

Blijf ik in SWT tot de pensioenleeftijd of kies ik voor vervroegd pensioen?



Sinds de lente van 2025 is geen nieuwe instroom meer mogelijk in het 'stelsel werkloosheid met bedrijfstoeslag' (SWT), beter bekend als 'brugpensioen'. Enkel het 'medische SWT' is nog toegankelijk voor nieuwe intreders. Alle andere SWT-stelsels doven uit.

Werknemers die nu in SWT zitten, stellen zich de vraag of ze best tot de pensioenleeftijd (66 jaar, 67 vanaf geboortjaar 1964) in het stelsel blijven of best toch eerder hun pensioen opnemen. Het antwoord is niet eenduidig en hangt van meerdere factoren af. Het mogelijke verschil tussen maandelijks pensioenbedrag en het bedrag van de SWT-uitkering (met bedrijfstoeslag) en de al dan niet beschikbaarheid voor de arbeidsmarkt spelen uiteraard ook een rol.

De vuistregel is dat wie in SWT blijft tot aan de pensioenleeftijd bijkomende pensioenrechten opbouwt, maar in het licht van de pensioenbesparing van minister Jambon denk je best twee keer na.

Riskeer ik bij vervroegd pensioen de Jambonmalus?

Wie zijn pensioen voor de leeftijd van 67 jaar (66 jaar voor wie in 1963 of eerder geboren is) opneemt, riskeert een pensioenmalus van 2, 4 of 5% per jaar vervroeging t.o.v. die pensioenleeftijd¹. Enkel wie 35 loopbaanjaren (met telkens 156 dagen) én 7.020 gewerkte dagen op de teller heeft, is vrijgesteld van die malus. Een aantal periodes, waaronder moederschapsrust en tijdelijke werkloosheid, tellen daarbij mee als gewerkte dagen.

! Tip: Vanaf eind 2025 is een ruwe 'malusteller' (op basis van zuiver gewerkte dagen) beschikbaar op mypension.be om uitsluitel te krijgen of je zonder malus met vervroegd pensioen kan.

SWT'er en jonger dan 60? Houd rekening met toekomstige 'cap' van maximaal 20% gelijkstellingen.

Volgens RVA-statistieken is slechts 1,43 percent van de SWT'ers jonger dan 60. Ben je in het geval, dan hou je best rekening met de toekomstige 'cap' of begrenzing van het aandeel toegestane gelijkgestelde periodes in de pensioenloopbaan. De federale regering wil vanaf 2027 'gradueel' het aandeel gelijkstellingen werkloos-

heid en eindloopbaan in de pensioenopbouw beperken. Voor werknemers geboren in 1968 en later mag dat aandeel maximaal 20% bedragen. Voor wie eerder geboren is, geldt een hoger maximaal percentage², voor 65-plussers (in 2025) is er helemaal geen 'cap'.

Welke periodes vallen onder de 'cap 20%'? Werkloosheidsdagen (behalve tijdelijke werkloosheid), de gelijkstelling deeltijds met behoud rechten (al dan niet met inkomensgarantie-uitkering), SWT-jaren en (in geval van vervroegd pensioen) de landingsbanen. Kortom, ben je geboren in 1968 of later en heb je al 20 percent gelijkstellingen, dan levert een extra jaar SWT geen bijkomende pensioenrechten op. Schat het huidige aandeel gelijkstellingen in de loopbaan en gebruik als vuistregel dat één jaar SWT overeenkomt met 2,5 percent gelijkstelling.

! Tip: Maak een afspraak met de juridische dienst van jouw ABVV-gewest om het aandeel gelijkstelling correct in te schatten op basis van de loopbaangegevens van mypension.be.

Heb je een aanvullend pensioen? Bij vervroegd pensioen betaal je mogelijk meer belastingen.

