

Heb jij je appeltje voor de dorst al geregeld?

Have you arranged your apple for your thirst yet?



Programma

- 15.00 Welkom en opening door **Mathijs van Dijk** (Netspar)
- 15.05 “MORGEN, begin ik echt met mijn pensioen” door **Lisa Bruggen** (Netspar)
- 15.25 Pensioencafé: interactieve sessie: “Wat weet je van je pensioen”
door **Frank Aerts** (ABP)
- 16.00 “Wat gaat er door de Wet toekomst pensioenen wel of niet veranderen?”
door **Bas Werker** (Tilburg University), **Anouk Smits en Kerstin Thoma** (beide ABP)
- 16.35 “Welke keuzes kun je maken rondom je pensioen?”
De Pensioenschijf-van-vijf en het Geldplan (bijna) pensioen bieden perspectief
door **Michael Visser** (Nibud)
- 17.00 Afsluitende borrel

“MORGEN, begin ik echt met mijn pensioen”

Lisa Bruggen (Netspar)



A woman with short, wavy red hair and green-rimmed glasses is shown from the chest up. She has a thoughtful expression, with her right hand raised to her forehead, index finger pointing upwards. The background is a solid dark grey. In the upper left, a thought bubble consists of three white circles of decreasing size leading to a larger white rounded rectangle containing text.

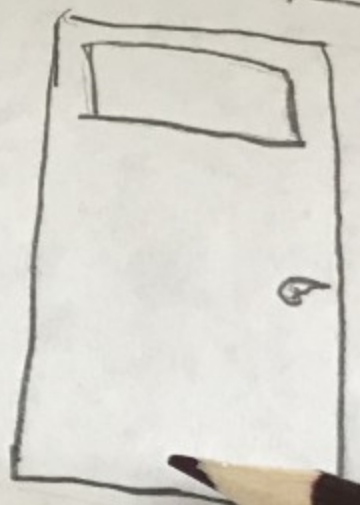
MORGEN

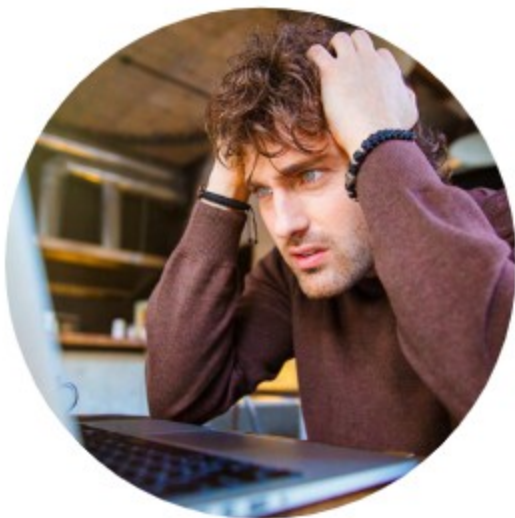
begin ik *echt* met mijn
pensioenplanning





Verpleeghuis





Televisie kiezen



Tandarts



Stofzuigen





MORGEN

begin ik *echt* met mijn
pensioenplanning

Waar sta je?

Mijnpensioenoverzicht.nl – mijn.abp.nl

Wat wil je?

Hoe kom je er?



Waar sta je?

Mijnpensioenoverzicht.nl; mijnabp.nl

Wat wil je?

Hoe kom je er?



Wijzer in geldzaken Pensioen3daagse | Wel
Wegwijzer naar betrouwbare informatie over jouw geldzaken

Home Alle onderwerpen in één oogopslag ▾ Over Wi

U bent hier: Home > Regel je pensioen > 6 manieren om je pensioen aan te vullen



6 manieren om je pensioen aan te vullen

Je krijgt straks van de overheid een AOW-uitkering. Als je in loondienst werkt of hebt gewerkt, ontvang je meestal ook werknemerspensioen. Voor één op de tien werknemers blijkt er echter niets geregeld. Is je AOW en werknemerspensioen voldoende om je uitgaven te kunnen betalen? Wat kun je doen als je denkt dat je toch meer inkomen nodig hebt, of als je geen of weinig werknemerspensioen hebt opgebouwd?

