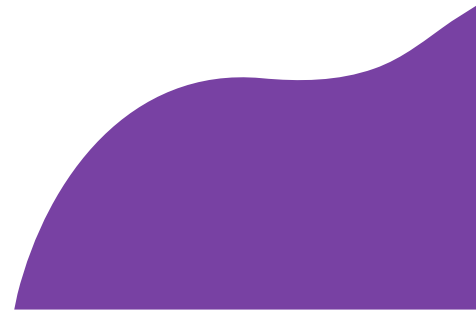


liantis



Wettelijk rustpensioen als zelfstandige & verder werken na pensioen

Kenniscentrum Liantis – november 2025

liantis

Inhoud

- 1 Pensioenpijlers en wettelijk rustpensioen**
- 2 Pensioendatum en berekening**
- 3 Verder werken**
- 4 Pensioen en impact sociale bijdragen**

Pensioenhervorming = 

Pensioenpijlers



**Wettelijk
rustpensioen**

Basis

1^{ste} pijler



**Aanvullende
pensioenplannen**

Fiscale optimalisatie
VAPZ – IPT - POZ

2^{de} pijler



**Pensioen- en lange
termijnsparen**

Belastingvermindering

3^{de} pijler



**Spaarrekening
vastgoed etc.**

Zonder fiscaal voordeel

4^{de} pijler



liantis



Wettelijk rustpensioen

Basis

1^{ste} pijler

Opbouw via sociale bijdragen



- Wanneer op pensioen
- Hoeveel mag je verwachten
- Nog verder werken

Inhoud

- 1 Pensioenpijlers en wettelijk rustpensioen
- 2 Pensioendatum en berekening**
- 3 Verder werken
- 4 Pensioen en impact sociale bijdragen



'Zomerakkoord'
onder voorbehoud
wachten op wetgeving
[Website RSVZ](#)

Pensioenhervorming – zomerakkoord 2025

- 1 **Verstrenging** voorwaarden **vervroegd pensioen** vanaf 2027
- 2 Versoepeling **vervroegd pensioen** vanaf 60 jaar met **lange loopbaan** - 2027
- 3 Afbouw huidige **pensioenbonus** & invoeren nieuwe bonus/**malus** vanaf 2026

Wanneer op pensioen?



