

15



35

Het *AOW-gat*

Wat emigreren je over twintig jaar kost in AOW, pensioen en zorg.

VOOR NEDERLANDERS DIE JAAR 1 NIET VERWARREN MET DE REST VAN HUN LEVEN.

01 HET UITGANGSPUNT

IDEE · INZICHT · ACTIE

Emigratie is geen jaar-1-rekensom

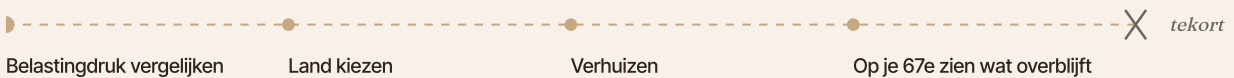
De meeste emigratieberekeningen rekenen één belastingjaar door. De echte uitkomst zit in twintig of dertig jaar inkomen, pensioenopbouw, vermogensgroei en zorg. Daar verschuift het beeld vaak.

De meesten vragen: *wat is mijn netto in jaar één?*

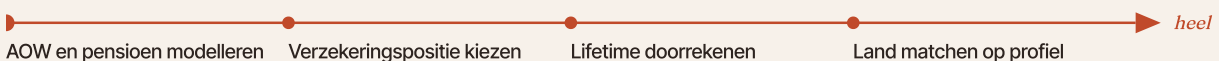
De betere vraag is: wat krijg ik later wel of niet?

Belastingdruk in jaar 1 is zichtbaar. AOW-verlies, gestopte pensioenopbouw, verschoven sociale zekerheid en latere zorgbijdrage zijn dat niet. Ze tellen pas op als je je 67e nadert. Dan heb je geen knop meer om het terug te draaien.

ROUTE 1



ROUTE 2



WAT VEEL MENSEN DOEN

Eerst belasting, dan vertrekken

- 1 Vergelijken op netto inkomen
- 2 Aannemen dat zorg en pensioen "wel meelopen"
- 3 Vertrekken, AOW-opbouw stopt vaak ongemerkt
- 4 Op pensioenleeftijd het gat zien

HET STAPPENPLAN

Eerst lifetime, dan land

- 1 AOW, pensioen en zorg per persoon in kaart
- 2 Verzekeringspositie en verdragsstatus per fase
- 3 Lifetime kasstroom doorrekenen, niet alleen jaar 1
- 4 Pas dán land en werkvorm matchen

02 DE HAAKJES WAT TIKT DOOR TOT JE 67E

Zeven posten die later zichtbaar worden

Geen lijst van regels. Een lijst van schakelaars die nu omgaan en pas over twintig jaar in je inkomen verschijnen. Sommige raken iedereen. Sommige alleen wie zelf werkt of een BV heeft.