Life events



Spaar alsof je 100 jaar wordt.

Maar leef alsof je morgen zou sterven.

Prof. Dr. Lisa Brüggem



Pensioencafé: “Wat weet je van je pensioen”

Frank Aerts (ABP)



Zo zit dat met uw pensioen!

Test uw pensioenkennis
aan de hand van 8 quizvragen

25 januari 2024, Universiteit van Tilburg, Netspar bijeenkomst



ABP

Samen bouwen
aan goed pensioen



Welkom!
Goed dat u er bent

Pensioen spaar je
alleen via je
werkgever

ONJUIST



Pensioen: een huis met meerdere verdiepingen



ABP



Individueel

Werkgever / CAO

Overheid

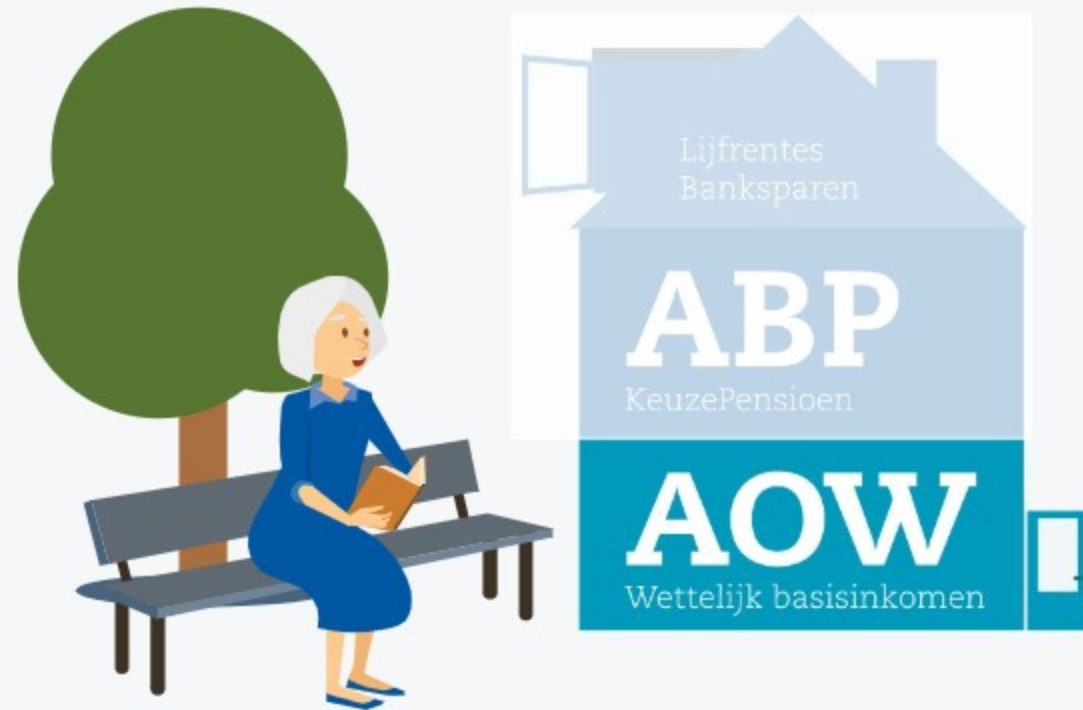
De AOW is de basis
van je latere
pensioen.