Wettelijke pensioenleeftijd

65

66

geboren in
1960-1963

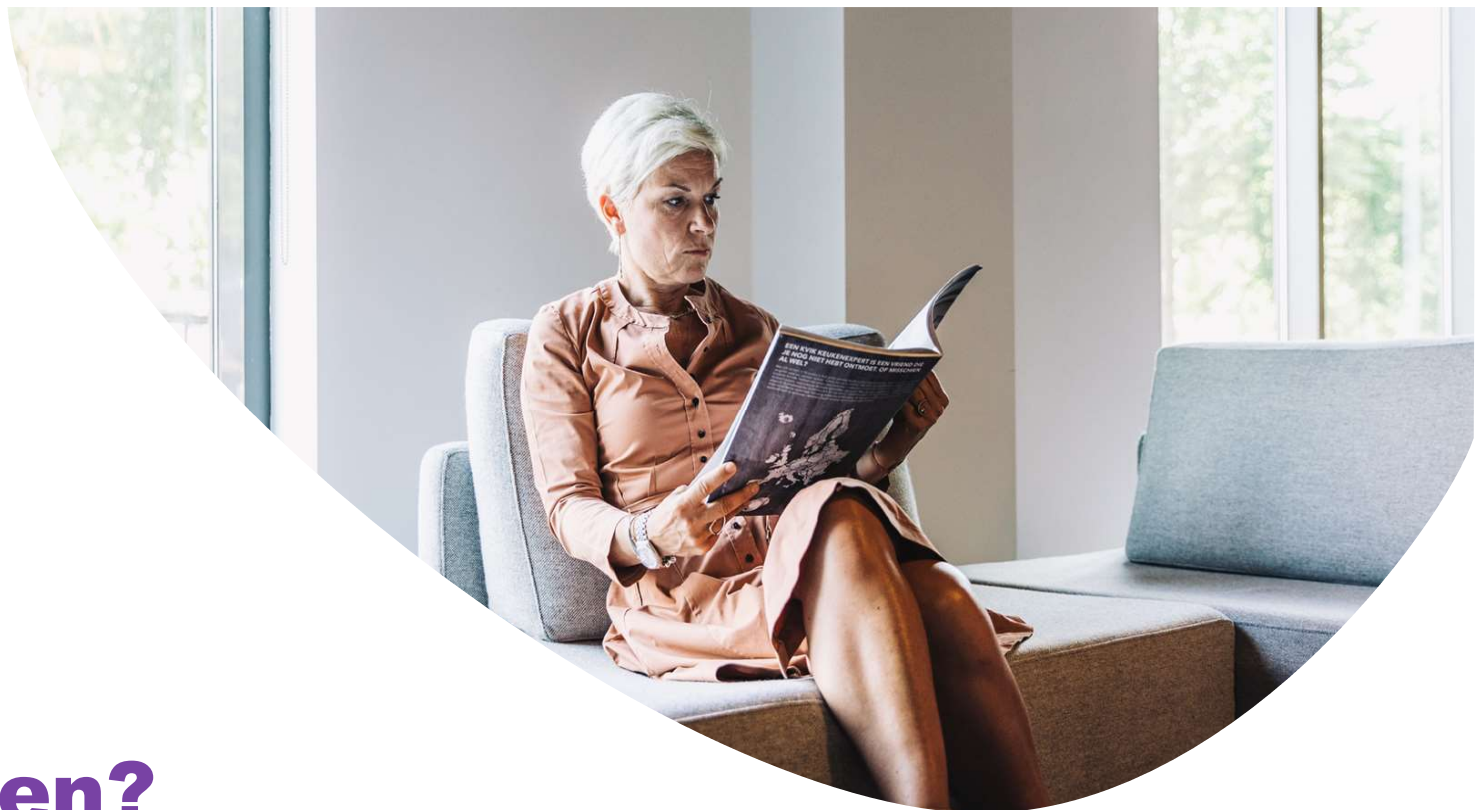
67

geboren
vanaf 1964


Vanaf 2025!

Vervroegd met pensioen?

Afhankelijk van je leeftijd en lengte van de loopbaan!
Minstens een loopbaan van 42 jaar of meer!



pensioenleeftijd

aantal loopbaan jaren

60 jaar



44 jaar

61 jaar



43 jaar

63 jaar



42 jaar

64 jaar



42 jaar

65 jaar



42 jaar

Welke loopbaanjaren tellen mee?



- **2 kwartalen** als zelfstandige met pensioenrecht
- **1/3 tewerkstelling** als werknemer of ambtenaar – **let op!** pensioenhervorming
- studiejaren **niet**
- militaire dienst **wel**
- Buitenlandse jaren?

Wanneer telt een kalenderjaar mee voor vervroegd pensioen?

	Tem 2026	Pensioen vanaf 2027
Kwartalen als zelfstandige met pensioenrecht	2 kwartalen	2 kwartalen
Aantal dagen tewerkstelling als werknemer of ambtenaar	1/3 tewerkstelling of gelijkgestelde dagen – 104 VTE	1/2 tewerkstelling of gelijkgestelde dagen – 156 VTE

Overgangsmatregelen | regeling vanaf 2027

°1965 of eerder → max 1 jaar later op pensioen

°1966 → max 2 jaar later op pensioen



**Hervormingen
zomerakkoord 2025**
→ onder voorbehoud

Versoepeling vervroegd pensioen vanaf 60 jaar – lange loopbaan



Vervroegd pensioen vanaf 60 jaar mits een **loopbaan van 42 jaar**



Welke jaren tellen mee?