<p>01</p> <p>AOW-opbouw</p> <p>Per niet-verzekerd jaar 2 procent minder AOW, levenslang. Je koopt geen jaren terug, je anticipeert verlies vooraf.</p> <hr/> <p>TOETS</p> <p><i>Hoeveel jaren ben ik straks niet verzekerd?</i></p>	<p>02</p> <p>Verzekeringspositie</p> <p>Je postcode beslist niet over je AOW. Je verzekeringsstelsel wel. Wonen, werken en verdragen bepalen samen.</p> <hr/> <p>TOETS</p> <p><i>In welk stelsel zit ik straks per fase?</i></p>	<p>03</p> <p>Vrijwillige AOW</p> <p>Aanvragen binnen één jaar na vertrek, maximaal tien jaar verzekerd. De premie schaaft met je inkomen, dus of het loont hangt af van je situatie.</p> <hr/> <p>TOETS</p> <p><i>Loont vrijwillige verzekering in mijn geval?</i></p>
<p>04</p> <p>EU 25-procent-regel</p> <p>Wie binnen de EU vanuit zijn woonland 25 procent of meer werkt, kantelt vaak naar het socialezekerheidsstelsel van dat woonland.</p> <hr/> <p>TOETS</p> <p><i>Hoeveel dagen werk ik straks vanuit mijn thuisland?</i></p>	<p>05</p> <p>Pensioenfonds</p> <p>Werkgeverspensioen stopt zodra je uit Nederlandse loondienst gaat. Vrijwillige voortzetting kan, maar niet altijd en niet eindeloos.</p> <hr/> <p>TOETS</p> <p><i>Bouw ik na vertrek nog werkgeverspensioen op?</i></p>	<p>06</p> <p>Aanvullend pensioen</p> <p>Lijfrente en oudedagsproducten zijn fiscaal opgebouwd. Bij emigratie komt soms een conserverende aanslag in beeld.</p> <hr/> <p>TOETS</p> <p><i>Wat zit er in mijn lijfrentepotjes?</i></p>
<p>07 Zorg en CAK-verdragsbijdrage</p> <p>De Nederlandse zorgverzekering verhuist niet mee. In verdragslanden loopt de basiszorg vaak via het CAK met een verdragsbijdrage, afhankelijk van inkomen en woonlandfactor.</p> <hr/> <p>TOETS</p> <p><i>Wat kost zorg mij over twintig jaar in dit land?</i></p>		

03 AOW-OPBOUW TWEË PROCENT PER JAAR, LEVENSLANG

De simpelste rekensom in je hele emigratieplan

AOW is geen woonbonus, maar een verzekeringsrecht. Je bouwt op gedurende een venster van vijftig jaar vóór je AOW-leeftijd. Twee procent per verzekerd jaar. Niet meer, niet minder. Dat maakt de schade van een gat goed te modelleren.

Hoe het rekent

Volledig opbouwen vraagt vijftig verzekerde jaren in het venster vóór je AOW-leeftijd. Elk niet-verzekerd jaar levert twee procent korting op de AOW, voor de rest van je leven. Je leeftijd op het moment van vertrek bepaalt dus mede hoe groot het potentieel verlies is.

Waarom dit fout gaat

Mensen rekenen vaak met "ik betaal lokaal belasting, dus daar zit alles in". AOW-opbouw stopt echter zodra je in Nederland niet langer verzekerd bent. Dat is meestal het gevolg van je verzekeringsstelsel, niet van je belastingaangifte.

De rekensom in euro's

Op SVB-bedragen per 1 januari 2026 is een gemist verzekeringsjaar ongeveer **€ 419 bruto AOW per jaar** voor een alleenstaande, en ongeveer **€ 288 bruto per persoon per jaar** in een paar. Tien gemiste jaren is bruto rond € 4.186 per jaar minder voor een alleenstaande. Dat is geen detail, dat is een levenslange inkomenspost.

LEVENSLANG

2%

korting op je AOW per niet-verzekerd jaar.

50 jr

verzekeringsvenster vóór de AOW-leeftijd. Wat je daarbinnen niet opbouwt, krijg je later niet terug.

❗ Een AOW-gat voelt klein zolang je het per jaar laat liggen. Het wordt pijnlijk zodra je het levenslang uitrekt.

04 PENSIOENPIJLERS NAAST AOW KAN OOK DIT STILVALLEN

Het echte risico is niet één gat, maar drie

Stopt je AOW-opbouw, dan beweegt je eerste pijler. Stopt je Nederlandse loondienst, dan beweegt je tweede pijler. En als je daarnaast geen lijfrente of zelfstandige opbouw regelt, beweegt je derde pijler ook niet meer. Drie pijlers, drie schakelaars.

STELSEL

3

pijlars in het Nederlandse oudedagssysteem. Bij emigratie kunnen alle drie tegelijk uit beeld raken zonder dat je het direct ziet.