Je hebt recht op een
volledige AOW
uitkering als je op
je AOW datum in
Nederland woont

ONJUIST



Uw pensioen van de overheid



Algemene Ouderdomswet (AOW)

- ✓ Verzekerde tijd
 - 50 jaar vóór AOW-leeftijd
 - 2% per verzekerd jaar
 - Info: mijnsvb.nl
- ✓ Hoogte AOW afhankelijk van burgerlijke staat
 - Samenwonend (50% minimumloon p.p.)
 - Alleenstaand (70% minimumloon)

Je weet 5 jaar van
tevorens wat jouw
definitieve AOW
datum wordt

JUIST



Uw AOW-leeftijd

Prognose: [via svb.nl](https://svb.nl)

Geboren AOW leeftijd

1-10-1962 67 jr 6 mnd

1-10-1972 68 jr 3 mnd

1-10-1980 68 jr 9 mnd

1-10-1990 69 jr 9 mnd

Geboren

AOW in

AOW leeftijd

Mrt. 1957 t/m dec. 1957

2024

67 jr

Jan. 1958 t/m dec. 1958

2025

67 jr

Jan. 1959 t/m dec. 1959

2026

67 jr

Jan. 1960 t/m dec. 1960

2027

67 jr

Jan. 1961 t/m sept. 1961

2028

67 jr 3 mnd

Okt. 1961 t/m sept. 1962

2029

67 jr 3 mnd

Vanaf okt. 1962

2030 e.v.

?

verhoging AOW-leeftijd

- ✓ 1 jaar langer leven = 8 mnd AOW verhoging
- ✓ In stappen van 3 maanden
- ✓ 5 jaar vooraf definitieve AOW datum

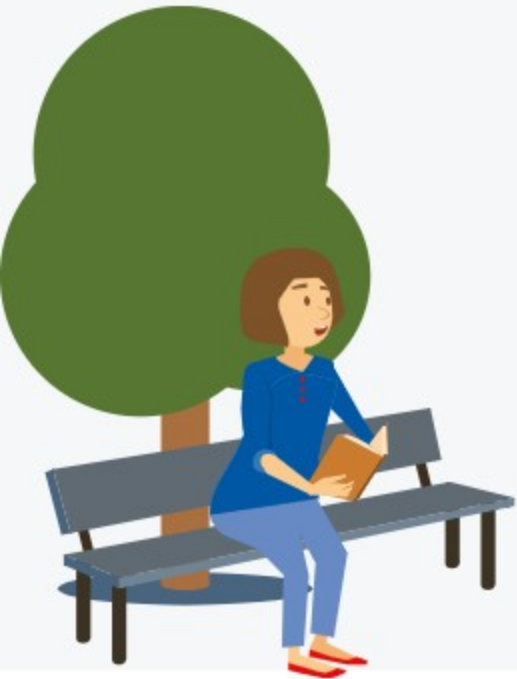


Je bouwt bij ABP
alleen
ouderdomspensioen
voor jezelf op

ONJUIST



Uw pensioen van ABP



Pensioen voor u zelf

- ✓ ABP Keuzepensioen
- ✓ ABP ArbeidsongeschiktheidsPensioen

Pensioen voor uw partner en kinderen

- ✓ ABP NabestaandenPensioen

De laatste jaren van je
carrière tellen
extreem zwaar mee in
je pensioen opbouw

ONJUIST



ABP Keuzepensioen (AKP)



Formule

(Pensioengevend inkomen* -/- franchise) x
opbouwpercentage x pensioengeldige tijd**