- minimum **3 kwartalen** pensioenopbouw als zelfstandige
OF
- **234 effectief gewerkte dagen** als werknemer/ambtenaar



Vanaf **1 januari 2027**

Voorbeeld



pensioenleeftijd		aantal loopbaanjaren
60 jaar		44 jaar
61 jaar		43 jaar
63 jaar		42 jaar
64 jaar		42 jaar
65 jaar		42 jaar

liantis

Kortom

- wettelijke pensioenleeftijd
- vervroegd pensioen afhankelijk van je leeftijd & loopbaan van minstens **42 jaar**
- **Let wel!** Toekomstige impact **pensioenhervorming**



Tip

www.mypension.be

Mijn overzicht

Mijn dossier

Mijn pensioenloopbaan

Mijn studiejaren kopen

Mijn pensioen plannen

Mijn pensioen aanvragen



Vergeet niet uw e-mailadres te registreren

Mijn wettelijk pensioen

Mijn ongelezen berichten

U heeft geen nieuwe berichten.

[Meer details](#)

Mijn pensioenloopbaan

Dit is het algemeen overzicht van uw pensioenloopbaan. Op basis hiervan wordt uw Belgisch wettelijk pensioen als werknemer, zelfstandige of ambtenaar berekend.

Klik verder om meer details van uw pensioenloopbaan te raadplegen en eventuele onvolledigheden aan te vullen.

[Meer details](#)

Wanneer kan ik met pensioen en hoeveel zal ik krijgen?

Vroegste pensioendatum

01 mei 2056

€ 1.550,15 netto/maand

Wettelijke pensioendatum

01 augustus 2058

€ 1.610,20 netto/maand

Mypension

In mypension.be kan je alle gegevens over je pensioen zelf raadplegen. Zonder aan te kloppen bij de bevoegde overheidsinstanties.

Dankzij volgende praktische vragen vind je snel de antwoorden die je zoekt:

Wanneer kan je met pensioen en hoeveel krijg je?	3
Welke situaties kan je simuleren?	4
Hoe meld je ontbrekende gegevens?	5
Hoe weet je of je aan 45 loopbaan jaren komt om onbeperkt te mogen bijverdienen naast je pensioen?	6
Hoe vraag je je pensioen aan?	7
Wat is de stand van zaken van jouw dossier?	8

Inloggen op mypension.be kan je op verschillende manieren:



1. 
Met je eID-kaart
(je hebt een kaartlezer nodig en je pincode).

2. 
Via itsme
een app die je kan downloaden via de App Store of Google Play.

3. 
Met een token
of een eenmalige beveiligingscode. Meer info vind je op csam.be.

Impact op aanvullende pensioenplannen



2^e pijler pensioenplannen
gekoppeld aan wettelijk pensioen

- uitbetaling spaarpot
- geen storting meer
- belasting?

Impact op aanvullende pensioenplannen



Fiscaliteit tgv vervroegd pensioen

- hogere belasting
- tenzij loopbaan van 45 jaar
- contacteer je verzekeraar

Hoe het pensioen aanvragen?



