

Een goed pensioen

REINOUT VAN DER HEIJDEN

EEN GOED PENSIOEN

Consumentenbond

1^e druk, mei 2013

Copyright 2013 © Consumentenbond, Den Haag
Auteursrechten op tekst, tabellen en illustraties voorbehouden
Inlichtingen Consumentenbond

Auteur: Reinout van der Heijden, MA MSc CFP®

Verder werkten mee: Rob Bakker, Francisca Wesseling

Eindredactie: Vantilt Producties, Nijmegen

Grafische verzorging & illustraties: PUUR Publishers/Nanette van Mourik, Ray Heinsius

Foto's: iStockPhoto, Ray Heinsius (pag. 27)

ISBN 978 90 5951 224 5

NUR 793

Behoudens uitzonderingen door de wet gesteld, mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht c.q. de uitgever van deze uitgave, door de rechthebbende(n) gemachtigd namens hem op te treden, niets uit deze uitgave worden veeleenvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm of anderszins, hetgeen ook van toepassing is op de gehele of gedeeltelijke bewerking.

De uitgever is met uitsluiting van ieder ander gerechtigd de door derden verschuldigde vergoedingen voor kopiëren, als bedoeld in artikel 17 lid 2, Auteurswet 1912 en in het KB van 20 juni 1974 (Stb. 351) ex artikel 16B Auteurswet 1912, te innen en/of daartoe in en buiten rechte op te treden.

Hoewel de gegevens in dit boek met grote zorgvuldigheid zijn bijeengebracht, aanvaardt de uitgever geen aansprakelijkheid voor eventuele (zet)fouten of onvolledigheden. De uitgever heeft ernaar gestreefd de rechten van derden zo goed mogelijk te regelen; degenen die desondanks menen zekere rechten te kunnen doen gelden, kunnen zich tot de uitgever wenden.

INHOUD

| | |
|-------------------------------|-----------|
| Voorwoord | 9 |
| Inleiding | 11 |
| 1 Pensioencrisis | 13 |
| 1.1 Zebra op leeftijd | 14 |
| 1.2 Crisis | 14 |
| 1.3 Pensioenbewust | 15 |
| 1.4 Basisprincipes | 16 |
| 1.5 Aan de slag | 17 |
| 1.5a Bijspijkeren loont | 17 |
| 1.5b Radicale veranderingen | 17 |
| 2 Overheidspensioen | 19 |
| 2.1 Hoogte van de AOW | 20 |
| 2.1a Samen of alleen | 20 |
| 2.1b Volledig of gekort | 21 |
| 2.1c AOW in het buitenland | 23 |
| 2.2 Modernisering AOW | 23 |
| 2.2a Doelgroepen | 23 |
| 2.2b Financiering | 25 |
| 2.2c Inkomenspolitiek | 25 |
| 2.3 Latere AOW | 26 |
| 2.3a Leeftijdsgrenzen | 26 |
| 2.3b Gevolgen van latere AOW | 26 |
| 2.3c Partnertoeslag verdwijnt | 29 |
| 2.3d Doorwerken | 30 |
| 3 Arbeidspensioen | 31 |
| 3.1 Loonstrookje | 32 |
| 3.2 Hoeveel pensioen? | 33 |
| 3.2a Gelijkblijvend inkomen | 33 |
| 3.2b Pensioenoverzicht | 34 |
| 3.3 Pensioen begrijpen | 35 |
| 3.3a Franchise | 35 |
| 3.3b Opbouw | 35 |
| 3.3c Soort pensioenregeling | 37 |

| | | |
|------------|------------------------------------|-----------|
| 3.4 | Slapende pensioenen | 40 |
| | 3.4a Pensioen meenemen | 40 |
| | 3.4b Pensioen afkopen | 42 |
| 3.5 | Pensioen naar 67 jaar | 44 |
| | 3.5a Oudere werknemers | 44 |
| | 3.5b Doorwerken na 65 jaar | 44 |
| 4 | Ingrijpende gebeurtenissen | 47 |
| 4.1 | Vooruitkijken | 48 |
| 4.2 | Overlijden | 48 |
| | 4.2a Weduwen en wezen | 48 |
| | 4.2b ANW | 48 |
| | 4.2c Partnerpensioen | 49 |
| 4.3 | Werkloosheid | 53 |
| | 4.3a Pensioen voortzetten | 53 |
| | 4.3b Partnerpensioen tijdens WW | 54 |
| 4.4 | Arbeidsongeschiktheid | 55 |
| | 4.4a Uitkering tijdens de ziekte | 55 |
| | 4.4b Premievrij pensioen | 56 |
| 4.5 | Minder werken | 57 |
| | 4.5a Werken in deeltijd | 57 |
| | 4.5b Verlof | 58 |
| 4.6 | Echtscheiding | 58 |
| | 4.6a Recht op de helft | 58 |
| | 4.6b Overlijden na de scheiding | 59 |
| 5 | Met pensioen | 61 |
| 5.1 | De finish | 62 |
| 5.2 | Hoe staat u ervoor? | 64 |
| | 5.2a Invulschema | 66 |
| | 5.2b Realiteitscheck | 66 |
| 5.3 | Test 1: Belastingen | 67 |
| | 5.3a Ander belastingregime | 67 |
| | 5.3b Diverse inkomens | 68 |
| | 5.3c AOW-belasting | 69 |
| 5.4 | Test 2: Partnerpensioen | 72 |
| | 5.4a Te weinig of te veel | 72 |
| | 5.4b Ruilen: wat kost het? | 73 |
| | 5.4c Ruilen: wat levert het op? | 75 |
| 5.5 | Test 3: Indexatie | 77 |
| | 5.5a Kredietcrisis | 77 |
| | 5.5b Gevolgen van de kredietcrisis | 77 |
| 5.6 | Totaalscore Mijn pensioen | 79 |

