

# wegwijs

► **FINANCIEEL PLANNERS** GEVEN ADVIES AAN LEZERS

## Toch eerder stoppen met werken

Financieel planner Jacqueline van der Vorm praat met een klant over de mogelijkheid eerder te stoppen met werken. Hieronder haar advies.



**PETER DE WAARD\* (56)** heeft er al behoorlijk wat dienstjaren op zitten, waardoor hij aardig wat pensioen heeft opgebouwd. Zijn vrouw krijgt tot haar pensioendatum een arbeidsongeschiktheidsuitkering. Het stel heeft een aantal lijfrentepolissen en vrij veel spaargeld.

Ik ben aan het rekenen geslagen om te kijken of hij eerder kan stoppen met werken. De relatief lage uitgaven van het paar zijn verrassend. De hypotheek is helemaal afgelost en hun twee dochters zijn financieel zelfstandig. Vanwege de ziekte van de vrouw hebben zij geen behoefte aan verre reizen en gaan ze niet veel uit. Daar komt bij dat de werkster en de tweede auto niet meer nodig zijn als De Waard stopt met werken. Als hij tot zijn 60<sup>e</sup> doorwerkt, hebben ze genoeg middelen om hun bescheiden uitgavenpatroon levenslang te kunnen voortzetten.

Het pensioenreglement van De Waard biedt de mogelijkheid zijn pensioen vanaf zijn 60<sup>e</sup> te laten uitkeren. Omdat de premies voor de lijfrenteverzekeringen voor 2006 zijn gestort, mag het hiermee opgebouwde kapitaal nog worden gebruikt voor een overbruggingslijfrente. De ingangsdatum daarvan mogen ze zelf bepalen, de einddatum moet uiterlijk de AOW-datum zijn. Toch is het verstandiger de uitkering van het pensioen en de lijfrentepolissen uit te stellen tot na de AOW-datum. Tot een inkomen van €33.589 betalen ze dan maar 24,1% belasting. Voor de pensioendatum zou dat 36,5% zijn. Uitstellen heeft ook als voordeel dat de opgebouwde lijfrentetegoeden langer buiten de box 3-heffing blijven.

Over een groot deel van hun spaargeld betalen zij nu 1,2% rendementsheffing. Mijn advies is daarom eerst het spaargeld op te maken als De Waard stopt

met werken en daarna pas het pensioen en de lijfrentepolissen te laten uitkeren.

De toekomst laat zich uiteraard niet voorspellen. Of het pensioen van De Waard in de toekomst wordt geïndexeerd, is onzeker. Ook zullen bijvoorbeeld zorgkosten steeds meer voor eigen rekening komen. Als De Waard eenmaal stopt met werken, kan hij zijn inkomsten niet meer bijsturen door bijvoorbeeld meer of langer te gaan werken.

De Waard besluit er toch voor te gaan en te stoppen met werken op zijn 60<sup>e</sup>. Allemaal verplicht doorwerken tot 67? Persoonlijke financiële planning kan op die vraag het werkelijke antwoord geven. ●

*\* Naam is wegens privacyredenen gefingeerd.*

► **Drs. Jacqueline van der Vorm**, lid van Vereniging Onafhankelijke Financieel Planners (VOFP)

**VRAAG**

**MEER ADVIES**

Op [geldgids.nu](http://geldgids.nu) staan meer adviezen van financieel planners van de VOFP. U vindt daar onder meer de antwoorden op onderstaande vragen en kunt zelf ook een vraag stellen.

**PENSIOEN**

Heeft de ex van mijn man recht op een deel van zijn pensioen?

**AOW**

Welke gevolgen heeft de kostendelersnorm vanaf 1 juli 2015 voor AOW'ers die samenwonen?

**WAJONG**

Moet onze zoon met een Wajong-uitkering zijn erfenis opmaken?



MEER INFORMATIE?  
[geldgids.nu](http://geldgids.nu)