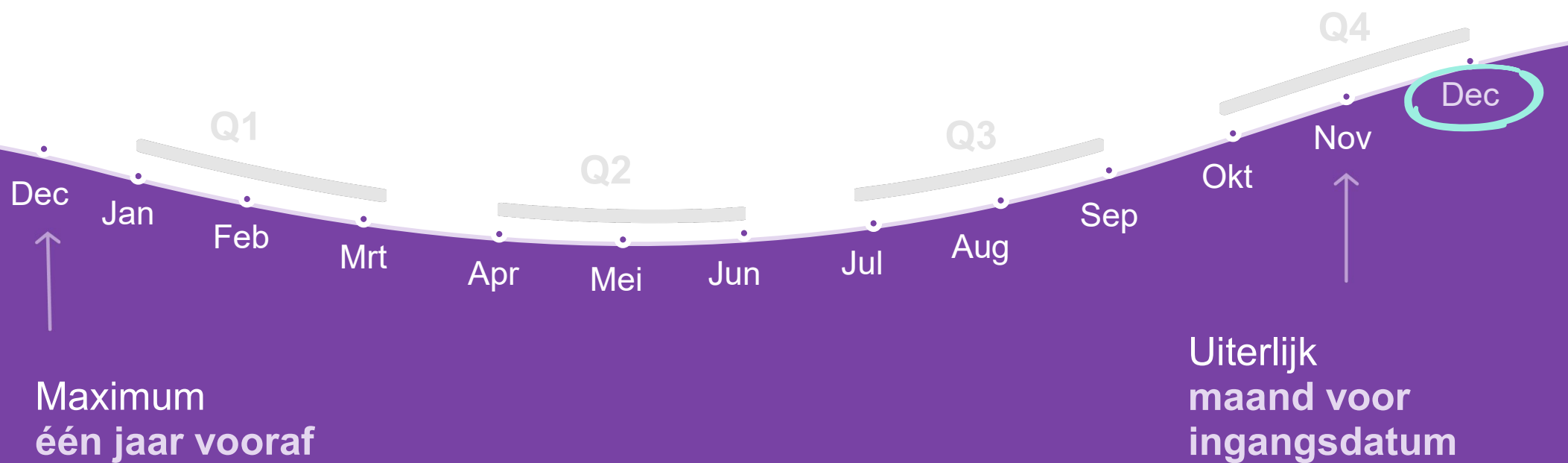
Wettelijke pensioenleeftijd

Geen aanvraag!

Vroeger of later

[Mypension.be](https://mypension.be) of via gemeente

Wanneer aanvragen?



Hoeveel bedraagt het pensioen?

Welke periodes leveren pensioen op?

Welke periodes leveren pensioen op?



- ganse loopbaan 'van start tot pensioen'
- werknemer, ambtenaar en zelfstandige

Pensioenvormende bijdragen als werknemer

- ✓ gewerkte dagen
- ✓ periode met ziekte uitkeringen
- ✓ periode met werkloosheidsuitkeringen
- ✗ sommige perioden van loopbaanonderbreking
- ✗ sommige perioden van tijdskrediet / zorgkrediet

<https://www.sfpd.fgov.be/nl/loopbaan/jaren/niet-gewerkte-perioden>

Pensioenvormende bijdragen als actieve zelfstandige

- ✓ hoofberoep
- ✓ meewerkende echtgenote maxi-statuu
- ✗ bijberoep met verminderde bijdragen
- ✗ art. 37 met verminderde bijdragen
- ✗ vrijgestelde (RSVZ) of onbetaalde (def) sociale bijdragen

Gelijkgestelde periodes – zonder zelfstandige activiteit

Gratis

- ziekte – mantelzorg – bevalling
- militaire dienst

Betalend

- studieperiode
- voortgezette verzekering





Studies en pensioen?

- geen pensioenopbouw tijdens studies
- mogelijk om tegen **betaling** en onder voorwaarden studieperiodes te laten meetellen voor pensioen



Nog interessant?

www.mypension.be

liantis

Wanneer kan ik met pensioen en hoeveel zal ik krijgen?

Deze raming houdt nog geen rekening met de nieuwe wetgeving van de pensioenbonus en het minimumpensioen. Onze berekeningsprogramma's moeten worden aangepast aan de nieuwe voorwaarden.

Meer informatie kunt u terugvinden op onze website onder pensioenhervorming.be

In het buitenland gewerkt? Laat het ons weten. Dit kan belangrijk zijn voor uw pensioen. [Mijn gewerkte jaren in het buitenland melden.](#)

Uw gegevens

De situatie

- U werkt verder in uw huidige loopbaan tot u met pensioen gaat

Uw pensioenbedrag wanneer u stopt met werken op:

1. Uw vroegste pensioendatum

Bereken de impact van een loopbaanverandering op uw pensioen

U kunt voor de volgende loopbaanveranderingen de impact op uw pensioen berekenen:

- Uw loon verandert of uw werkuren veranderen
- U begint te werken als werknemer
- U begint te werken als zelfstandige
- U beëindigt uw loopbaan vóór uw vroegste pensioendatum
- U koopt studiejaren af

Bereken de impact op uw pensioen

Pensioenberekening

Hoe wordt het rustpensioen berekend?



Hoe wordt het pensioen berekend?