* Max € 137.800

Voorbeeld

Pensioengevend inkomen € 60.000

Pensioenopbouw bij fulltime werken = € 796

Bij 50% werken** € 398

Pensioengevend inkomen € 45.000

Aangroei bij fulltime werken = € 527

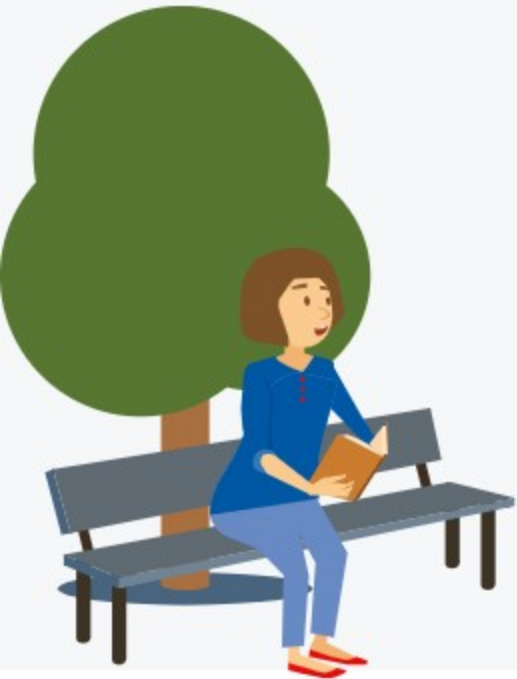
Factor A

Als je ontslagen
wordt als gevolg van
arbeids-
ongeschiktheid,
bouw je nog steeds
pensioen op bij ABP

JUIST



ABP Arbeidsongeschiktheidspensioen (AAOP)



- ✓ 50% pensioenopbouw over hoogte AO
- ✓ Aanvulling op uw WIA-uitkering
 - Bij volledige arbeidsongeschiktheid
 - Bij gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid

Als je overlijdt en je woont samen, krijgt je partner een nabestaandenpensioen van ABP

ONTJUIST



Pensioen van uw partner

“Nabestaandenpensioen van ABP”



Partner

- ✓ Huwelijk
- ✓ Geregistreerd partnerschap
- ✓ Samenlevingscontract
 - Aanmelden partner

Tot de
AOW
leeftijd

Kinderen

- ✓ Jonger dan 25

Homepage MijnABP

Gepersonaliseerde homepage

Verandert er niets in uw situatie? Dan ontvangt u vanaf 67 jaar en 3 maanden een pensioen van

€ 1.850 netto per maand

> Bedrag tot nu toe opgebouwd

Verandert uw situatie?

- > Werk
- > Wonen

U heeft Bekijkt

- Home >
- Uw pensioenoverzicht >
- Verandert uw situatie? >
- Overzicht & Inzicht >
- Keuzehulp >
- Plan uw pensioen >
- Waardeoverdracht >
- Nabestaandenpensioen >**
- Uw berichten
- Uw gegevens
- Contact
- Uitloggen

U heeft Bekijkt

Uw pensioenoverzicht >

Uw berichten

Uw gegevens

Contact

Uitloggen

Illustration of a couple sitting on a bench.

Pensioenoverzicht

Nabestaandenpensioen

Als u overlijdt voor uw 65ste, dan ontvangt uw partner van ABP

€ 850 netto per maand

- ✓ Dit bedrag is gebaseerd op € 1.474 bruto per maand
- ✓ Het nabestaandenpensioen kan gedeeltelijk vervallen als u geen pensioen meer opbouwt bij ABP op het moment van overlijden.
- ✓ De Anw-compensatie is vervallen per 1 mei 2018. Lees hier [meer informatie](#). Als u in de uitzonderingsregeling valt, heeft u hierover een brief ontvangen. Heeft u diensttijd voor 1996 en valt u niet in de uitzonderingsregeling? Dan heeft uw partner mogelijk recht op aanvulling op het nabestaandenpensioen.
- ✓ Heeft u geen partner? Dan wordt uw nabestaandenpensioen zo veel mogelijk aan uw ouderdompensioen toegevoegd als u met pensioen gaat.

Bij overlijden voor uw 65ste ontvangen

Uw partner, tot AOW-leeftijd
€ 850 netto per maand

Uw partner, vanaf AOW leeftijd
€ 1.070 netto per maand

Elk kind tot dat hij/zij 25 jaar is
€ 190 netto per maand

Bij overlijden op of na uw 65ste ontvangen

Uw partner, tot AOW-leeftijd
€ 870 netto per maand

Uw partner, vanaf AOW leeftijd
€ 1.060 netto per maand

Elk kind tot dat hij/zij 25 jaar is
€ 190 netto per maand

Waarmee is rekening gehouden in de bedragen?

