



Jacqueline van der Vorm (32) is financieel planner en eigenaar van Van der Vorm financiële planning (www.vandervorm.fp.nl) en moeder van Veronique (7) en Fabio (3).



Pensioen moet je doen...

Heb jij ook een blinde vlek voor pensioengaten en lijfrentepolissen? Jacqueline brengt licht in de duisternis.

JACQUELINE: In mijn praktijk zijn het bijna standaardvragen: 'Wat is mijn pensioengat en wanneer kan ik stoppen met werken?' Bij de laatste vraag ben ik altijd benieuwd waarom mensen dit zo graag willen. Als je de dagen tot je pensioen afturft, ben je blijkbaar niet zo gelukkig met je huidige situatie. Op de vraag wat het pensioengat is, vraag ik cliënten wat ze denken nodig te hebben. Vaak denkt men dat je dan 70% van je inkomen 'moet' hebben. Nu is mijn ervaring dat mensen eerder meer dan minder gaan uitgeven als ze met pensioen zijn,

tenslotte heb je dan de tijd. Aan de andere kant is tegen die tijd misschien je huis afbetaald of zijn je kinderen financieel zelfstandig. Je kunt dus stoppen met werken als je simpelweg voldoende geld hebt. Met een goed financieel plan, waarin al je financiële middelen tegenover je uitgaven worden gezet, krijg je hier inzicht in. En dan kun je er natuurlijk ook voor kiezen om nu en in de toekomst wat minder geld te gaan uitgeven, maar dan wel werk te doen waar je gelukkig van wordt. Misschien wil je dan wel helemaal niet stoppen op je 65ste...

• WAT REGELT DE OVERHEAD?

Iedereen die in Nederland woont, krijgt AOW. Dit bouw je op van je 15de tot je 65ste jaar. Als je een aantal jaren in het buitenland hebt gewoond, krijg je dus geen volledige uitkering. Toen de AOW werd ingevoerd, werden mensen gemiddeld 66 jaar oud. Deze leeftijdsverwachting ligt nu een stuk hoger, waardoor de AOW onbetaalbaar is geworden. Waarschijnlijk krijgen wij in de toekomst daarom vanaf ons 67ste AOW.

• WAT REGELT JE WERKGEVER?

Als je in loondienst bent, neem je meestal deel aan een pensioenregeling. Tegenwoordig komen vooral de 'beschikbare premie'-regelingen voor. Maandelijks stort je werkgever een bedrag in een beleggingspot. Van die pot wordt op je pensioendatum een pensioen voor je aangekocht. Het risico dat er dan (on)voldoende geld in die pot zit, is voor jou. Als je een 'eindloon' of 'middelloon'-regeling hebt, krijg je een gegarandeerd pensioen dat een percentage is van je laatste loon of van je gemiddeld ver-

diende loon. Het risico dat er dan genoeg geld is, ligt bij de pensioenuitvoerder.

• PENSIOEN MEENEMEN OF NIET?

Het soort pensioenregeling is een belangrijke factor bij de beslissing om je pensioen wel of niet 'mee te nemen' naar een nieuwe werkgever. Andere belangrijke factoren hierbij zijn het waardevast blijven van je pensioen (indexatie), de consequenties voor je nabestaandenpensioen en de grootte van je pensioen. Is je pensioen zeer klein, dan is het vanwege de overzichtelijkheid handiger om dit mee te nemen naar de nieuwe werkgever.

• WAT KUN JE ZELF REGELEN?

Tot voor kort kon je met behulp van de fiscus alleen voor je oude dag sparen door geld te storten in een lijfrente bij een verzekeraar. Als je een aantoonbaar

pensioentekort hebt, mag je de premie aftrekken, de uitkering wordt later belast. Sinds 2008 mag dit ook bij een bank, het zogenaamde banksparen. De kosten hiervan zijn een stuk transparanter en dus meestal lager. Bij een lijfrenteverzekering willen de kosten van de verzekeraar het belastingvoordeel namelijk nog wel eens overtreffen! Je kunt ook gewoon zelf een spaarrekening openen voor je oude dag. De fiscus helpt je dan niet, maar je bent wel helemaal eigen baas over het geld.

• WAT REGELT JE MAN?

Als je samenwoont, heb je geen recht op de helft van het ouderdomspensioen van je vriend dat hij tijdens jullie relatie opbouwt of je vriend op het jouwe. Als je getrouwd bent of een geregistreerd partnerschap hebt, is dat wel het geval. Het huwelijk is dus een mooie investering (voor jullie allebei)!

TIP GOEDE INFORMATIE OVER PENSIOENEN

STAAT OP WWW.PENSIOENKIJKER.NL