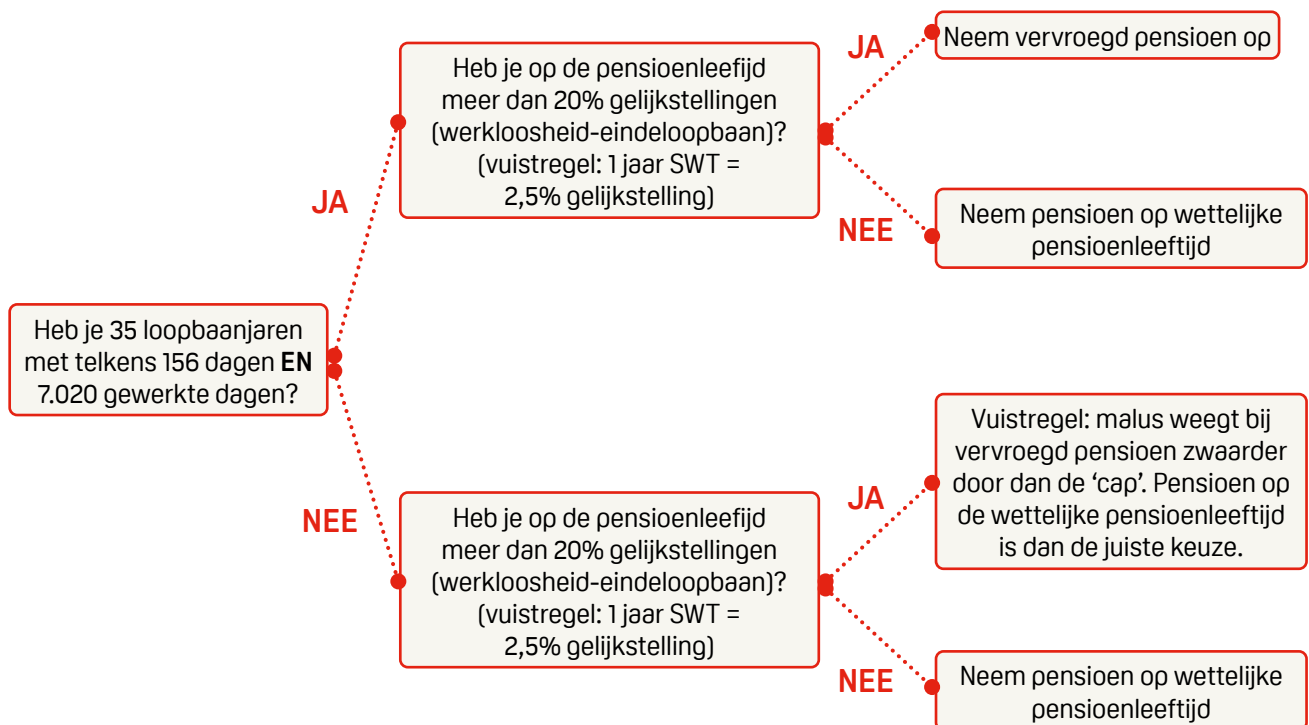
Voor SWT'ers met een aanvullend pensioen speelt nog een bijkomend criterium. Wie zijn pensioen opneemt op de wettelijke pensioenleeftijd of na 45 jaar loopbaan én de laatste 3 jaar 'effectief actief' is gebleven, heeft recht op het fiscaal gunstregime van 10%. Bij vervroegd pensioen is het aanvullend pensioenkapitaal onderworpen aan een personenbelasting van 16,5%. Let op, om als SWT'er recht te hebben op het fiscaal gunsttarief van 10% moet je de hele tijd (aangepast) beschikbaar zijn gebleven voor de arbeidsmarkt.

! Tip: Het bedrag van je aanvullend pensioen staat op mypension.be.

De onderstaande **beslissingsbomen** helpen de keuze te maken tussen 'in SWT blijven' of 'vervroegd pensioen opnemen'. De bovenstaande criteria (pensioenmalus, 'cap 20%', fiscaliteit tweede pijler) passeren daarbij de revue.

¹Het percentage pensioenmalus per jaar vervroeging is afhankelijk van het geboortjaar.

Vervroegd pensioen zonder Jambonmalus?



Vervroegd pensioen en aanvullend pensioen

