



Jacqueline: "Wel eens gehoord van het marshmallow-experiment van Walter Mischel? Een kind van vier jaar krijgt een marshmallow en wordt alleen gelaten. Het mag de marshmallow opeten, maar als het wacht tot de onderzoeker terug is, krijgt het er nog een. Slechts een derde wachtte. Deze groep bleek later aanmerkelijk succesvoller te zijn in het leven. Hier is een parallel te trekken met pensioenopbouw. Besteed je nu € 100 aan shoppen of zet je deze opzij, zodat je met alle fiscale voordelen en rendementen later meer geld hebt? Doen, of niet?"

Jacqueline van der Vorm (33) is geldconsulent en eigenaar van Van der Vorm financiële planning (www.vandervorm.fp.nl) en moeder van Fabio (4) en Veronique (8).



Lekker voor later

Inzicht krijgen in de hoogte van je pensioen. Is het tijd voor actie?

PENSIOEN MARSHMALLOW

Stel, je stort elke maand € 100 op een geblokkeerde pensioenrekening. Hiervan krijg je zo'n € 42 terug van de Belastingdienst. Het kost je dus netto € 58. Rekening houdend met inflatie, rendementen en fiscale voordelen, krijg je vanaf je 65^{ste} dan zo'n € 150 netto per maand.

MIJNPENSIOEN OVERZICHT.NL

Sinds kort kun je je opgebouwde pensioen inzien via www.mijnpensioenoverzicht.nl. Je logt in met je DigiD en ziet zo een overzicht van je opgebouwde pensioenen en AOW. Helemaal sluitend is deze informatie niet, maar je krijgt wel een globaal beeld van waar je überhaupt pensioen hebt staan. Je kunt dan zelf bij de betreffende uitvoerder meer gegevens opvragen.

EIGEN VOORZIENINGEN

Daarnaast kun je ook zelf iets opbouwen voor je oude dag. De meest simpele optie is het openen van een spaarrekening. Heb je een aantoonbaar pensioentekort? Dan mag je

de inleg in een lijfrente fiscaal aftrekken. Sinds 2008 mag dit ook bij een bank, het zogenaamde banksparen of beleggen. Deze laatste optie is een stuk transparanter qua kosten. Voordeel is dat de fiscus je zo helpt, nadeel is dat je ook aan zijn regels gebonden bent. Een afgeloste hypotheek is ook een vorm van pensioenvoorziening. Heb je minder kosten, dan heb je immers ook minder inkomen nodig.

INDEXATIE?

De afgelopen jaren is er in de media heel veel te doen geweest over pensioenfondsen. Door slechte beleggingsresultaten lukte het de fondsen niet meer om aan hun verplichtingen te voldoen. Hierdoor zijn veel pensioenuitkeringen een tijd niet geïndexeerd. Als dit lang duurt, heeft dit grote gevolgen.

€ 1.000 is bij een inflatie van 2,5% over 30 jaar nog niet eens de helft waard!

HEFT IN EIGEN HAND

Heb je überhaupt een pensioentekort? Wellicht zit je nu in dure jaren met kleine kinderen en een hoge hypotheek, en kun je simpelweg niets missen. Als je pensioen goed is geregeld of je verwacht tegen die tijd een grote erfenis, is er geen reden tot alarm. Laat een onafhankelijk financieel planner de boel eens op een rijtje zetten. Wel een enorm tekort? Neem het heft in eigen hand, stel een plan van aanpak op en laat je niet verleiden om nu al van de marshmallow te snoepen...

TIP SOLLICITEREN? KIJK NIET ALLEEN

NAAR HET SALARIS, MAAR OOK

NAAR WAT ER VOOR PENSIOENREGELING IS

EN WIE DEZE GAAT BETALEN. DIT GAAT

VAAK OM HONDERDEN EURO'S PER MAAND.