

Beperkte indexering roomt ook aanvullend pensioen af: tot 5 procent verlies

De beperkte indexering van lonen boven 4.000 euro zal ook een impact hebben op het aanvullend pensioen dat u bij uw werkgever opbouwt. Hoe jonger u bent en hoe hoger het loon, hoe groter de impact. In het slechtste geval loopt u 20.000 euro bruto mis.

In het kader van de begrotingsonderhandelingen besliste de regering-De Wever om tijdens de lopende legislatuur twee keer (in principe in 2026 en 2028, maar het kan ook later, afhankelijk van de inwerkingtreding van de wet en de hoogte van de inflatie) [een beperkte indexering voor hogere lonen door te voeren](#). Concreet zullen lonen boven 4.000 euro twee keer een indexsprong van 2 procent missen op het loongedeelte boven die drempel. Bijvoorbeeld: wie een brutoloon heeft van 5.000 euro zal bij een index van 3 procent de volledige index krijgen op 4.000 euro en een indexering van 1 procent (3 minus 2 procent) op 1.000 euro.

Naast een impact op het loon heeft de beperkte indexering ook een impact op het wettelijk en aanvullend pensioen dat u opbouwt. De gevolgen voor het aanvullend pensioen zijn het grootst. De bijdragen die uw werkgever doet in uw aanvullend pensioenplan zijn afhankelijk van uw loon en leveren tot uw pensioenleeftijd een rendement op. Door het effect van de samengestelde intrest kan een kleine looncorrectie in het begin van de loopbaan een relatief grote impact hebben op uw aanvullend pensioenkapitaal op pensioenleeftijd.

Grootste impact bij steprate

Franky Stevens, pensioenexpert bij Vanbreda Risk & Benefits, berekende de impact. Hierbij maakte hij een onderscheid tussen pensioenplannen waarbij de bijdrage een vast percentage is van het volledige loon (flatrate) en pensioenplannen die twee percentages hanteren, waarbij hogere looncomponenten een hoger bijdragepercentage krijgen (steprate-formule). Een voorbeeld van die laatste formule is dat er 2 procent van uw loon tot 4.000 euro en 4 procent van uw loon boven 4.000 euro gestort wordt in het aanvullend pensioenplan.

‘De impact van de beperkte indexering op uw aanvullend pensioen is het grootst bij de steprate-formules’, legt Stevens uit. ‘Werknemers met een loon net boven het jaarlijks wettelijk pensioenplafond [\(80.485 euro bruto per jaar, red.\)](#) worden het zwaarst getroffen. Het procentuele verlies kan oplopen tot 4 à 5 procent. Bij plannen waar een vast percentage van het volledige loon wordt ingelegd (flatrate), blijft het verlies op het eindkapitaal relatief beperkt. Het procentuele verlies schommelt rond 1 à 2 procent, ongeacht het bijdragepercentage.’

Het effect is sowieso groter naarmate de werknemer jonger is. ‘Voor werknemers onder de 35 jaar met een bovengemiddeld loon kan het verlies oplopen tot 15.000 à 20.000 euro bruto tegen pensioenleeftijd. Werknemers ouder dan 55 jaar zullen nominaal enkele duizenden euro’s minder opbouwen tegen het einde van hun loopbaan’, zegt Stevens.

Wettelijk pensioen

De impact van de beperkte loonindexering op het wettelijk pensioen is beperkter. De berekening van uw wettelijk pensioen volgt een vaste formule waarin ook uw loon een parameter is. Elk jaar dat u werkt, bouwt u een stukje wettelijk pensioen op dat ruwweg iets meer dan 1 procent van uw loon is. Aangezien het loonverlies door de beperkte indexering ook maar een fractie is van uw loon, zal het totale verlies op uw brutopensioen in principe beperkt blijven tot enkele euro's per maand.

Bovendien is er sowieso het loonplafond waarboven extra loon niet meer resulteert in extra pensioen. Als uw loon boven 80.485 euro bruto per jaar uitkomt, dan zal het niet uitmaken of u een volledige of gedeeltelijke indexering van uw loon krijgt, aangezien u in beide gevallen evenveel wettelijk pensioen opbouwt.

Peter Van Maldegem

Bron: [De Tijd](#)

Datum: 17/12/2025