- Bedragen zijn naar beneden afgerond.
- Er is geen loonheffingskorting toegepast.
- De bedragen tot de AOW-leeftijd van uw partner zijn inclusief de compensatie sociale premies.
- Uw vakantiegeld is al in het bovenstaande bedrag verwerkt. U ontvangt van ABP geen aparte uitkering voor uw vakantiegeld.
- Eventuele inleg voor ABP PartnerPlusPensioen zit hier bij.
- Eventueel voorwaardelijk pensioen zit hier bij.
- Eventueel bijgespaard pensioen zit hier nog niet bij.
- Uw kinderen komen in aanmerking als ze jonger zijn dan 25 jaar.

[Verberg deze details van het nabestaandenpensioen](#)

Homepage MijnABP

Gepersonaliseerde homepage

Verandert er niets in uw situatie? Dan ontvangt u vanaf 67 jaar en 3 maanden een pensioen van

€ 1.850 netto per maand

> Bedrag tot nu toe opgebouwd

Wa
Heef
Bekij



[Home >](#)

[Uw pensioenoverzicht >](#)

[Verandert uw situatie? >](#)

[Overzicht & Inzicht >](#)

[Keuzehulp >](#)

[Plan uw pensioen >](#)

[Waardeoverdracht >](#)

[Nabestaandenpensioen >](#)

Verandert uw situatie?



> Werk



> Wonen

U
o
U
P
P
te
B
ki
[

[Uw berichten](#)

[Uw gegevens](#)

[Contact](#)

[Uitloggen](#)





Uw verwachte inkomsten later

Inkomsten op uw 68ste en 9 maanden **€ 3.300** netto per maand

De bedragen die bij ons bekend zijn, hebben we al voor u ingevuld, zoals het pensioen van ABP en het AOW-bedrag. Misschien heeft u ergens anders ook pensioen opgebouwd, maar is dat niet bekend bij ons. Of u heeft in het buitenland gewoond of gewerkt, dan heeft dat invloed op uw inkomsten voor later. U kunt ander pensioen eenvoudig toevoegen om zo een completer overzicht te krijgen.

Waarmee is rekening gehouden in deze bedragen?



Laat zien op leeftijden zoals op uw UPO

PENSIOENFONDS	VERAF	BRUTO PER JAAR
Stichting Pensioenfonds ABP	68 j.	€ 42.580
Stichting Pensioenfonds ABP Voorwaardelijk Pensioen	68 j.	€ 300
AOW	68 j. en 9 m.	€ 10.720

+ Inkomsten toevoegen

Wat is er nieuw?

Uw financiële balans

Welkom bij Helder Overzicht & Inzicht!

U krijgt inzicht in uw totale inkomsten en uitgaven op uw verwachte AOW-leeftijd. De bij ons bekende inkomsten en een schatting van de uitgaven zijn al ingevuld. Afhankelijk van het toekomstscenario dat u kiest, kunt u berekenen of u later genoeg te besteden heeft.

Uw verwachte AOW-leeftijd

68 jaar en 9 maanden

Uw verwachte inkomsten later

€ 3.300
netto per maand

+ Bekijk inkomsten

Uw verwachte uitgaven later

€ 3.030
netto per maand

+ Bekijk uitgaven

Goed dat u de tijd neemt om weer inzicht te krijgen in uw financiële toekomst

De vorige keer heeft u uw inkomsten in kaart gebracht. Probeer nu eens uit wat het betekent als u eerder zou stoppen met werken. Of als u nu minder wilt gaan werken.

Maar wat als ...