Wat per pijler verandert

De eerste pijler hangt aan verzekering, niet aan werk. De tweede pijler hangt vrijwel altijd aan een werkgever. De derde pijler hangt aan jouw eigen inleg, vaak met een jaarruimte op basis van Nederlands inkomen. Bij emigratie kan elk van de drie omslaan.

PIJLER	WAT ER KAN STILVALLEN
Eerste	AOW-opbouw zodra verplichte verzekering eindigt.
Tweede	Werkgeverspensioen stopt buiten loondienst.
Derde	Lijfrente-jaarruimte daalt zonder NL-inkomen.

Vrijwillige voortzetting tweede pijler

Sommige regelingen laten ex-werknemers tot tien jaar na ontslag vrijwillig voortzetten, mits de regeling dat toelaat. Niet elke regeling biedt het, en niet elke pensioenuitvoerder accepteert deelname vanuit het buitenland. Vooraf checken bij je pensioenfonds.

Conserverende aanslag

Op opgebouwde lijfrente en pensioenrechten kan bij emigratie een conserverende aanslag staan. Doorgaans uitstel zolang je je aan Nederlandse regels houdt. Afkoop, omzetting of strijdig handelen kan invordering triggeren. Voor aanmerkelijk belang werkt het anders en blijft de claim doorgaans langer staan.

05 SOCIALE ZEKERHEID IN EU EÉN STELSEL TEGELIJK

De regel kiest je sociale zekerheid, niet jij

Binnen de EU, EER en Zwitserland val je onder één socialezekerheidsstelsel tegelijk. Welk stelsel dat is, hangt af van wonen, werken en het percentage activiteit per land. Drie werkdagen vanuit je woonland kunnen het al doen kantelen.

DREMPEL EU

25%

activiteit in je woonland kan al genoeg zijn om sociale zekerheid daarheen te laten kantelen.

Voor zelfstandigen telt 25 procent werktijd, diensten of inkomen. Voor werknemers telt 25 procent werktijd, ook bij één werkgever.

⚠ **Zonder geldige A1-verklaring is "ik werk voor een NL-werkgever, dus ik blijf NL-verzekerd" een aanname, geen feit.**

LAAG 1

Eén wetgeving tegelijk

Je valt onder de socialezekerheidswet van één land per periode. Geen vrije keuze. De regel kijkt naar wonen, werken en de verdeling van activiteit. Niet naar je voorkeur.

LAAG 2

Tussen de 25 en 50 procent telewerken

Voor grensoverschrijdend telewerk binnen die marge bestaat onder voorwaarden een uitzondering via de Europese kaderovereenkomst. Vooraf aanvragen, niet aannemen. Buiten de EU werkt deze route niet automatisch.

LAAG 3

Wat dit raakt

Een verschuiving van stelsel raakt premies, AOW-opbouw, ziekte- en arbeidsongeschiktheidsrechten en vaak ook je zorgverzekering. Het CAK waarschuwt expliciet dat bij 25 procent of meer telewerk vanuit het woonland de Nederlandse zorgverzekering kan eindigen.

06 VRIJWILLIGE AOW-VERZEKERING REPARATIE OF DURE VERZEKERING

Vrijwillige verzekering loont. Of het loont niet.

Je kunt na vertrek vrijwillig blijven sparen voor AOW. Niet eindelijk, niet gratis, en niet altijd rendabel. De keuze hangt af van premiehoogte, partnerstatus, levensverwachting en wat je anders met dat geld doet.

SITUATIE	PREMIEBANDBREEDTE 2026	WAT JE TOETST	GROOTSTE RISICO
Laag inkomen	Vanaf circa € 569 per jaar (minimum)	Hoeveel AOW-jaren tot je je premie terugverdiend, partnerstatus, leeftijd.	Je vergeet de aanvraagtermijn van één jaar.
Gemiddeld inkomen	Tussen minimum en maximum, schaal met 17,9 procent	Marginale waarde extra jaar versus alternatieve belegging.	Je betaalt voor jaren die je later via verdrag toch zou krijgen.
Hoog inkomen	Tot circa € 5.693 per jaar (maximum)	Tijd tot terugverdiend kan oplopen tot 13 à 20 AOW-jaren.	Je koopt dure AOW in plaats van je vermogen anders in te zetten.