- lengte loopbaan
- inkomen
- gezinssituatie



Stap 1 - Berekening obv inkomen

- op inkomen per kalenderjaar
- afhankelijk van lengte loopbaan



Stap 2 - Minimumpensioen

- op vast fictief inkomen
- afhankelijk van lengte loopbaan
-  **minstens 30 jaar loopbaan – verstrengd vanaf 1 januari 2025**



1.808,77 euro – 45/45

Meewerkende echtgenoot
vanaf 2023
versoepelde toegang

Voorbeeld

Louis kan met pensioen
na een loopbaan van 42 jaar.
Hoeveel bedraagt
het **minimumpensioen**?

$$\begin{array}{r} \text{€ } 1.808,77 \\ \div 45 \\ \times 42 \end{array}$$

Totaal € 1.688,19
per maand

Gezinspensioen



125%
voor beide partners
samen

Gezinspensioen



- 25% meer pensioen
- = bedrag op mypension.be x 1,25
- Mannen & zelfstandigen hebben er vaker recht op

Voordeliger gezinspensioen?



Voordeligste situatie
automatisch toegekend

1. **partner** (nog) **geen** recht op **eigen pensioen**
2. som **beide alleenstaande** pensioenen **< gezinspensioen**

Voorwaarden?

- gehuwd
- partner heeft beperkt inkomen en geen vervangingsinkomen



Pensioenhervorming 2026

Wanneer wordt het vervroegd pensioen verminderd?
Is er nog recht op een pensioenbonus?



'Zomerakkoord'
onder voorbehoud
wachten op wetgeving
[Website RSVZ](#)

Pensioenhervorming – zomerakkoord 2025

- 1 Invoeren een **malus** bij **vervroegd pensioen** én invoering **nieuwe bonus**
- 2 **Afbouw huidige pensioenbonus**

‘Huidige’ pensioenbonus tot eind 2025

[Website RSVZ](#)
→ Onder voorbehoud

 Voor wie pensioen **uitstelt** na vroegste ingangsdatum

 **Opbouw** bonus vanaf **1 juli 2024 tot 31 december 2025**

Maximum 6 kwartalen – eenmalig bedrag

	Bonus in € per kwartaal
Loopbaan < 43 jaar	1.001,51 voor kwartaal 1 tem 4 2.003,02 voor kwartalen 5 en 6
Loopbaan ≥ 43 jaar	3.004,52

‘Nieuwe’ pensioenbonus & -malus vanaf 2026



‘Zomerakkoord’
onder voorbehoud
wachten op wetgeving
[Website RSVZ](#)



Bonus → voor wie pensioen uitstelt en verder werkt **nà wettelijke pensioendatum**

Malus → voor wie **vervroegd op pensioen** gaat én geen loopbaan van 35 jaar met voldoende effectief gewerkte dagen/kwartalen bewijst



Vermindering en vermeerdering via **percentage per jaar** vervroeging of uitstel



Vanaf **1 januari 2026**

Pensioenberekening

Stopzetting vóór je pensioendatum,
een probleem? En afbouwen?

Stopzetten of afbouwen vóór wettelijke pensioendatum



Reden?

Impact?

- sociale bescherming
- wettelijk pensioen: datum en bedrag
- aanvullend pensioen



Afbouwen activiteit

Impact?

- sociale bescherming – zolang zelfstandige in hoofdberoep is er pensioenopbouw
- aanvullende pensioenopbouw – ifv hoogte inkomen



Volledig stoppen als zelfstandige vóór pensioendatum

Situaties

- Stopzetting zonder meer
- Stoppen wegens ziekte
- Stoppen om mantelzorg te bieden
- Stoppen om werknemer te worden



Volledig stoppen vóór pensioendatum

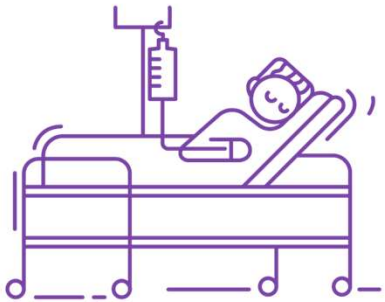
Impact

- Geen sociale bescherming - geen pensioen opbouw
- Mogelijk impact vervroegde pensioendatum en bedrag
- Geen opbouw VAPZ – IPT – POZ
- Geen fiscaal gunsttarief VAPZ – IPT – POZ



