



# Pensioen Consult & Financiële Planning

## Uw inkomen voor later en uw pensioencoach

Drie vragen zijn voor u het meest belangrijk:

- Wanneer krijg ik mijn geld uitbetaald?
- Hoe lang krijg ik mijn geld uitbetaald?
- Hoeveel krijg ik netto uitbetaald?

Met het antwoord op deze vragen krijgt u een goed beeld van uw inkomen later. Maar drie uiterst belangrijke vragen waarop het antwoord voor u soms lastig lijkt. Want u heeft misschien al gekeken op uw persoonlijke pensioenportaal van uw huidige pensioenuitvoerder. En ook heeft u het overzicht van [www.pensioenoverzicht.nl](http://www.pensioenoverzicht.nl) doorgenomen. Uw Uniforme Pensioen Overzicht heeft u er ook bij gepakt. En tot uw verbazing zijn alle bedragen weer verschillend.

En ondanks de vele informatie van uw pensioenuitvoerder vraagt u af wat u nu uiteindelijk aan inkomen later gaat ontvangen. U ziet door de bomen het bos niet meer.

## Vrijblijvend kennismakingsgesprek

Wij vinden het allereerst erg belangrijk om elkaar te kennen. Daarom vinden wij een kennismakingsgesprek eigenlijk noodzakelijk. Want u gaat veel persoonlijke en financiële informatie aan uw pensioencoach verstrekken. Dan vindt u het toch belangrijk om te weten met wie u uw informatie gaat delen? En of de welbekende “klik” er is? En ook uw pensioencoach wil u graag leren kennen en de achtergronden weten van uw vragen, ideeën en wensen. Met wederzijds vertrouwen en de juiste informatie kan voor u de meest optimale situatie en/of oplossing(en) worden bereikt.

## Pensioencoach

Als pensioencoach kan ik u helpen bij uw plannen voor later. Dit voorkomt veel irritatie en u krijgt de juiste antwoorden op uw vragen. Wat een pensioencoach voor u kan doen is afhankelijk van het moment waarop u met de pensioencoach in gesprek gaat. Bent u aan het einde van uw werkzame carrière en wilt u mogelijk gaan stoppen? Of heeft u net uw eerste huis gekocht en is er gezinsuitbreiding op komst? Op het moment dat er iets ingrijpends wijzigt in het leven, is het zinvol bij de gevolgen hiervan stil te staan. Samen met uw pensioencoach.



## Wat verwacht u van uw pensioencoach?

De een verwacht misschien wel iets heel anders van een pensioencoach dan de ander. Er zijn sowieso een aantal overeenkomsten en aspecten die iedereen verwacht. Zoals:

- Betrouwbaar
- Creatief
- Deskundig
- Flexibel
- Klantgericht
- Oplossingsgericht
- Vertrouwd

## Wat kan uw pensioencoach voor u betekenen

Uw pensioencoach kan u helpen met het maken van de juiste keuzes. Welke dat zijn, is erg afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Wat een zeer goede oplossing voor de een is, betekent niet automatisch ook de meest passende oplossing voor u. Geen enkele situatie is identiek en geen mens is hetzelfde. Daarom kan uw pensioencoach ook pas iets voor u betekenen wanneer hij/zij meer weet over u, uw situatie en uw mogelijke wensen. Pas dan kan uw pensioencoach een juiste opstelling van de mogelijkheden maken.

## (Eerder) Stoppen met werken

U bereikt binnenkort uw AOW-leeftijd. Dit betekent dat u zich dan gaat verdiepen in uw inkomen vanaf het moment dat u niet meer werkt. Dit inkomen kan uit vele onderdelen bestaan. Uw pensioencoach geeft u inzicht in al uw opgebouwde “pensioenpotjes”. Dit kan bijvoorbeeld zijn:

- Uw AOW-uitkering bij de Sociale Verzekeringsbank;
- Uw pensioen bij een Bedrijfspensioenfonds;
- Uw pensioen bij een verzekeraar, Premie Pensioen Instelling (PPI) of een algemeen pensioenfonds;
- Uw lijfrente bij een verzekeraar of bank;
- Uw (oude) Gouden Handdruk bij een verzekeraar, bank of uw eigen B.V.

Wat u met uw pensioen kunt doen is net weer anders dan de mogelijkheden met uw lijfrente of uw (oude) Gouden Handdrukregeling.

U kunt kiezen voor een Levenslange gelijkblijvende pensioenuitkering maar u kunt ook de uitkeringen afstemmen op uw uitgaven. Hierdoor wilt u misschien de eerste jaren wel iets meer ontvangen omdat u nu nog de leuke dingen kunt doen die u graag wilt doen, zoals reizen, een hobby of wat vaker een week(end) weg.

Ook uw lijfrente-uitkering of Gouden Handdrukuitkering kan hierop precies worden afgestemd.



## Een gegarandeerde uitkering of een uitkering op basis van beleggen?

Wanneer u een pensioenkapitaal beschikbaar krijgt dan “moet” u dit kapitaal aanwenden voor een levenslange uitkering. Hierbij kunt u rekening houden met de eerdergenoemde variaties, zoals bijv. iets meer pensioen laten uitkeren in de beginjaren.