| | | |
|----------|----------------------------------|------------|
| 6 | Tekort aanvullen | 81 |
| 6.1 | Actie ondernemen | 82 |
| 6.2 | Sparen | 82 |
| | 6.2a Aparte spaarrekening | 82 |
| | 6.2b Voor- en nadelen van sparen | 83 |
| 6.3 | Beleggen | 84 |
| | 6.3a Mix- en lifecyclefondsen | 84 |
| | 6.3b Groenfondsen | 84 |
| 6.4 | Extra pensioen | 85 |
| | 6.4a In pensioenfonds bijstorten | 85 |
| | 6.4b Lijfrente en banksparen | 86 |
| | 6.4c Fiscale regels | 88 |
| 6.5 | Levensloopregeling | 92 |
| | 6.5a Bruikbaar tot 2022 | 92 |
| | 6.5b Fiscale beperkingen | 92 |
| 6.6 | Ander vermogen | 93 |
| | 6.6a Eigen woning | 93 |
| | 6.6b Levensverzekering | 96 |
| 7 | Tijdig & genoeg | 97 |
| 7.1 | Derde levensfase | 98 |
| 7.2 | Pensioen vervroegen | 99 |
| | 7.2a Eerdere pensioendatum | 99 |
| | 7.2b Deeltijdpensioen | 101 |
| | 7.2c Variabel pensioen | 101 |
| | 7.2d Pensioen opknippen | 104 |
| 7.3 | Eigen aanvullingen | 105 |
| | 7.3a Lijfrente keert uit | 105 |
| | 7.3b Spaargeld opmaken | 109 |
| | 7.3c Ander vermogen | 110 |
| 7.4 | Belastingvoordeel eerder stoppen | 111 |
| 8 | Uitgeven & delen | 113 |
| 8.1 | Nieuw evenwicht | 114 |
| | 8.1a Sparen voor later | 115 |
| | 8.1b Minder uitgeven | 115 |
| 8.2 | Verder vooruitkijken | 117 |
| | 8.2a Dure zorgkosten | 117 |
| | 8.2b Zelfstandig verder | 118 |
| 8.3 | Schenken en nalaten | 120 |
| | 8.3a Erfbelasting besparen | 120 |
| | 8.3b Lenen met hulp | 121 |
| | Begrippen | 123 |

VOORWOORD

€1.007.000.000.000. Oftewel: bijna twee keer zoveel als ons bruto nationaal product. Dit is het antwoord dat u kunt geven op de vraag wat het Nederlandse pensioenvermogen in 2012 was. Nergens ter wereld is de pensioenpot ten opzichte van het bnp zo groot als in Nederland. Oorzaak: de meeste Nederlanders sparen automatisch via hun werkgever. De volgende vraag lijkt daarmee overbodig, namelijk 'Is dit wel genoeg?' Toch is dit een vraag die De Nederlandsche Bank regelmatig stelt. De pensioenpot kan immers enorm zijn, maar niet groot genoeg om alle pensioenbeloftes na te komen. Daarom let DNB erop dat pensioenfondsen genoeg in kas hebben om uw toekomstige salaris te kunnen betalen. Een pensioen opbouwen lijkt dus tamelijk vanzelf te gaan: u krijgt AOW via de overheid. Daarbovenop legt uw werkgever een bedrag opzij. DNB controleert of pensioenfondsen dit zo beheren, dat er genoeg overblijft om de belofte aan u na te komen.

