Betreft: Pensioen

Kapelle, 31 januari 2026

Geachte Cliënt,

De uitkomst van de aangifte valt bij gepensioneerden vaak tegen. Het komt door de wijze waarop inkomstenbelasting wordt berekend. Die wijkt wat af van de wijze waarop loonbelasting wordt ingehouden op de uitkering. Als iemand 1 inkomen heeft dat vergelijkbaar is met vorige jaren en er zijn geen bijzondere (aftrek-) posten, dan is de uitkomst van de aangifte € 0,-.
Bij een wat hoger pensioen dat vanuit meerdere instanties wordt uitgekeerd, klopt de voorheffing (loonbelasting) niet met de werkelijk verschuldigde belasting. Dat heeft twee oorzaken:

1. Het percentage van schijf 2 is hoger dan in schijf 1. Bij een inkomen hoger dan € 38.441,- (cijfer 2025) wordt over dat meerdere een belastingtarief gerekend van 37,48%. Over de eerste € 38.441,- is het percentage slechts 17,92%. Het verschil in tarief is dus bijna **20%**.

2. Op de belastingheffing worden heffingskortingen toegepast. Dat verlaagt het bedrag aan belasting dat betaald moet worden. Die korting is afhankelijk van de hoogte van het inkomen.

De hoogte van de algemene heffingskorting begint te dalen bij een inkomen van € 28.406,-. Dat 'kost' **3,27%.**
De hoogte van de ouderenkorting begint te dalen bij een inkomen van € 45.308,-. Dat 'kost' nog eens **15%**.
In totaal wordt dus soms over inkomen boven € 45.308,- **38%** te weinig belasting ingehouden.

Het verschil in tarief en het dalen van de heffingskortingen is geen probleem, als al het inkomen van één instantie komt. Die kan daar dan prima rekening mee houden, zodat het juiste bedrag aan loonheffing wordt ingehouden. Echter als het inkomen van meerdere instanties komt, houdt elke instantie slechts rekening met het inkomen dat bij hen vandaan komt. Dus ook al wordt aangegeven dat er geen heffingskortingen moeten worden toegepast, toch houden ze nog steeds te weinig belasting in, omdat ze geen rekening houden met het feit dat het totale inkomen boven de eerste schijf uitkomt EN omdat ze onvoldoende rekening houden met de daling van de heffingskortingen.

Soms kan de aanslag nog deels gecompenseerd door de aftrekpost eigen woning of giften of ziektekosten, maar die aftrekposten zijn vaak niet groot genoeg om de te lage belastingheffing te compenseren.
Kleine troost is dat dit geen extra belastingheffing is. Als al het inkomen uit één bron was gekomen dan was direct het juiste belastingbedrag ingehouden. Na het betalen van de aanslag die volgt na het doen van aangifte, is het per saldo hetzelfde. Het doet alleen meer 'pijn' als het bedrag handmatig overgemaakt moet worden. Als het via een inhouding door de instantie gedaan wordt, valt het minder op.

Ik heb wel een oplossing. Dit is het advies dat ik al jaren aan klanten geef:

Loonheffingskorting op de AOW of op het hogere pensioen?

Het ‘standaard’ advies bij loonheffingskorting is om het toe te passen op het hoogste inkomen. Maar bij mensen met een hoog aanvullend pensioen is dan de uitkomst dat ze elk jaar belasting moeten betalen, omdat ze te veel netto pensioen hebben gekregen (te weinig belasting ingehouden). Dat komt door de manier waarop ze loonbelasting moeten berekenen. Elke instantie moet rekenen alsof het inkomen dat daar vandaan komt, het enige inkomen is. Ze gaan daardoor allemaal uit van de eerste belastingschijf, terwijl in werkelijkheid een deel van het aanvullend pensioen in de tweede belastingschijf valt, met een veel hoger belastingtarief. In de praktijk blijkt het dan verstandiger te zijn om de loonheffingskorting niet bij het pensioenfonds, maar alleen op de AOW toe te passen of zelfs helemaal nergens. Er wordt dan door de pensioenuitvoerder meer belasting ingehouden, waardoor je zelf minder belasting hoeft te betalen, of helemaal niet. Het is niet fijn om grote belastingaanslagen te krijgen, dan beter iedere maand wat minder inkomen.

Bij twijfel mag het altijd aan mij gevraagd worden. Advies per e-mail of telefoon kost niets.

Ten slotte wil ik iedereen bedanken voor het vertrouwen dat in mij gesteld wordt.

Met vriendelijke groet,

André Neels

Adviesburo Neels
BELASTINGADVIES

Annie M.G. Schmidtsingel 100
4421 TA Kapelle
Tel. 06 – 5391 0828.

Adviesburo Neels helpt bij uw belastingaangifte. U blijft echter zelf verantwoordelijk voor het tijdig indienen van een correcte aangifte. Adviesburo Neels of André Neels is niet aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit de hulp bij uw belastingaangifte.