Aanvraag: één jaar venster

Vrijwillige verzekering moet uiterlijk binnen één jaar na vertrek worden aangevraagd. Standaard tot maximaal tien jaar verzekerd, met uitzonderingen voor langere duur. Wie het venster mist, kan voor die jaren niet meer terug. De timing is dus harder dan de rekensom.

Hoe snel verdien je het terug?

Bij minimumpremie verdien je één extra verzekerd jaar grof terug binnen ongeveer 1,4 AOW-jaren als alleenstaande, of binnen circa 2 AOW-jaren als koppel. Bij maximumpremie schuift dat op naar 13 à 20 AOW-jaren. Levensverwachting, indexatie en woonlandheffing doen verder werk. Daarom is "altijd doen" of "nooit doen" beide te eenvoudig.

Wat dit niet oplost

Vrijwillige AOW dicht alleen het AOW-gat. Niet je werkgeverspensioen, niet je zorgverzekering, niet je verdragsbijdrage. Wie alle drie wil dicht, heeft drie verschillende beslissingen op tafel.

07 ZORG EN VERDRAGSBIJDRAGE GEEN RANDZAAK IN JE MAANDBUDGET

Zorg verhuist niet vanzelf mee

Je Nederlandse zorgverzekering vervalt vaak bij emigratie. In verdragslanden regelen Nederlandse pensioenontvangers hun basiszorg via het CAK (Centraal Administratie Kantoor) en betalen ze een verdragsbijdrage met inkomenscomponent en woonlandfactor. Die ligt vaak boven een normale Nederlandse premie, niet eronder.

VERDRAGSBIJDRAGE

Bestaat in verdragslanden uit:

- Vast bedrag
- Inkomensafhankelijke Zvw-component
- Inkomensafhankelijke Wlz-component
- Woonlandfactor (per land verschillend)

De bijdrage volgt je inkomen, niet je werkelijke zorggebruik. Pensionado's met een gevuld pensioenpakket betalen vaak meer dan ze verwachten.

Verdragslanden versus niet-verdragslanden

In verdragslanden regel je de basiszorg via het CAK en het lokale stelsel. In niet-verdragslanden val je terug op private dekking en lokale verzekering, zonder Nederlandse betrokkenheid. De marketing van "belastingvrije landen" stopt vaak vóór de zorgvraag. Daar begint hij juist.

De fout

"Mijn Nederlandse polis loopt gewoon door." Bij wonen in het buitenland is dat in beginsel niet het geval. Zelfs grensarbeiders die in NL werken lopen meestal via een Nederlandse zorgverzekering, terwijl gezinsleden via het CAK en het woonland verzekerd raken. Eén stelsel per persoon, niet per huishouden.

Voor wie geldt CAK eigenlijk?

De CAK-route geldt vooral voor pensioen- en uitkeringsontvangers in verdragslanden. Voor werkenden, ondernemers en mensen met alleen vermogensinkomen ligt het anders. Het juiste pad hangt af van inkomensstype, werkstatus en verdragspositie. Niet iedere emigrant valt automatisch onder dezelfde regeling.

08 DE PROFIELEN WIE HEEFT WELK GAT

Vijf profielen, vijf gaten

Hetzelfde land geeft niet hetzelfde resultaat. Een veertigjarige zzp'er in Spanje rekent anders dan een DGA in Dubai. De vraag is niet of er een gat is, maar welke schakelaars in jouw geval tegelijk omgaan.

