

Jouw pensioen met de Arizona-regering

Hieronder schetsen we de pensioenbesparingsplannen van minister Jan Jambon zoals begin december 2025 (in 2de lezing) goedgekeurd door de ministerraad. Let op, de maatregelen zijn nog niet 100% definitief. Zo moet de Raad van State, een belangrijk juridisch adviesorgaan, nog aanbevelingen formuleren. De Arizona-regering wil de pensioenbesparing in maart 2026 door het parlement jagen. Pas dan zijn de maatregelen definitief.



PENSIOENBESPARING-JAMBON: WELKE IMPACT OP JE PENSIOENDATUM?

Wat is je vroegste pensioendatum?

Je vroegste pensioendatum is de datum waarop je aan de voorwaarden voor het vervroegd pensioen voldoet of waarop je de wettelijke pensioenleeftijd bereikt. De wettelijke pensioendatum is de leeftijd waarop iedereen zijn wettelijk pensioen kan opnemen, onafhankelijk van het aantal loopbaan jaren op de teller en zonder risico op de Jambonmalus. Voor wie geboren is in 1964 en later bedraagt die wettelijke pensioenleeftijd 67 jaar.

Welke impact hebben de plannen van Jambon op je pensioendatum?

De pensioenbesparing-Jambon brengt 3 grote veranderingen met zich mee:

1. Wie vanaf 2027 zijn pensioen voor de wettelijke pensioenleeftijd opneemt, riskeert een Jambon-malus van 2%, 4% of 5% per jaar vervroeging ten opzichte van de pensioenleeftijd. Enkel wie voldoet aan de zogenaamde 'werkvoorwaarde' van 35 'effectieve' jaren (met elk jaar minstens 156 gewerkte dagen) én 7.020 'effectief' gewerkte dagen (= gemiddeld 45 jaar halftijds) kan nog met vervoegd pensioen zonder malus.
2. Voor de toegang tot het vervroegd pensioen wijzigt de definitie van een 'loopbaanjaar'. Waar vandaag 104 gewerkte of gelijkgestelde dagen (=4 voltijds equivalente maanden) volstaan om een jaar te laten meetellen voor het vervroegd pensioen wordt dat vanaf 2027 156 gewerkte of gelijkgestelde dagen (=6 voltijds equivalente maanden). Belangrijk, de nieuwe definitie geldt ook voor loopbaan jaren

uit het verleden. Minister Jambon wijzigt dus de regels en cours de route. Het 1ste loopbaanjaar blijft wel meetellen vanaf 104 gewerkte of gelijkgestelde dagen (= huidige regel).

3. Vanaf 2027 komt er nieuwe toegangspoort tot het vervroegd pensioen na 42 'effectieve' loopbaan-jaren. Elk jaar moet je daarbij wel 234 gewerkte dagen (= 9 voltijds equivalente maanden) kunnen bewijzen. Enkel dagen tijdelijke werkloosheid en moederschapsrust worden daarbij gelijkgesteld aan gewerkte dagen. Onder meer geboorteverlof en ouderschapsverlof tellen voor de nieuwe toegangspoort niet als gewerkte dagen (zie verder).

Wie in 2025 of 2026 aan de voorwaarden voor het vervroegd pensioen voldoet, maar besluit door te werken, behoudt in 2027 en later zijn recht op vervroegd pensioen volgens de 'oude' regels (zonder Jambon-malus).

Naast de bovenstaande 'hervormingen' die gelden voor de drie pensioenstelsels, plant minister Jambon nog enkele specifieke maatregelen voor de publieke sector:

1. De specifieke pensioenleeftijden voor militairen (in de meeste gevallen 56 jaar) en treinbestuurders/begeleiders NMBS (vanaf 55 jaar, maar onder strenge voorwaarden) verdwijnen.
2. Voor vastbenoemden met een preferentiële loopbaanbreuk verdwijnt de zogenaamde 'verhogingscoëfficiënt' waardoor ze ongeveer twee jaar langer moeten werken. Enkel onderwijzend personeel en wie valt onder de notie 'actieve diensten' behouden nog een klein voordeel voor het vervroegd pensioen.

Welke percentage Jambonmalus riskeer je bij vervroegd pensioen?

Het percentage van de Jambonmalus hangt af van het geboortjaar:

- Geboortjaar 1961-1965: 2% malus per jaar;
- Geboortjaar 1966-1974: 4% malus per jaar;
- Geboortjaar 1975 en later: 5% malus per jaar.

Ter illustratie, wie geboren is in 1966 en op 62 jaar of 5 jaar voor de pensioenleeftijd met pensioen gaat, riskeert bij vervroegd pensioen een malus van 20% of 5x4%. Dat wil zeggen dat voor de hele duurtijd van het pensioen het bedrag met 20% wordt verlaagd. Wie voldoet aan de 'werkvoorwaarde' is bij vervroegd pensioen vrijgesteld van de malus.

