Emigreren na pensioenleeftijd

Bent u van plan om naar het buitenland te verhuizen? Dan kan dit grote invloed hebben op uw pensioen.

Het Nederlandse pensioenstelsel, hoe zit het ook alweer?

In Nederland bestaat pensioenopbouw uit drie pijlers:   
1. De AOW: het basispensioen van de overheid voor iedereen.   
2. Werkgeverspensioen: opgebouwd via de werkgever, maar niet verplicht. Veel werknemers, en vrijwel alle zzp’ers, bouwen hier niets op.   
3. Vrijwillige pensioenopbouw: dit doet u zelf, via een zogenoemde lijfrente.

Emigreren tijdens het opbouwen van pensioen

Emigreren heeft invloed op zowel de opbouw- als uitkeerfase van uw pensioen. We leggen graag per situatie uit wat de gevolgen zijn van emigreren.

* Wanneer u in Nederland werkt, bent u automatisch verzekerd voor AOW. Emigreert u? Dan is dit niet meer het geval. Ieder jaar dat u niet bent verzekerd, wordt uw AOW met 2% gekort. Wilt u dit voorkomen? Dan kunt u de premie voor uw AOW door blijven betalen terwijl u in het buitenland woont. Dit kunt u regelen via de Sociale Verzekeringsbank.

* Wilt u naar het buitenland verhuizen, maar blijft u in Nederland werken? En betaalt u nog steeds belasting en premies in Nederland? Dan bent u hoogstwaarschijnlijk gewoon verzekerd voor uw AOW.
* Gaat u tijdelijk in het buitenland werken in de vorm van detachering? Dan blijft u doorgaans gewoon verzekerd voor uw AOW.

Impact op uw werkgeverspensioen

Bent u in loondienst? Dan bouwt u naast de AOW waarschijnlijk via uw werkgever pensioen op. Als u voor deze werkgever blijft werken in het buitenland, verandert er niets aan het pensioen dat u opbouwt. Krijgt u een andere werkgever? Dan is het belangrijk dat u nagaat wat deze werkgever voor uw pensioen heeft geregeld. Het opgebouwde pensioen in Nederland blijft gewoon staan tot uw AOW-gerechtigde leeftijd.

Impact op uw vrijwillige pensioen (lijfrente)

Heeft u in de 3e pijler een lijfrente opgebouwd? Dan gelden hier andere regels voor. Hoeveel u precies per jaar opzij mag zetten voor uw lijfrente is afhankelijk van uw inkomen en waar u belastingplichtig bent. Verhuist u naar het buitenland maar blijft u belasting betalen in Nederland? Dan behoudt u waarschijnlijk uw jaarruimte en kunt u uw jaarruimte gewoon blijven storten op een pensioenrekening.

* Bereken wel ieder jaar uw jaarruimte opnieuw voordat u geld stort op uw pensioenrekening!
* Betaalt u geen belasting meer in Nederland?  Dan heeft u hoogstwaarschijnlijk ook geen jaarruimte . Dit betekent dat u geen geld meer mag storten op uw pensioenrekening. Wilt u wel geld opzij zetten voor uw oude dag? Dan kan dit natuurlijk altijd met een (vrije) beleggings- of spaarrekening. Dus zonder fiscaal voordeel.
* De lijfrente die u al heeft opgebouwd tijdens uw werkzame leven in Nederland, houdt u in de meeste gevallen (afhankelijk van uw bank of verzekeraar) gewoon aan.

Tip: geef uw opgebouwde lijfrente op als conserverende aanslag bij de Belastingdienst. Woont u langer dan 10 jaar in het buitenland? Dan kunt u de opgebouwde waarde boetevrij opnemen. Meer hierover? U leest het op de website van de Belastingdienst.

Emigreren na de pensioenleeftijd

Emigreren rondom uw pensioenleeftijd? Voor uw AOW-uitkering is dat meestal geen probleem. *Op de website van de Sociale Verzekeringsbank kunt u controleren wat de gevolgen zijn van uw emigratie naar een bepaald land.*

Ook pensioen dat u heeft opgebouwd via uw werkgever(s) kunt u in de meeste gevallen ontvangen in het buitenland. Controleer dit goed bij uw pensioenuitvoerder. Daarnaast is het belangrijk dat u uw belasting in het land waar u gaat wonen controleert. Anders kan het gebeuren dat u in uw nieuwe land én in Nederland belasting betaalt over uw pensioen. Hier kunt u bij de Nederlandse Belastingdienst (gedeeltelijke) vrijstelling voor aanvragen.

Het uitkeren van een lijfrente-product in het buitenland is minder eenvoudig. Slechts enkele aanbieders bieden hiertoe de mogelijkheid. Brand New Day biedt sinds 2020 een lijfrente-uitkering aan voor inwoners van de Europese Economische Ruimte. Ofwel; alle landen binnen de Europese Unie plus Noorwegen, IJsland en Liechtenstein.

Wilt u geen uitkering van uw lijfrente aankopen? Dan kunt u deze afkopen. U loopt dan wel het risico dat u, naast de verschuldigde inkomstenbelasting, ook een boete moet betalen. Dit is de zogeheten revisierente en bedraagt maximaal 20%.

Denkt u na over emigreren?

En wilt u weten welke gevolgen dit voor uw specifieke situatie heeft? Maak dan een afspraak met uw financieel adviseur. Ze bespreken graag alle gevolgen met u. **Benader hiervoor uw eigen adviseur**.