<p>Zzp'er vertrekt op zijn 40e A</p> <hr/> <p>HAAK 27 jaar AOW-gat, geen werkgeverspensioen.</p> <hr/> <p>OOK Zorg via woonland, aanvullend pensioen stilgevallen.</p> <hr/> <p>RISICO Belastingvoordeel jaar 1 verdampt later.</p>	<p>Stel emigreert, één partner werkt door B</p> <hr/> <p>HAAK Asymmetrische AOW-opbouw tussen partners.</p> <hr/> <p>OOK Verschillende verzekeringsstelsels per persoon.</p> <hr/> <p>RISICO Huishouden gemodelleerd als één eenheid.</p>
<p>DGA verhuist naar Dubai C</p> <hr/> <p>HAAK Geen EU-coördinatie, AOW-opbouw stopt.</p> <hr/> <p>OOK Box 2-claim, private zorg, latere pensioenheffing.</p> <hr/> <p>RISICO "Nul belasting" verward met "geen NL-claims".</p>	<p>Pensionado met meerdere pensioenen D</p> <hr/> <p>HAAK CAK-bijdrage, verdragsheffing per inkomenstype.</p> <hr/> <p>OOK Woonlandfactor, lokale belasting wereldinkomen.</p> <hr/> <p>RISICO Bruto en netto pensioen door elkaar gehaald.</p>
<p>FIRE-belegger leeft van vermogen E</p> <hr/> <p>HAAK Vroeg vertrek, veel niet-verzekerde jaren.</p> <hr/> <p>OOK Geen tweede of derde pijler tegenover gat.</p> <hr/> <p>RISICO Drawdownmodel zonder AOW-leemte erin.</p>	<p>Hoe verder?</p> <p>Bepaal je profiel. Loop voor jouw situatie de zeven haakjes na, per persoon. Pas dán reken je land en werkvorm tegen elkaar af op lifetime niveau.</p> <p><i>Erst je gat kennen. Dan pas je land kiezen.</i></p>

09 DE MATRIX

WELKE PIJLERS RAKEN JOU

De pensioenmatrix

Geen lijst van regels. Een lijst van schakelaars per profiel. De DGA in Dubai en de zzp'er in Portugal zitten niet onder hetzelfde regime, ook al heten beide "emigrant".

PROFIEL	AOW- OPBOUW	WERKGEVERS- PENSIOEN	AANVULLEND PENSIOEN	SOCIALE ZEKERHEID	ZORG EN CAK	LATERE HEFFING	CONSERV. AANSLAG
Zzp'er 40j	●●●	●●○	●●○	●●○	●●○	●○○	●○○
Stel asymm.	●●●	●●○	●○○	●●●	●●●	●○○	—
DGA Dubai	●●●	●●○	●●○	●●○	●●●	●●●	●●●
Pensionado	●○○	●○○	●○○	●○○	●●●	●●●	—
FIRE- belegger	●●●	●●○	●●○	●●○	●●○	●○○	●○○

●●● Sterk doorrekenen ●●○ Doorrekenen ●○○ Soms relevant — Niet van toepassing

Indicatief beeld op basis van een doorsnee profiel. Wie jong vertrekt, krijgt het zwaarst op de eerste drie pijlers. Pensionado's krijgen het zwaarst op zorg- en heffingsposten. Bij stapeling van profielen stapelt ook het gat.

ZELFDE LEEFTIJD · ZELFDE LAND · ANDER PAD

ILLUSTRATIEF — 2026

Twee 40-jarigen, beiden naar Spanje

Marc — werknemer met geldige A1

Blijft Nederlands verzekerd via A1-detachering. AOW-opbouw loopt gewoon door. Werkgeverspensioen blijft. Zorg via Nederlands stelsel. Op zijn 67e: volledige AOW, geen gat, lifetime kasstroom blijft op koers.