Wie aan de slag blijft na de wettelijke pensioenleeftijd en voldoet aan de 'werkvoorwaarde', kan een procentuele bonus opbouwen. Ook die bonus hangt af van het geboortjaar:

- Geboortjaar 1962 en eerder: 2% bonus per jaar;
- Geboortjaar 1963-1972: 4% bonus per jaar;
- Geboortjaar 1973 en later: 5% bonus per jaar.

Welke verschillen tussen huidige en toekomstige regels vervroegd pensioen?

De onderstaande tabel schetst het verschil tussen de **huidige** en toekomstige regels voor het vervroegd pensioen. De nieuwe regels, waaronder de Jambonmalus, treden in januari 2027 in voege. De nieuwe procentuele bonus kan dan weer opgebouwd worden vanaf 2026.

Tabel: Huidige vs. nieuwe toegangsvoorwaarden vervroegd pensioen

Leeftijd	Ingangsjaar pensioen	Loopbaanvoorwaarde	Voorwaarde per kalenderjaar	Pensioenmalus?
60	Huidige regels	44 jaar loopbaan	104 gewerkte of gelijkgestelde dagen	Geen malus bij vervoegd pensioen
	Nieuwe regels (vanaf 2027)	44 jaar loopbaan OF 42 jaar 'effectieve' tewerkstelling	156 gewerkte of gelijkgestelde dagen (1 ^{ste} loopbaanjaar 104 dagen) 234 gewerkte dagen	Indien geen 35 gewerkte jaren (156 dagen/jaar) EN 7020 gewerkte dagen Automatisch vrijgesteld
61-62	Huidige regels	43 jaar loopbaan	104 gewerkte of gelijkgestelde dagen	Geen malus bij vervoegd pensioen
	Nieuwe regels (vanaf 2027)	43 jaar loopbaan OF 42 jaar 'effectieve' tewerkstelling	156 gewerkte of gelijkgestelde dagen (1 ^{ste} loopbaanjaar 104 dagen) 234 gewerkte dagen	Indien geen 35 gewerkte jaren (156 dagen/jaar) EN 7020 gewerkte dagen Automatisch vrijgesteld
63-64-65	Huidige regels	42 jaar loopbaan	104 gewerkte of gelijkgestelde dagen	Geen malus bij vervoegd pensioen
	Nieuwe regels (vanaf 2027)	42 jaar loopbaan	156 gewerkte of gelijkgestelde dagen (1 ^{ste} loopbaanjaar 104 dagen)	Indien geen 35 gewerkte jaren (156 dagen/jaar) EN 7020 gewerkte dagen
66	Huidige regels	Geboortjaar 1963 en ouder: geen loopbaanvoorwaarde		Geen malus bij vervoegd pensioen
		Geboortjaar 1964 en jonger: 42 jaar loopbaan	104 gewerkte of gelijkgestelde dagen	
	Nieuwe regels (vanaf 2027)	Geboortjaar 1963 en ouder: geen loopbaanvoorwaarde Geboortjaar 1964 en jonger: 42 jaar loopbaan	 156 gewerkte of gelijkgestelde dagen (1 ^{ste} loopbaanjaar 104 dagen)	Geen malus, mogelijkheid tot opbouw pensioenbonus Indien geen 35 gewerkte jaren (156 dagen/jaar) EN 7020 gewerkte dagen
67 en ouder	Huidige regels	Geen loopbaanvoorwaarde		Geen malus
	Nieuwe regels (vanaf 2027)	Geen loopbaanvoorwaarde		Geen malus, mogelijkheid tot opbouw pensioenbonus

PENSIOENBESPARING-JAMBON: WELKE IMPACT OP JE GELIJKGESTELDE PERIODES?

Wat zijn gelijkgestelde periodes?

Gelijkgestelde periodes zijn periodes waarvoor geen loon werd betaald, maar waarbij je wel pensioenrechten opbouwt. Traditioneel gaat het over periodes van onvrijwillige inactiviteit (denk aan ziekte en werkloosheid) en periodes van zorgarbeid (denk aan moederschapsrust en ouderschapsverlof).

Op welke manier tellen gelijkgestelde periodes mee voor de pensioenopbouw?

Elke gelijkgestelde periode wordt op een andere manier in rekening gebracht voor het pensioen. Afhankelijk van de periode is dat:

- Aan 'normaal fictief loon', d.w.z. pensioenopbouw op basis van het laatst verdiende loon voorafgaand aan de gelijkgestelde periode;
- Aan 'beperkt fictief loon', d.w.z. aan het gewaarborgd minimum jaarloon van €32.764,09 per jaar.

Welke besparingen voert Jambon door op gelijkgestelde periodes?