Bereken hier wat u later nodig heeft bij het toekomstscenario:

> Eerder stoppen met werken

> Meer of minder werken mogelijk met eerder stoppen

> Sabbatical



Uw verwachte uitgaven later

Totaal verwachte uitgaven **€ 3.030** netto per maand

Uw uitgaven zijn afgeleid van uw huidige inkomsten die bij ons bekend is én wat vergelijkbare huishoudens gemiddeld uitgeven. De gemiddelde uitgaven zijn ahead voor u ingevuld, maar u kunt deze inschatting eenvoudig aanpassen.

Waar geeft u later meer aan uit? En waar misschien minder? Pas de bedragen aan op uw persoonlijke situatie. Dat kan op twee manieren: het totaalbedrag aanpassen of per categorie.



Je hebt wat te kiezen
als je met pensioen
gaat

JUIST





Kies uw pensioen

- ✓ Wanneer gaat u met pensioen?
- ✓ Gaat u volledig of gedeeltelijk?
- ✓ Wat doet u met het Nabestaandenpensioen?
- ✓ Hoeveel pensioen wilt u opnemen?

Per 1-1-2025(?):
Bedrag ineens

Homepage MijnABP

Gepersonaliseerde homepage

Verandert er niets in uw situatie? Dan ontvangt u vanaf 67 jaar en 3 maanden een pensioen van

€ 1.850 netto per maand

> Bedrag tot nu toe opgebouwd

Verandert uw situatie?

> Werk > Wonen

U heeft Bekijkt

Home >

Uw pensioenoverzicht >

Verandert uw situatie? >

Overzicht & Inzicht >

Keuzehulp >

Plan uw pensioen >

Waardeoverdracht >

Nabestaandenpensioen >

Uw berichten

Uw gegevens

Contact

Uitloggen

Plan uw pensioen

Uw pensioen bij ABP ⓘ

U ontvangt aan ouderdomspensioen

vanaf 67 jaar en 3 maanden
2 januari 2030

€ 2.220

netto per maand
(€ 2.960 met AOW)

Uw partner ontvangt als u overlijdt

voor uw 65ste

€ 940

netto per maand tot zijn of haar AOW-leeftijd

op of na uw 65ste

€ 1.090

netto per maand vanaf zijn of haar AOW-leeftijd

[> Bekijk uw mogelijkheden](#)

Plan uw pensioen

Mijn pensioenmogelijkheden

 Wanneer met pensioen?	 Gedeeltelijk met pensioen?	 Nabestaandenpensioen aanpassen	 Pensioen anders verdelen?
67 jaar en 3 maanden 2 januari 2030	Nee	Nee	Nee
> Aanpassen	> Aanpassen	> Aanpassen	> Aanpassen

Met deze keuzes ontvangt u aan ouderdomspensioen:

Nee **Loonheffingskorting toepassen tot uw AOW-leeftijd?** ⓘ

vanaf 67 jaar en 3 maanden
2 januari 2030

€ 2.220

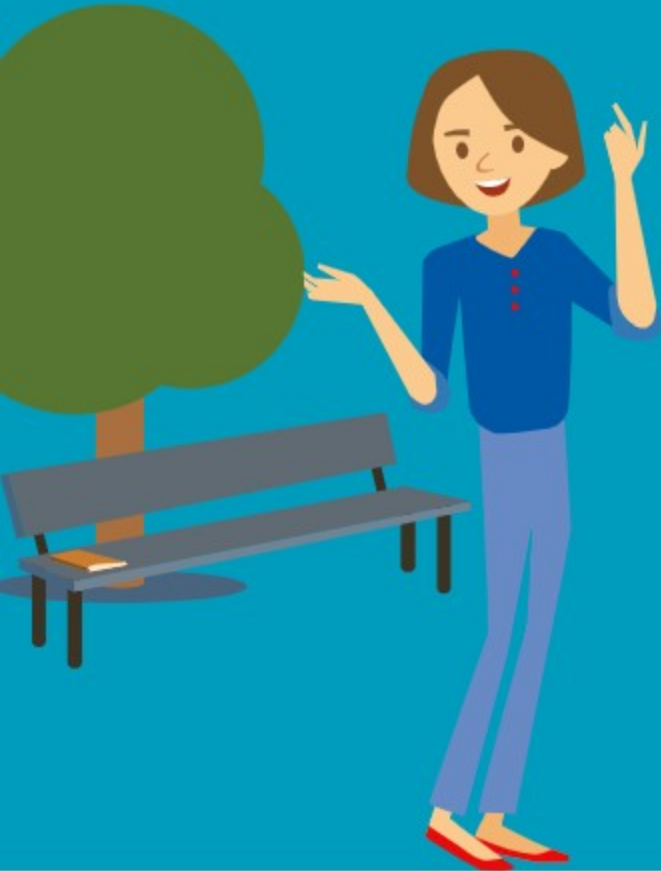
netto per maand
(€ 2.960 met AOW)