Joost — schrijft uit en werkt lokaal

Verliest 27 verzekerde jaren (40 tot 67). Op huidige bedragen scheelt dat circa € 11.300 bruto AOW per jaar, levenslang. Werkgeverspensioen stopt. Belastingvoordeel in jaar 1 verdampt over de tijd in lagere AOW en hogere zorglast.

10 PRE-MOVE CHECK VÓÓR JE VERTREKT

Vijf vragen vóór vertrek

Beantwoord deze vragen per persoon, niet per huishouden. Heb je geen helder antwoord op één van de vijf, dan is je lifetime plaatje nog niet rond.

- 01 Hoe staat onze AOW-opbouw er nu voor?**

Vraag het SVB-overzicht op. Per persoon. Tel de huidige verzekerde jaren en de jaren die je tot je AOW-leeftijd niet meer in Nederland verzekerd zult zijn. Dan weet je je gat in procenten.
- 02 In welk verzekeringsstelsel zitten we per fase?**

Per land en per werkvorm verandert je stelsel. EU 25-procent-regel, A1-detachering, kaderovereenkomst. Niet aannemen, vooraf laten vaststellen. Eén stelsel per persoon, niet per stel.
- 03 Loont vrijwillige AOW-verzekering in ons geval?**

Aanvragen kan binnen één jaar na vertrek, maximaal tien jaar verzekerd. Reken de break-even uit op je premiebandbreedte, partnerstatus en levensverwachting. Dan beslis je, niet andersom.
- 04 Wat doen we met tweede en derde pijler?**

Vrijwillige voortzetting van werkgeverspensioen tot tien jaar mogelijk, mits de regeling dat toelaat. Lijfrente-jaarruimte hangt aan Nederlands inkomen. Conserverende aanslag in beeld bij emigratie. Kies bewust per pot.
- 05 Welk zorgregime past op ons profiel en woonland?**

Verdragsland of niet. CAK-route of lokale verzekering of beide. Verdragsbijdrage met woonlandfactor doorrekenen op verwacht pensioeninkomen. Maandbudget niet op basis van Nederlandse premie schatten.

11 VOLGENDE STAP WAT JE NU DOET

Reken lifetime, niet alleen jaar één

Een fiscalist of pensioenadviseur beantwoordt jouw vraag scherper als jij met de juiste cijfers binnenloopt. Niet met een landenvoorkeur, maar met een lifetime kasstroom per persoon.

SCENARIO-TOOL

Reken mijn lifetime AOW en pensioen door

Emigratieplan zet jouw situatie om in vier momentopnames: direct na vertrek, op het moment dat AOW-opbouw stopt of verschuift, op je verwachte pensioenstart en tijdens de uitkeringsfase met zorg en verdragsbijdrage. Per persoon, op huidige bedragen, met expliciete aannames.

[Reken mijn lifetime door →](#)

OUTPUT

Vier momentopnames per persoon, met AOW-, pensioen-, sociale zekerheid- en zorgvlaggen.

VOORBEREIDING

Een scherpe basis voor het gesprek met fiscalist, pensioenadviseur of zorgspecialist.

VOLGENDE STAP

Scenario-export die je meeneemt naar een specialist voor toetsing en uitvoering.

Emigratieplan.nl

Door STS Strategy · Amsterdam

emigratieplan.nl
kevin@emigratieplan.nl

12 BRONNEN & VERANTWOORDING

STATUS EN WET- EN REGELGEVING

Bronnen

STATUS

Deze beslisgids is informatief en vormt geen individueel fiscaal, pensioen- of zorgadvies. De inhoud helpt Nederlanders die emigratie overwegen scherper denken voordat ze specialistisch advies inkopen. De exacte uitkomst hangt altijd af van persoonlijke situatie, actuele wetgeving, belastingverdragen, verzekeringspositie, partnerstructuur en woonland.

