

## NOTITIE

---

Onderwerp	'Bedrag ineens'
Projectcode	ZZA6500-5
Status	Definitief
Datum	6 december 2022
Referentie	ZZA6500-5/polh/22-158
Auteur(s)	ing. I.J.M. de Beer
Aan	Deelnemers Stichting Pensioenfonds Witteveen+Bos
Kopie	-

---

### Bedrag ineens

Je kunt straks een deel van je opgebouwde ouderdomspensioen ineens opnemen. De beoogde ingangsdatum van deze nieuwe keuzemogelijkheid is 1 juli 2023. De Tweede en Eerste Kamer hebben nog geen besluit genomen over het aangepaste wetsvoorstel, maar de verwachting is dat dit in december 2022 gebeurt.

De mogelijkheid om een deel van het pensioenbedrag ineens te laten uitkeren ('bedrag ineens'), is een van de onderdelen van het nieuwe pensioenstelsel. Als je hiervoor kiest, dan krijg je tot maximaal 10 % van je opgebouwde ouderdomspensioen uitgekeerd. Op deze uitkering wordt loonheffing en premie Zorgverzekeringswet ingehouden voordat het bedrag op je rekening wordt gestort. Je kunt met dit bedrag bijvoorbeeld een deel van je hypotheek aflossen, maar je kunt er ook van op vakantie gaan. De besteding van dit bedrag is dus aan jezelf.

### Waar moet je op letten?

Het is belangrijk om te beseffen dat door het opnemen van een 'bedrag ineens' je maandelijkse pensioenuitkering omlaag gaat zolang je pensioen ontvangt. Ook kunnen sommige keuzemogelijkheden uit onze pensioenregeling vervallen als je kiest voor een 'bedrag ineens'.

Een 'bedrag ineens' op je bankrekening ontvangen heeft bovendien gevolgen voor je belastingaangifte. Ook kunnen eventuele toeslagen die je ontvangt, zoals zorg- of huurtoeslag, vervallen. De gevolgen hangen af van de hoogte van de uitkering en je persoonlijke situatie.

## Vraag en antwoord

### *Wat betekent deze nieuwe keuzemogelijkheid nu eigenlijk?*

De mogelijkheid 'bedrag ineens' betekent dat je op het moment dat je met pensioen gaat ervoor kunt kiezen een gedeelte van je totale pensioenbedrag ineens te laten uitkeren.

### *Vanaf wanneer kan ik gebruikmaken van de keuzemogelijkheid 'bedrag ineens'?*

De beoogde ingangsdatum voor de nieuwe keuzemogelijkheid is 1 juli 2023. Op dit moment is er nog geen definitieve wetgeving. Kijk voor de laatste stand van zaken op <https://pensioenfonds.witteveenbos.nl>.

### *Welk bedrag zou ik ineens kunnen ontvangen?*

Je mag op je pensioendatum maximaal 10 % van je totale ouderdomspensioen ineens opnemen. We kunnen op dit moment nog geen bedragen noemen of berekeningen maken, omdat de exacte inhoud van de nieuwe keuzemogelijkheid nog niet bekend is. Zodra er een definitief besluit is genomen over de invoering en de inhoud van deze keuzemogelijkheid, gaan we direct aan de slag om je hierover zo goed mogelijk te informeren.

### *Mag ik het 'bedrag ineens' vrij besteden?*

Ja, dit bedrag is vrij besteedbaar.

### *Wat zijn de gevolgen voor mijn levenslange pensioenuitkering als ik kies voor een 'bedrag ineens'?*

Wanneer je op je pensioendatum kiest voor een 'bedrag ineens', zal je levenslange maandelijkse pensioenuitkering lager worden. We kunnen op dit moment nog geen bedragen noemen of berekeningen maken, omdat de exacte inhoud van de nieuwe keuzemogelijkheid nog niet bekend is.

### *Kan het ontvangen van een 'bedrag ineens' gevolgen hebben voor mijn belastingaangifte of toeslagen (huurtoeslag, zorgtoeslag)?*

Ja, een 'bedrag ineens' op je bankrekening heeft gevolgen voor je belastingaangifte. Ga je met pensioen voor de AOW-leeftijd, dan val je onder een hoger belastingtarief. Ook kunnen eventuele toeslagen die je krijgt, vervallen. Wat de effecten hiervan zijn, hangt af van de hoogte van de uitkering en je persoonlijke situatie.

### *Kan ik straks deze keuzemogelijkheid combineren met andere keuzemogelijkheden, zoals bijvoorbeeld een hoog/laag pensioen?*

Het combineren van een bedrag ineens met de keuzemogelijkheid waarbij je eerst een hoger pensioen ontvangt en later een lager pensioen, is niet mogelijk.