[> Naar pensioen aanvragen](#)

[> Voorstel opslaan](#)

[> Start opnieuw](#)

Wij staan voor u klaar



Kijk ook eens op
mijnpensioenoverzicht.nl



ABP

Samen bouwen
aan goed pensioen

“Wat gaat er door de Wet toekomst pensioenen wel of niet veranderen?”

Bas Werker (Tilburg University),
Anouk Smits en Kerstin Thoma (beide ABP)



De nieuwe regels voor pensioen

Bas Werker

De nieuwe regels voor pensioen

1. Waarom eigenlijk een nieuw pensioenstelsel?
2. Hoe werkt het nieuwe pensioen?
3. Welke rol speelt Netspar?

Wat is het probleem?

De officiële lezing

1. Eerder perspectief op koopkrachtig pensioen
2. Pensioen wordt transparanter en persoonlijker
3. Betere aansluiting bij ontwikkelingen in de maatschappij en op de arbeidsmarkt

Wat is het probleem?

De officiële lezing

1. Gepensioneerden: Het is oneerlijk dat onze pensioenen niet verhoogd zijn/worden
2. Werkenden: Straks is de pot vast leeg

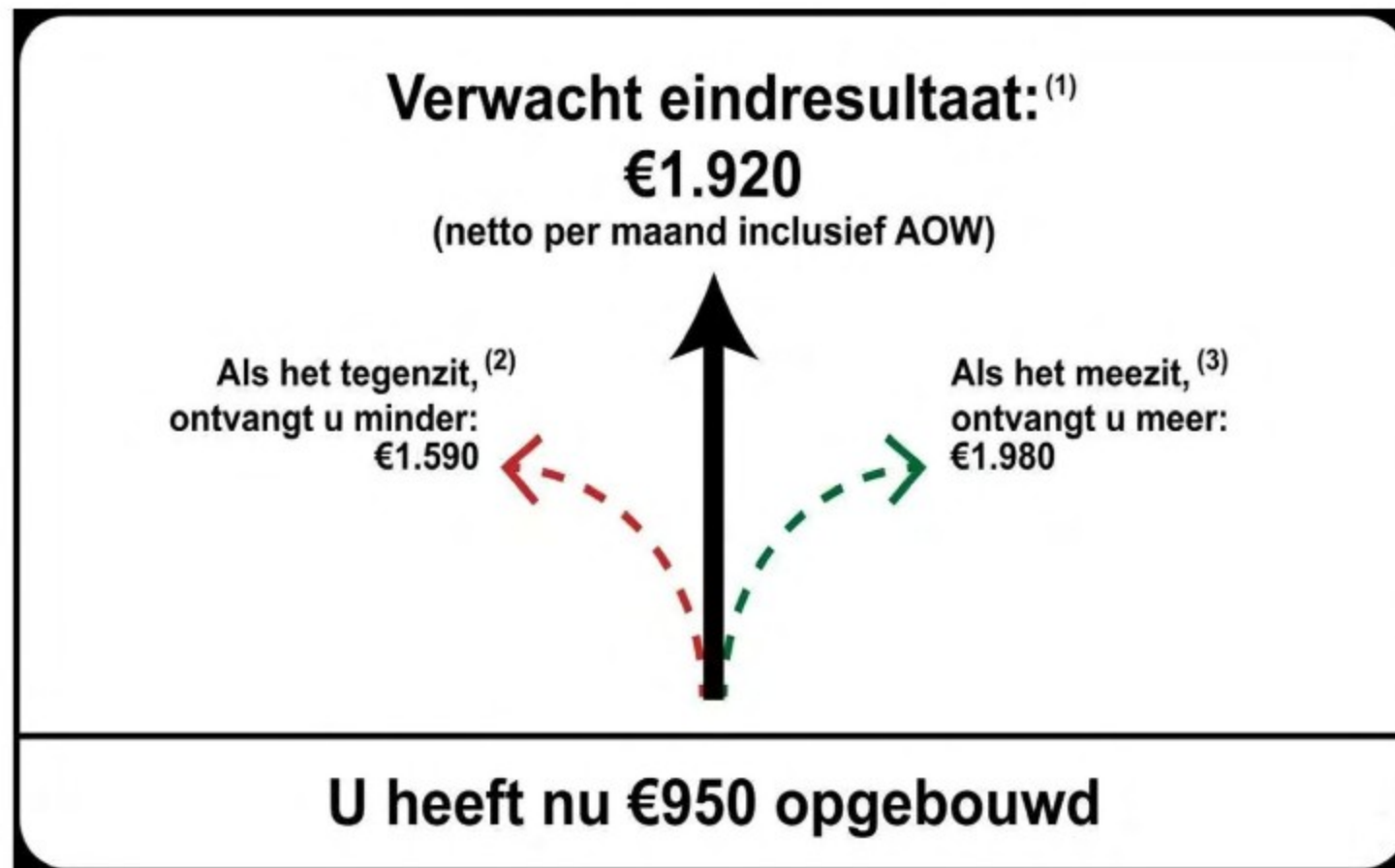
Vandaar dat we overstappen van

- (vermeende) belofte: “u krijgt straks zoveel”
- een eigen pensioenpotje: “u merkt het wel”

U merkt het wel? Dat klinkt als casino...

- Pensioengeld wordt belegd, dus dat bevat (altijd) risico's
- Mensen leven steeds langer, dat is een (financieel) risico