De besparing-Jambon grijpt aanzienlijk op de pensioengelijkstellingen in. Zijn plannen hebben een impact op zowat alle gelijkgestelde periodes. In onderstaande tabel staan die besparingen rood gearceerd. Alleen de gelijkstelling voor tijdelijke werkloosheid en moederschapsrust blijft integraal overeind. De **belangrijkste besparing** van minister Jambon is de '**cap**' of de begrenzing van het aandeel gelijkstellingen. Vanaf 2031 mag dat **aandeel in de totale loopbaan maximaal 20%** bedragen. Bij overschrijding van die cap tellen die periodes niet langer mee voor de pensioenopbouw. Die 'cap'

geldt voor gelijkstellingen werkloosheid, deeltijds met behoud rechten en eindeloopbaan. In het kader van de 'cap 20%' is het statuut van tijdelijke werkloosheid en de landingsbanen nog niet volledig uitgeklaard. Belangrijk, de 'cap 20% gelijkstellingen' geldt ook voor loopbaanjaren uit het verleden. Minister Jambon wijzigt dus de regels en cours de route.

Minister Jambon voert daarnaast **nieuwe 'werkvoorwaarden' of voorwaarden 'effectieve tewerkstelling'** in, namelijk voor de vrijstelling van de Jambonmalus en voor de nieuwe toegangspoort vervroegd pensioen na 42 jaar effectieve tewerkstelling. Voor de vrijstelling van de Jambonmalus tellen tijdelijke werkloosheid, ziekte-dagen, moederschapsrust en zorgverloven mee voor de werkvoorwaarde. Voor de nieuwe toegangspoort tot het vervroegd pensioen worden dagen tijdelijke werkloosheid en moederschapsrust gelijkgesteld aan gewerkte dagen, maar niet de zorgverloven (waaronder ouderschapsverlof). De bestaande toegangsvoorwaarde voor het gewaarborgd minimumpensioen wordt versoepeld. Voortaan tellen ziekteperiodes integraal mee voor de voorwaarde 'effectieve tewerkstelling' van het minimumpensioen.

Tot slot geldt vanaf 1 februari 2025 als algemeen principe dat **periodes van werkloosheid en eindeloopbaan** (SWT – landingsbaan) worden gelijkgesteld aan '**beperkt fictief loon**'. Enkel dagen tijdelijke werkloosheid en, indien gewerkt wordt tot de wettelijke pensioenleeftijd, de niet-gewerkte dagen in het kader van een landingsbaan blijven gelijkgesteld aan 'normaal fictief loon'. Let op, bij vervroegd pensioen zal de volledige niet-gewerkte periode in het kader van de landingsbaan gelijkgesteld worden aan beperkt fictief loon.



Voor pensioenberekening				Voor werkvoorwaarden		
	Huidige regels	Na besparing Jambon	Valt onder 'cap 20%'?***	Gewaarborgd minimumpensioen***	Pensioenmalus & bonus***	Vervroegd pensioen 42 jaar effectieve tewerkstelling?***
Deeltijds werk met behoud rechten	Met IGU*: normaal fictief loon** Zonder IGU: beperkt fictief loon** (1560 dagen) (vanaf 50 jaar: normaal fictief loon)	Beperkt fictief loon	JA	NEE	NEE	NEE
Onvrijwillige werkloosheid	1ste jaar: normaal fictief loon Vanaf 2de jaar: beperkt fictief loon	Beperkt fictief loon	JA	NEE	NEE	NEE
Tijdelijke werkloosheid	Normaal fictief loon	Normaal fictief loon		JA	JA	JA
SWT ('brugpensioen')	Algemene regel = beperkt fictief loon Normaal fictief loon bij zwaar beroep of lange loopbaan	Beperkt fictief loon	JA	NEE	NEE	NEE
Landingsbanen	Algemene regel = beperkt fictief loon Normaal fictief loon bij zwaar beroep & eerste 312 dagen vanaf 60ste verjaardag	Beperkt fictief loon bij vervroegd pensioen Normaal fictief loon bij pensionering op wettelijke pensioenleeftijd		NEE	NEE	NEE
Ziekte & invaliditeit / handicap / arbeidsongeval / beroepsziekte	Normaal fictief loon	Normaal fictief loon	NEE	JA	JA	NEE
Moederschapsverlof	Normaal fictief loon	Normaal fictief loon	NEE	JA	JA	JA
Thematische zorgverloven (waaronder ouderschapsverlof)	Normaal fictief loon	Normaal fictief loon	NEE	JA	JA	NEE
Tijdskrediet met motief zorg	Normaal fictief loon Beperkt fictief loon bij voltijdse onderbreking vanaf 58 jaar	Normaal fictief loon Beperkt fictief loon bij voltijdse onderbreking vanaf 58 jaar	NEE	NEE (behalve palliatieve zorg & zorg voor gehandicapt kind)	JA	NEE
Tijdskrediet met motief opleiding	Normaal fictief loon Beperkt fictief loon bij voltijdse onderbreking vanaf 58 jaar	Normaal fictief loon Beperkt fictief loon bij voltijdse onderbreking vanaf 58 jaar	JA	NEE	JA	NEE

*IGU = inkomensgarantie-uitkering
 **"normaal fictief loon" d.w.z. op basis van het laatst verdiende loon voorafgaand aan gelijkgestelde periode;
 "beperkt fictief loon" d.w.z. aan het gewaarborgd min. jaarloon van €32.764,09/jaar
 ***Dit geldt voor alle loopbaanjaren uit het verleden én de toekomst.