WET- EN REGELGEVING · INSTANTIES

- 01 Algemene Ouderdomswet — opbouw 2 procent per verzekerd jaar, korting bij niet-verzekerde jaren, AOW-leeftijd en venster van vijftig jaar.
- 02 Besluit uitbreiding en beperking kring verzekerden volksverzekeringen (BUB) — wanneer iemand wel of niet verzekerd is voor de AOW.
- 03 Wet inkomstenbelasting 2001 — heffing over pensioen, lijfrente, conserverende aanslag bij emigratie, aanmerkelijk belang.
- 04 Verordening (EG) 883/2004 en uitvoeringsverordening 987/2009 — Europese coördinatie sociale zekerheid, A1-verklaring, één wetgeving tegelijk.
- 05 Kaderovereenkomst grensoverschrijdend telewerken (1 juli 2023) — uitzondering op de 25-procent-regel onder voorwaarden.
- 06 Zorgverzekeringswet — verzekeringsplicht in Nederland, gevolgen wonen of werken in het buitenland.
- 07 Belastingdienst, SVB, CAK, UWV, Nederland Wereldwijd — publicaties over emigratie, AOW-export, vrijwillige verzekering, verdragszorg en CAK-bijdrage.
- 08 OECD Model Tax Convention art. 4, 15, 18 en 19 — woonplaats, loon, pensioen en overheidspensioen in verdragen.
- 09 Rijksoverheid — drie pijlers oudedagssysteem, vrijwillige voortzetting werkgeverspensioen, derde pijler.
- 10 PwC en officiële belastingdiensten van woonlanden — actuele samenvattingen IFICI (Portugal), beneficios speciaal regime (Spanje), Article 5C (Griekenland), 7 procent-regime (Italië), niet-domiciled regime (Cyprus).

13 BRONNEN & VERANTWOORDING

VERVOLG · CLAIMNOTITIES

Claimnotities

NOTITIES BIJ DE INHOUD

- 01** AOW-bedragen en premies wijzigen periodiek. SVB-peildatum 1 januari 2026: € 1.637,57 bruto per maand voor alleenstaanden plus € 106,55 vakantiegeld; € 1.122,12 per persoon voor gehuwden of samenwonenden plus € 76,10 vakantiegeld. Premie vrijwillige verzekering 2026: 17,9 procent van het inkomen, minimum € 569, maximum € 5.693 per jaar.
- 02** Het criterium voor AOW-opbouw is verzekerd zijn voor de Nederlandse volksverzekeringen, niet alleen waar iemand woont. Buiten Nederland wonen stopt opbouw niet automatisch.
- 03** De 25-procent-drempel voor sociale zekerheid is een hoofdregel binnen EU, EER en Zwitserland. Uitzonderingen mogelijk via A1 of de kaderovereenkomst telewerken. Buiten dat gebied werkt de coördinatie anders.
- 04** Rekenvoorbeelden in deze gids zijn illustratief en bruto, op huidige SVB-bedragen, zonder indexatie, woonlandbelasting, heffingskortingen, wisselkoersrisico of levensverwachting.
- 05** De CAK-verdragsbijdrage bestaat uit een vast bedrag, inkomensafhankelijke Zvw- en Wlz-componenten en een woonlandfactor. De bijdrage kan hoger uitvallen dan een Nederlandse zorgpremie, afhankelijk van inkomen en land.
- 06** Vrijwillige voortzetting van werkgeverspensioen tot maximaal tien jaar na ontslag is geen recht; het hangt af van de specifieke regeling en uitvoerder. Conserverende aanslagen op pensioen en lijfrente kennen doorgaans uitstel; op aanmerkelijk belang kan de claim langer staan.
- 07** De pensioenmatrix op pagina 10 is indicatief. Emigratieplan helpt scenario's structureren en is geen vervanging voor specialistisch advies van een fiscalist, pensioenadviseur of zorgspecialist.

Emigratieplan.nl

Door STS Strategy · Amsterdam · 2026
Beslisgids · Editie 03

emigratieplan.nl
kevin@emigratieplan.nl