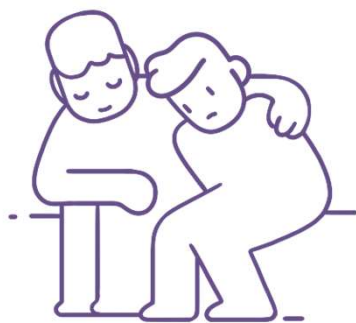
Voortgezette verzekering - oplossing?

- Opbouw pensioen met/zonder ziekteverzekering na stopzetting
- Telt mee voor vervroegd pensioen
- Impact nieuwe malus?
- Geen verdere storting VAPZ - IPT - POZ
- Geen gunstige taxatie VAPZ- IPT – POZ?



Langdurig arbeidsongeschikt - gelijkstelling wegens ziekte

- Sociaal beschermd incl. pensioenopbouw
- Telt mee voor vervroegd pensioen
- Impact nieuwe malus?
- Geen storting VAPZ – IPT – POZ
- Gunstige taxatie VAPZ – IPT – POZ mogelijk



Activiteit volledig onderbreken voor mantelzorg

- Sociaal beschermd incl. pensioen en ziekteverzekering
- Telt mee voor vervroegd pensioen
- Impact nieuwe malus?
- Geen storting VAPZ + impact op IPT - POZ?
- Gunstige taxatie VAPZ- IPT - POZ mogelijk



Aan de slag als werknemer tot aan pensioen

- Sociaal verzekerd als werknemer incl. pensioenopbouw
- Als voldoende dagen → telt mee voor vervroegd pensioen
- Mogelijke groepsverzekering werkgever
- Gunstige taxatie VAPZ – IPT – POZ mogelijk

Wanneer kan ik met pensioen en hoeveel zal ik krijgen?

Deze raming houdt nog geen rekening met de nieuwe wetgeving van de pensioenbonus en het minimumpensioen. Onze berekeningsprogramma's moeten worden aangepast aan de nieuwe voorwaarden.

Meer informatie kunt u terugvinden op onze website onder pensioenhervorming.be

In het buitenland gewerkt? Laat het ons weten. Dit kan belangrijk zijn voor uw pensioen. [Mijn gewerkte jaren in het buitenland melden.](#)

Uw gegevens

De situatie

- U werkt verder in uw huidige loopbaan tot u met pensioen gaat

Uw pensioenbedrag wanneer u stopt met werken op:

1. Uw vroegste pensioendatum

Bereken de impact van een loopbaanverandering op uw pensioen

U kunt voor de volgende loopbaanveranderingen de impact op uw pensioen berekenen:

- Uw loon verandert of uw werkuren veranderen
- U begint te werken als werknemer
- U begint te werken als zelfstandige
- U beëindigt uw loopbaan vóór uw vroegste pensioendatum
- U koopt studiejaren af

Bereken de impact op uw pensioen

Inhoud

- 1** Pensioenpijlers en wettelijk rustpensioen
- 2** Pensioendatum en berekening
- 3 Verder werken**
- 4** Pensioen en impact sociale bijdragen

**Verder werken zonder pensioenopname?
Zinvol?**

**Verder werken en je pensioen genieten.
Wat zijn de spelregels?**

1. Onbeperkt bijverdienen na pensioen

1. Loopbaan van 45 jaar
2. Vanaf 1 januari van jaar waarin je wettelijke pensioenleeftijd bereikt

= onbeperkt bijverdienen

≠ extra pensioenrechten



2. Inkomsten beperken na pensioen

In **alle andere situaties** = inkomsten **beperken**

- Grensbedrag afh. van aard activiteit, soort pensioen, leeftijd en recht op kinderbijslag
- Bij overschrijding → **vermindering of schorsing van het pensioen**
→ **Oplossing?** vennootschap, toekenning meewerkende echtgenoot

