

## 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.**