De werkelijkheid is minder simpel. Wat DNB 'genoeg' pensioenvermogen vindt, is misschien niet genoeg voor u. U bent namelijk de enige die weet hoeveel u wilt sparen. En u bent ook de enige die kan beoordelen of u elke maand voldoende opzijlegt. Dit is minder gemakkelijk dan het klinkt, want het leven laat zich niet voorspellen. Samenwonen, scheiden, emigreren, wisselen van werkgever, een huis kopen of eigen bedrijf starten zijn allemaal van invloed op uw pensioen. Ook verschillen afspraken per werkgever. Denk hierbij aan het bedrag dat u per jaar opbouwt, of uw pensioen meeweegt met indexatie, maar ook hoe zeker het bedrag is dat u uiteindelijk krijgt. Hoewel u nooit het precieze bedrag zult weten, is het belangrijk dat u regelmatig een inschatting maakt van uw toekomstige salaris. Hoe eerder u stilstaat bij de omvang van uw pensioen, hoe gemakkelijker u kunt bijsturen. Of zoals de cabaretier Freek de Jonge het ooit mooi verwoordde: 'Een mens zou zich veel vroeger moeten realiseren waar het allemaal te laat voor is.'

DNB let erop of pensioenfondsen hun beloftes nakomen. Maar u moet afwegen of voor u die belofte genoeg is. Dit boek helpt hierbij. Het biedt een verdienstelijk overzicht van hoe uw pensioen in elkaar zit en welke risico's er zijn. Bovendien geeft het duidelijke voorbeelden van hoe u kunt bijsturen. Dit helpt u om een zeer belangrijke, maar lastige vraag over uw pensioen te kunnen beantwoorden: 'Is het wel genoeg?'

Prof. dr. Olaf Sleijpen

DNB - Directeur Afdeling Toezicht Pensioen

INLEIDING

Het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd is iets waar veel mensen naar uitkijken. Eindelijk meer tijd voor familie en vrienden, reizen, of andere hobby's. Wie na zijn pensioenering hetzelfde te besteden wil hebben als daarvoor, moet zich goed in zijn pensioen verdiepen. Alleen dan weet je of het goed geregeld is.

Dit boek helpt u bij het in kaart brengen van uw pensioen en alles wat daarbij komt kijken. Het is vooral bedoeld als een praktisch boek, dat u in staat stelt uw financiële toekomst te plannen. Er zijn veel rekenvoorbeelden, invulschema's en persoonlijke voorbeelden opgenomen die laten zien hoe het werkt. U kunt daarvan gebruikmaken om inzicht te krijgen in uw eigen pensioensituatie. Dat lukt misschien niet in één keer, want er komt veel kijken bij een goede toekomstplanning. Bovendien verandert uw persoonlijke situatie met de jaren, dus zult u de planning af en toe moeten aanpassen.

Als u dit boek heeft gelezen, weet u veel meer van uw pensioen af dan ervoor. U bent op de hoogte van de valkuilen en hopelijk in staat om er tijdig op te anticiperen. Een goed pensioen is duur, vooral als u laat begint met het nemen van maatregelen. Als u eerder aan de slag gaat, is het doel gemakkelijker te realiseren en het eindresultaat beter.

U krijgt uw pensioen waarschijnlijk van diverse kanten: de overheid betaalt de AOW en het aanvullende pensioen komt van uw pensioenfonds of -verzekeraar. In hoofdstuk 2 en 3 worden deze onderdelen behandeld, zodat u een goed beeld heeft van het inkomen dat u te wachten staat als de pensionering begint.

Ontwikkelingen waardoor uw pensioen meer of minder waard kan worden, worden besproken in hoofdstuk 4 en 5. Tegenvallers zijn bijvoorbeeld belastingmaatregelen van de overheid, lagere uitkeringen of gebrekkige indexatie door het pensioenfonds, maar ook de noodzaak om maatregelen te treffen voor uw partner. Bovendien is er aandacht voor werkloosheid en echtscheiding; de gevolgen daarvan voor uw pensioen zijn vaak heel groot. Meevallers komen uit vermogen, levensverzekeringen of een erfenis. In hoofdstuk 5 staat een invulschema waarmee u alles op een rijtje kunt zetten.

Wat kunt u zelf doen? Gaat u sparen, kiest u voor beleggen of legt u belastingvrij extra pensioen opzij via het pensioenfonds of een lijfrente?

In hoofdstuk 6 worden alle mogelijkheden om uw pensioentekort aan te vullen besproken. De keuzes die u maakt in de periode vlak vóór en tijdens het pensioen komen aan bod in hoofdstuk 7 en 8. U leest hoe u uw doel kunt bereiken en waar u aan moet denken.

Reinout van der Heijden is hoofdredacteur van de *Geldgids* en certified financial planner. Hij heeft twee universitaire studies afgerond, te weten Verzekeringkunde en Communicatiewetenschappen. In de *Volkskrant* schrijft hij wekelijks een column over geldzaken.

