

Voorbeeld 4: alleenstaande AOW-gerechtigde met een beperkt aanvullend pensioen (AOW-datum op 1 december)

		Geen bedrag ineens	Bedrag ineens	Jaar na bedrag ineens
1	Inkomen uit arbeid	28.600	28.600	n.v.t.
2	AOW	1.400	1.400	16.400
3	Aanvullend pensioen	500	400	4.900
4	Bedrag ineens	n.v.t.	10.000	n.v.t.
5	Bruto-inkomen	30.400	40.300	21.300
6*	Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	-100	-700 -300	-1.200
7	Totaal te betalen belasting na heffingskortingen	-2.600	-7.200	-500
8*	Netto-inkomen	27.600	32.500 32.900	19.600
9	Zorgpremie + gemiddeld eigen risico	-1.800	-1.800	-1.800
10	Zorgtoeslag	100	0	1.300
11*	Besteedbaar inkomen	26.000	30.700 31.100	19.100
12	Huurtoeslag	0	0	2.500
13*	Besteedbaar inkomen (incl. huurtoeslag)	26.000	30.700 31.100	21.600

Voorbeeld 5: alleenstaande AOW-gerechtigde met een gemiddeld aanvullend pensioen (AOW-datum op 1 december)

		Geen bedrag ineens	Bedrag ineens	Jaar na bedrag ineens
1	Inkomen uit arbeid	35.600	35.600	n.v.t.
2	AOW	1.400	1.400	16.400
3	Aanvullend pensioen	900	800	9.700
4	Bedrag ineens	n.v.t.	20.000	n.v.t.
5	Bruto-inkomen	37.900	57.800	26.100
6*	Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	-100	-1.300 -300	-1.500
7	Totaal te betalen belasting na heffingskortingen	-5.600	-15.800	-1.600
8*	Netto-inkomen	32.200	40.700 41.700	23.100
9	Zorgpremie + gemiddeld eigen risico	-1.800	-1.800	-1.800
10	Zorgtoeslag	0	0	700
11*	Besteedbaar inkomen	30.400	38.900 39.900	22.000

12	Huurtoeslag	0	0	600
13*	Besteedbaar inkomen (incl. huurtoeslag)	30.400	38.900 39.900	22.600

Voorbeeld 6: alleenstaande AOW-gerechtigde met een hoog aanvullend pensioen (AOW-datum op 1 december)

		Geen bedrag ineens	Bedrag ineens	Jaar na bedrag ineens
1	Inkomen uit arbeid	49.800	49.800	n.v.t.
2	AOW	1.400	1.400	16.400
3	Aanvullend pensioen	1.800	1.600	19.400
4	Bedrag ineens	n.v.t.	40.000	n.v.t.
5	Bruto-inkomen	53.000	92.800	35.900
6*	Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	-200	-2.500 -300	-2.100
7	Totaal te betalen belasting na heffingskortingen	-14.500	-33.200	-3.700
8*	Netto-inkomen	38.200	57.100 59.300	30.100
9	Zorgpremie + gemiddeld eigen risico	-1.800	-1.800	-1.800
10	Zorgtoeslag	0	0	0
11*	Besteedbaar inkomen	36.400	55.300 57.500	28.300
12	Huurtoeslag	0	0	0
13*	Besteedbaar inkomen (incl. huurtoeslag)	36.400	55.300 57.500	28.300

Tabel 2: belastingdruk over opname van het bedrag ineens

Voorbeeld	1	2	3	4	5	6
Belastingdruk over bedrag ineens (incl. toeslagen)	66%	48%	50%	53% 49%	57% 52%	53% 47%
Belastingdruk over bedrag ineens (excl. toeslagen)	28%	44%	50%	51% 49%	57% 52%	53% 47%