meer wilt weten over je inkomen bij zwangerschap, download dan de brochure over dit onderwerp op de site van het UWV: www.uwv.nl. Ga op de homepage naar de button 'particulieren' en vandaar naar de button "Brochures".





Wat krijg ik aan AOW?

Iedereen die 65 jaar is, krijgt AOW. Dat geldt dus ook voor zelfstandig ondernemers. Je krijgt de uitkering vanaf je 65ste. Er zijn plannen de AOW-leeftijd op termijn te verhogen, maar in dit boekje gaan we nog uit van de 65-jarige leeftijd.

De AOW-uitkering is niet voor iedereen hetzelfde. De hoogte 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.

Een volledige uitkering krijg je alleen, als je altijd in Nederland hebt gewoond of gewerkt. Voor ieder jaar dat je tussen je 15e en 65e niet in Nederland woonde of werkte, wordt de uitkering met 2% gekort.

Voorbeeld

Sef woont vanaf z'n 28e in Nederland. Hij mist dus 13 jaren AOW-opbouw. In plaats van de volledige AOW-uitkering voor een samenwonende die ongeveer € 718 per maand bedraagt, krijgt hij maandelijks een uitkering die 26% (13 maal 2%) lager is: € 531.

Op www.mijnpensioenoverzicht.nl kun je zien hoeveel AOW je krijgt.

Meer weten?

Wil je meer weten over de AOW, kijk dan in de brochure over de AOW op de site van pensioenkijsker.nl. Ook vind je informatie op de site van de Sociale Verzekeringsbank: www.svb.nl.

Wil je meer weten over pensioen?

- Op www.pensioenkijsker.nl vind je algemene informatie over pensioen

In deze brochure doen wij een boekje open over je pensioen als je een eigen zaak hebt. Op de site van Pensioenkijsker.nl kun je ook brochures vinden over andere onderwerpen.

In de serie: “Boekje open over

- Boekje open over je AOW
- Boekje open over partnerpensioen
- Boekje open over je eerste baan en pensioen
- Boekje open over andere baan, ander pensioen
- Boekje open over eigen zaak en pensioen
- Boekje open over echtscheidingen
- Boekje open over het besturen van een pensioenfonds
- Boekje open over de deelnemersraad
- Boekje open over vrouwen en pensioen
- Boekje open over pensioen als je niet altijd in Nederland hebt gewoond
- Boekje open over pensioen in het buitenland
- Boekje open over deeltijdwerk en pensioen

Aan de Stichting Pensioenkijsker.nl nemen de volgende organisaties deel: CNV, CNV Jongeren, Consumentenbond, CSO, E-Quality, FNV, FNV Vrouwenbond, MHP, MKB-Nederland, NBVA, Nibud, Ombudsman Pensioenen, Sociale Verzekeringsbank, SPO Pensioenopleidingen, Stichting de Ombudsman, Stichting voor Ondernemingspensioenfonds, Unie van Beroepspensioenfonds, Verbond van Verzekeraars, Vereniging van Bedrijfstakpensioenfonds en VNO-NCW.

De Stichting Pensioenkijsker.nl zorgt dat Nederlanders gaan nadenken over pensioen. Ook maken we pensioen begrijpelijker. Daarnaast geven we objectieve informatie over pensioen.