

BIJLAGE:

Voorbeeld 1: vergelijking netto pensioeninkomen alleenstaande AOW'er 2026–2027

Uitgangspunten: alleenstaande AOW'er die het hele jaar de AOW-leeftijd heeft bereikt, totaal bruto inkomen uit AOW en aanvullend pensioen stijgt met 3,5% in 2027, geen ander inkomen of aftrekposten, geen toeslagen. De inkomensafhankelijke bijdrage Zvw is wel meegenomen. De nominale zorgpremie niet.

	2026	2027
Bruto inkomen	€ 30.000	€ 31.050
Tarief eerste belastingschijf AOW'er	17,85%	18,33%
Belasting en premies vóór heffingskortingen	€ 5.355	€ 5.691
Heffingskortingen		
Algemene heffingskorting	€ 1.556	€ 1.591
Ouderenkorting	€ 2.067	€ 1.993
Alleenstaande ouderenkorting	€ 540	€ 547
Totaal heffingskortingen	€ 4.163	€ 4.131
Belasting en premies na heffingskortingen	€ 1.192	€ 1.560
Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	€ 1.455	€ 1.559
Totaal belastingen en Zvw	€ 2.647	€ 3.119
Netto inkomen per jaar	€ 27.353	€ 27.931
Netto inkomen gemiddeld per maand	€ 2.279	€ 2.328
Verschil netto per maand		€ 49
Verschil netto per maand		Ca 2,2%

De berekening voor 2027 is gebaseerd op de op Prinsjesdag ingediende voorstellen.

Voorbeeld 2: vergelijking netto pensioeninkomen samenwonende AOW'ers 2026–2027

Uitgangspunten: samenwonende AOW'ers die het hele jaar de AOW-leeftijd hebben bereikt, beide totale bruto inkomens uit AOW en aanvullend pensioen stijgen met 3,5% in 2027, geen ander inkomen of aftrekposten, geen toeslagen. De inkomensafhankelijke bijdrage Zvw is wel meegenomen. De nominale zorgpremie niet.

	Partner 1 2026	Partner 1 2027	Partner 2 2026	Partner 2 2027
Bruto inkomen	€ 25.000	€ 25.875	€ 15.000	€ 15.525
Tarief eerste schijf	17,85%	18,33%	17,85%	18,33%
Belasting/premies vóór korting	€ 4.463	€ 4.743	€ 2.678	€ 2.846
Algemene heffingskorting	€ 1.556	€ 1.596	€ 1.556	€ 1.596
Ouderenkorting	€ 2.067	€ 1.993	€ 2.067	€ 1.993
Maximale heffingskortingen samen	€ 3.623	€ 3.589	€ 3.623	€ 3.589
Werkelijk benutte heffingskortingen	€ 3.623	€ 3.589	€ 2.678	€ 2.846
Belasting na heffingskortingen	€ 840	€ 1.154	€ 0	€ 0
Zvw-bijdrage	€ 1.213	€ 1.299	€ 728	€ 779
Netto inkomen	€ 22.948	€ 23.422	€ 14.273	€ 14.746

Gezamenlijk huishoudinkomen

	2026	2027	Vershil
Bruto inkomen partner 1	€ 25.000	€ 25.875	+ € 875
Bruto inkomen partner 2	€ 15.000	€ 15.525	+ € 525
Bruto huishoudinkomen	€ 40.000	€ 41.400	+ € 1.400
Bruto stijging			+3,5%
Inkomstenbelasting na kortingen	€ 840	€ 1.154	+ € 314
Zvw-bijdrage gezamenlijk	€ 1.940	€ 2.078	+ € 138
Netto huishoudinkomen per jaar	€ 37.221	€ 38.168	+ € 947
Gemiddeld netto per maand	€ 3.102	€ 3.181	+ € 79
Netto stijging			ca. 2,5%