 **Fiscale impact**

Grenzen toegelaten activiteit als zelfstandige 2025 (NBI)

Tot 1 januari van het jaar van de wettelijke pensioenleeftijd			Vanaf 1 januari van het jaar van de wettelijke pensioenleeftijd		
Enkel rustpensioen of rust- en overlevingspensioen			Enkel overlevingspensioen	Enkel overlevingspensioen of enkel echtscheidingspensioen	(Ook) rustpensioen
	Loopbaan < 45 jaar	Loopbaan ≥ 45 jaar			
Zonder kinderbijslag	€ 8.093	Geen beperking	€ 18.844	€ 23.377	Geen beperking
Met kinderbijslag	€ 12.140		€ 28.266 met één kind + € 4.711 per kind vanaf het 2de	€ 28.435	

Grenzen toegelaten activiteit als werknemer 2025 (bruto)

	Tot 1 januari van het jaar van de wettelijke pensioenleeftijd		Vanaf 1 januari van het jaar van de wettelijke pensioenleeftijd		
	Enkel rustpensioen of rust- en overlevingspensioen		Enkel overlevingspensioen	Enkel overlevingspensioen of enkel echtscheidingspensioen	(Ook) rustpensioen
	Loopbaan < 45 jaar	Loopbaan ≥ 45 jaar			
Zonder kinderbijslag	€ 10.117	Geen beperking	€ 23.555	€ 29.221	Geen beperking
Met kinderbijslag	€ 15.175		€ 35.333 + € 5.889 per kind vanaf het 2 ^{de}	€ 35.544	

Voorbeeld

Zelfstandige ° 12 juni 1960 – pensioen op 1 juli 2026

Onbeperkt verdienen

Zelfstandige ° 14 juni 1962 – vervroegd pensioen op 1 juli 2025 – geen 45 jaar gewerkt

- *Vanaf 1 juli 2025: inkomsten beperken tot 6/12^e van € 8.093*
- *2026 - 2027: inkomsten beperken tot € 8.093 op jaarbasis*
- *Vanaf 1 januari 2028: geen beperking meer*



Belastingen en sociale bijdragen – maar aan lager percentage!

Bijverdienen als flexi



- **Wettelijke pensioenleeftijd** bereikt
= je kan **meteen starten** als flexi
- **Vervroegd pensioen**
= je kan pas **2 kwartalen later** starten als flexi
- Hoeveel **verdienen?** Vervroegd pensioen zonder 45 jaar = beperken
én **extra plafond** vanaf 1 januari 2025 → **€ 7.876 / jaar**



Bijverdienen na pensioen – bijzondere situaties

	Tellen inkomsten mee voor grenzen beperkte beroepsactiviteit?	Op zoek naar info?
Flexi-Jobs	Ja	<u>Flexi-Jobs - Sociale zekerheid (socialsecurity.be)</u>
Verenigingswerk in sport en cultuursector	Nee, als inkomen < jaargrens verenigingswerk → geen meldingsplicht	<u>www.verenigingswerk.be</u>
Vergoeding voor vrijwilligerswerk	Nee → geen meldingsplicht	<u>www.vlaanderenvrijwilligt.be</u>

3. Gezinspensioen



Partner = inkomsten altijd beperken, ook al wordt wettelijke pensioenleeftijd bereikt

- Grensbedrag afh. van leeftijd partner en recht kinderbijslag
- Jaar van wettelijke pensioenleeftijd = hoogste grens
- Bij **overschrijding** door partner → **alleenstaande pensioen** (25% minder)

3. Gezinspensioen – wie mag wat bijverdienen?

- De **pensioengerechtigde** zelf
 - **Onbeperkt verdienen**
 - vanaf 1 januari van jaar wettelijke leeftijd
 - bij vervroegd pensioen met loopbaan van 45 jaar
 - **Beperken**
 - bij vervroegd pensioen zonder loopbaan van 45 jaar



- Bij gezinspensioen - **partner** steeds **beperken!**
 - afhankelijk van **leeftijd** echtgenote - cijfers 2025 & geen kinderbijslag
 - < 66 jaar: € 8.093
 - ≥ 66 jaar: € 23.377

Inhoud

- 1** Pensioenpijlers en wettelijk rustpensioen
- 2** Pensioendatum en berekening
- 3** Verder werken
- 4 Pensioen en impact sociale bijdragen**

Bijdragecyclus









Impact van je pensioen op je sociale bijdragen?