### *Ik heb maar een heel klein pensioen, kan ik dan toch gebruikmaken van een 'bedrag ineens'?*

Dat is afhankelijk van de hoogte van de pensioenuitkering. Je kunt geen 'bedrag ineens' opnemen als jouw pensioenuitkering daardoor onder de afkoopgrens (€ 520,35 bruto per jaar in 2022) komt.

### *Ik denk erover na om met pensioen te gaan. Is het voor mij verstandig om hiermee te wachten totdat deze nieuwe keuzemogelijkheid er is?*

De beoogde ingangsdatum voor deze nieuwe keuzemogelijkheid is 1 juli 2023. Of het verstandig is om hierop te wachten, is moeilijk te zeggen. We kunnen nog geen bedragen noemen of berekeningen maken, omdat de exacte inhoud van de nieuwe keuzemogelijkheid nog niet bekend is.

### *Kan ik kiezen voor een 'bedrag ineens' als ik eerder met pensioen ga?*

Ja, dat kan. Maar het is niet mogelijk deze keuze te combineren met een hoog/laag pensioen.

### *Heeft de keuze voor een 'bedrag ineens' gevolgen voor mijn partnerpensioen?*

Nee. Het 'bedrag ineens' heeft alleen betrekking op het opgebouwde ouderdomspensioen. Het partnerpensioen blijft volledig in stand. Kies je ervoor om partnerpensioen te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen, dan ontvang je ook over dat gedeelte een 'bedrag ineens'. Voor het uitruilen van partnerpensioen voor extra ouderdomspensioen is wel toestemming nodig van je partner.

*Heeft het 'bedrag ineens' gevolgen voor de verdeling van mijn pensioen bij scheiding?*

De keuzes die je maakt ten aanzien van je pensioen, gelden ook voor het pensioenrecht van je ex-partner. Als je kiest voor een 'bedrag ineens', krijgt je ex-partner ook een 'bedrag ineens' van zijn of haar deel van het ouderdomspensioen. Dit geldt niet als jij en je ex-partner de pensioenen van elkaar hebben losgekoppeld door middel van conversie gekozen hebben.

*Als mijn pensioen al volledig is ingegaan voordat de keuze voor een 'bedrag ineens' mogelijk is, kan ik dan toch nog een bedrag ineens opnemen?*

Nee, dat is niet mogelijk. De keuzemogelijkheid voor een 'bedrag ineens' geldt alleen voor deelnemers die vanaf dat moment volledig of gedeeltelijk met pensioen gaan.

*Als ik vóór de ingangsdatum van 'bedrag ineens' een deeltijdpensioen opneem (bijvoorbeeld 20 %), kan ik dan na de ingangsdatum voor het overige gedeelte (in dit voorbeeld 80 %) nog gebruikmaken van de mogelijkheid voor een 'bedrag ineens'?*

Ja, dat kan. Voor ieder pensioen dat na de ingangsdatum wordt aangevraagd, geldt dat over dat (deel van het) pensioen maximaal 10 % als 'bedrag ineens' kan worden aangevraagd.

*Mag ik de uitbetaling van het 'bedrag ineens' uitstellen?*

Als je in de eerste maanden van het jaar de AOW-leeftijd bereikt, betaal je minder belasting over het 'bedrag ineens' dan wanneer je pas later in het jaar de AOW-leeftijd bereikt. Dat betekent dat de één netto méér overhoudt dan de ander. Daarom heeft het kabinet besloten dat deelnemers die met pensioen gaan in de maand waarin ze de AOW-leeftijd bereiken of op de 1e dag van de maand erna, de uitbetaling van het 'bedrag ineens' mogen doorschuiven naar januari van het jaar daarna. Zo vallen zij ook in het gunstigere belastingtarief. De pensioenuitkering wordt vooruitlopend daarop dan al wel verlaagd vanaf de pensioeningangsdatum.

*Ik heb verschillende pensioenen opgebouwd, omdat ik verschillende werkgevers heb gehad. Kan ik voor elk pensioen kiezen of ik gebruik maak van het 'bedrag ineens'?*

Als je meer dan één pensioen hebt en je ook meer dan één pensioenuitkering ontvangt, kies je voor iedere uitkering apart voor 'bedrag ineens'. Je kunt de keuze voor 'bedrag ineens' voor ieder afzonderlijk ouderdomspensioen maar één keer maken. Daarna kun je die keuze niet meer veranderen.

### **Aanvullende vragen**

Op dit moment kunnen we nog niet zeggen wat deze nieuwe keuzemogelijkheid precies voor je betekent. Hiervoor moeten we wachten op de definitieve wetgeving. Vervolgens moeten we onze systemen hierop aanpassen. Heb je vragen die hierboven niet worden beantwoord, neem dan contact op met het pensioembureau via [secretariaatpensioenfonds@witteveenbos.com](mailto:secretariaatpensioenfonds@witteveenbos.com).