U kunt voor het pensioenkapitaal een volledig gegarandeerde pensioenuitkering krijgen. U weet dan precies waar u aan toe bent. U weet namelijk nu wat u levenslang aan uitkering gaat krijgen.

De hoogte van de pensioenuitkering (uit een beschikbaar pensioenkapitaal) is onder andere afhankelijk van de rente. Omdat de rente op dit moment historisch laag staat ontvangt u daardoor helaas een lagere uitkering dan in het geval de rente (of het rendement) over het pensioenkapitaal meer zou zijn.

Om eventueel meer rendement met het pensioenkapitaal te maken en daardoor mogelijk een hogere pensioenuitkering te verkrijgen kunt u ervoor kiezen om (een deel van) het pensioenkapitaal door te beleggen. U hoeft dit niet zelf te doen, uw pensioenverzekeraar doet dit voor u.

Het is echter wel heel belangrijk om de voor-én nadelen hiervan goed te bekijken. En om te zien of het doorbeleggen van uw pensioengeld wel bij u past en voor u verantwoord is.

Uw pensioencoach helpt u hierbij, laat de verschillende mogelijkheden zien en bespreekt samen met u de voor- én nadelen. Uw pensioencoach heeft echter ook geen glazen bol en kan u hierover geen garantie geven van het rendement.

## Inzicht in uw bruto- en netto (gezins-) inkomen

Uw pensioencoach geeft u inzicht in uw te verwachten bruto én netto-inkomen. Hierbij wordt dan rekening gehouden met de samentelling van alle inkomensonderdelen (AOW, pensioen, lijfrente etc.) Ook is het vaak wenselijk om, ten opzichte van alle lasten, het totale gezinsinkomen te bekijken. Ook het (pensioen-) inkomen van een partner wordt dan in het overzicht meegenomen. Zo krijgt u een goed totaalbeeld.

## Inkomen voor uw partner/gezin

Uiteraard kijkt uw pensioencoach ook naar het inkomen voor uw partner en gezin, in het geval u onverhoopt overlijdt. Het is belangrijk te weten dat nabestaanden met voldoende inkomen achterblijven of dat hiervoor eventueel nog aanvullingen gewenst zijn. Dit kan dus ook van toepassing zijn in de situatie dat ingang van het pensioen nog ver weg is maar dat er voor uw partner met kleine kinderen voldoende inkomen moet zijn in geval van overlijden.



## Eigen geld versus pensioengeld

Wanneer mensen overwegen om eerder te stoppen met werken en hiervoor een spaarpotje hebben opgebouwd, overwaarde van hun woning willen benutten of een erfenis hebben ontvangen, is vaak de gedachte om de periode tot de pensioenleeftijd dan te “overbruggen” met eigen geld. Het veel gehoorde argument is dan dat het pensioen zo hoog mogelijk blijft.

Een zeer goed alternatief kan zijn om toch het pensioen eerder aan te spreken. Dit geeft veel voordelen voor de mogelijkheden die er dan ontstaan met het eigen spaargeld. Het is wel belangrijk om bij deze afwegingen zeer goed het levenslange pensioeninkomen inzichtelijk te maken.

Uw pensioencoach kan u de verschillende scenario's voorrekenen en samen met u een weloverwogen keuze maken.

## Schenking, erfrecht en testament

Het lijkt dat schenking, erfrecht en testaments niet direct iets met pensioen te maken hebben. Zeker wanneer een keuze gemaakt gaat worden over de invulling van het inkomen voor later, is het belangrijk bij een aantal zaken stil te staan. De vraag wat uw wensen zijn met eventueel aanwezig spaargeld/vermogen (in de woning), kan direct invloed hebben op manier waarop u uw pensioenuitkeringen laat ingaan. Uw pensioencoach gaat hier samen met u ook op in. Ook kan en zal uw pensioencoach u tips en afwegingen meegeven met betrekking tot een testament.

## Pensioen kan ook best leuk zijn

Tegenwoordig zijn steeds meer mensen bewust bezig met sparen en beleggen. Het is best opmerkelijk dat veel mensen pensioen zien als moeilijk niet tastbaar, ver van mijn bed. Wanneer we het pensioen nu eens vergelijken met een zak met geld voor later - waarmee de deelnemer zelf ook keuzes kan maken - dan wordt het ineens minder moeilijk, meer tastbaar en dichterbij. Als u zelf meer invloed kan uitoefenen op uw geld tijdens de opbouw van uw pensioenkapitaal, dan ziet u hiervan ook de effecten.

## Nieuw Pensioenakkoord

In het nieuwe pensioenakkoord is een van de belangrijke aspecten dat de pensioenaanspraken (zowel in de jaren dat u deze opbouwt, als in de jaren dat u van uw uitkering kunt genieten) meer afhankelijk zullen zijn van daadwerkelijk gerealiseerde (beleggings-) rendementen. Dit zal een omslag zijn voor bedrijfspensioenfondsen. Veel verzekerde pensioenregelingen bij een verzekeraar of bijv. Premie Pensioen Instelling kennen dit al. Hierbij kunt u dus nu al zelf keuzes maken. Uw pensioencoach kan u hierbij ook helpen.