- Bij verder werken
- Stopzetting

**Hoe worden de sociale bijdragen
berekend bij verder werken naast
mijn pensioen?**

Sociale bijdragen

Wie onbeperkt mag verdienen



Overleg met
je accountant -
optimalisatie

Voorlopige bijdragen op **inkomen** van 3 jaar terug – verlaagd tarief – mogelijkheid verhoogde /verlaagde bijdragen – definitieve afrekening 2 jaar later

Wie de inkomsten moet beperken

Voorlopige bijdragen op **begrensd** inkomen – 2025: € 8.093 – verlaagd tarief – verhoogde/verlaagde bijdragen – definitieve afrekening 2 jaar later



2025

Maximale voorlopige sociale
bijdragen 2025 =
309 euro /kwartaal

Bijzonderheid bij pensioeningang na 1 januari

Wie de inkomsten moet beperken

Ingangsjaar pensioen :

voorlopige bijdragen op volledige jaar inkomen – definitieve afrekening 2 jaar later



Mogelijkheid tot vermindering
voorlopige sociale bijdragen

Vanaf volgend kalenderjaar :

voorlopige bijdragen op **beperkt** inkomen – 2025: € 8.093 als geen kinderbijslag – definitieve afrekening 2 jaar later

**Wat bij stopzetting?
Wat is de impact op mijn sociale
bijdragen? Op het pensioen?**

Stopzetting

Impact sociale bijdragen

Na stopzetting geen sociale bijdragen meer

Wel nog **definitieve afrekening** van laatste 2 jaren – zodra inkomen gekend – terugbetaling / bijbetaling



Bespreek dit met
je accountant



Impact pensioen

Definitieve afrekening van laatste jaren vooraf aan pensioen – eventueel impact op pensioenbedrag

Vragen over je pensioendossier?

- i Gratis telefoonnummer 1765 (rijksregisternummer)
- i Contactformulier mypension
- i Regionaal kantoor pensioendienst FPD / RSVZ
- i Pensioenpunt

Een vraag over je sociale bijdragen als zelfstandige?

→ Contacteer je sociaal verzekeringsfonds

De pensioenhervorming

Wijzigingen in 2025 op een rijtje

Recente wijzigingen 2025

1. **Verhoging** wettelijke **pensioenleeftijd** naar 66 jaar
2. Invoering **pensioenbonus** – maar let op! – **afbouw gepland**
3. Verstrenging toegangsvoorwaarden voor het **gewaarborgd minimumpensioen**
4. Extra inkomstenplafond voor **flexijobs** bij vervroegd pensioen als geen loopbaan van 45 jaar



'Zomerakkoord'
onder voorbehoud
wachten op wetgeving

Wat onthouden we over de komende pensioenhervorming

- 1 Afbouw huidige **pensioenbonus** & invoeren nieuwe bonus/**malus** vanaf **2026**
- 2 **Verstrenging** voorwaarden **vervroegd pensioen** vanaf **2027**
- 3 Versoepeling **vervroegd pensioen** vanaf 60 jaar met **lange loopbaan** - **2027**
- 1 Kan je in **2025 met pensioen**, maar **stel je het uit naar 2026?**
→ dan hebben de geplande wijzigingen geen invloed



Maak werk van je mentaal welzijn

Als ondernemer komen er heel wat uitdagingen en opportuniteiten op je pad. Je moet heel wat knopen doorhakken, en dan duiken er weleens twijfels of onzekerheden op. Omring je met de juiste steun en vraag op tijd hulp. Ook wij staan voor je klaar.

<https://www.liantis.be/mentaal-welzijn>