- Harde beloften kan simpelweg niet
- Het gaat om “eerlijk” delen, en dat maakt pensioen juist stabiel

De navigatiemetafoor (zie UPO)



Hoe werkt het nieuwe pensioen?

- Elke maand leg je premie in voor je pensioen
 - en de universiteit betaalt mee (2/3^e)
- Naarmate je ouder wordt → pensioen zekerder
 - en mogelijk* zekerder dan nu
- Met pensioen, dan is je uitkering levenslang
 - bij (onverhoopt) eerder overlijden, een nabestaandenuitkering

Welke rol speelt Netspar?

- Netspar draagt met onderzoek bij aan een feitelijk juist debat (“impact”)
- Netspar gaat niet over wat “eerlijk” is, maar wijst wel op implicaties van keuzes
- Netspar is dus ook niet voor of tegen de nieuwe pensioenwet

Voorbeeld van rol Netspar?

Stel je wil pensioen van gepensioneerden verhogen

Er zijn slechts drie manieren om dat te betalen

1. Ze lopen ook het risico van verlagingen
2. *We beperken verlagingen, en dat betalen werkenden*
3. We beperken verlagingen, en dat betalen gepensioneerden zelf (door lagere startuitkering)

Contouren nieuwe pensioenregeling ABP per 1 januari 2027

Universiteit Tilburg
25 januari 2024
Anouk Smits
Kerstin Thoma



Inhoudsopgave

Het proces

De solidaire premieregeling

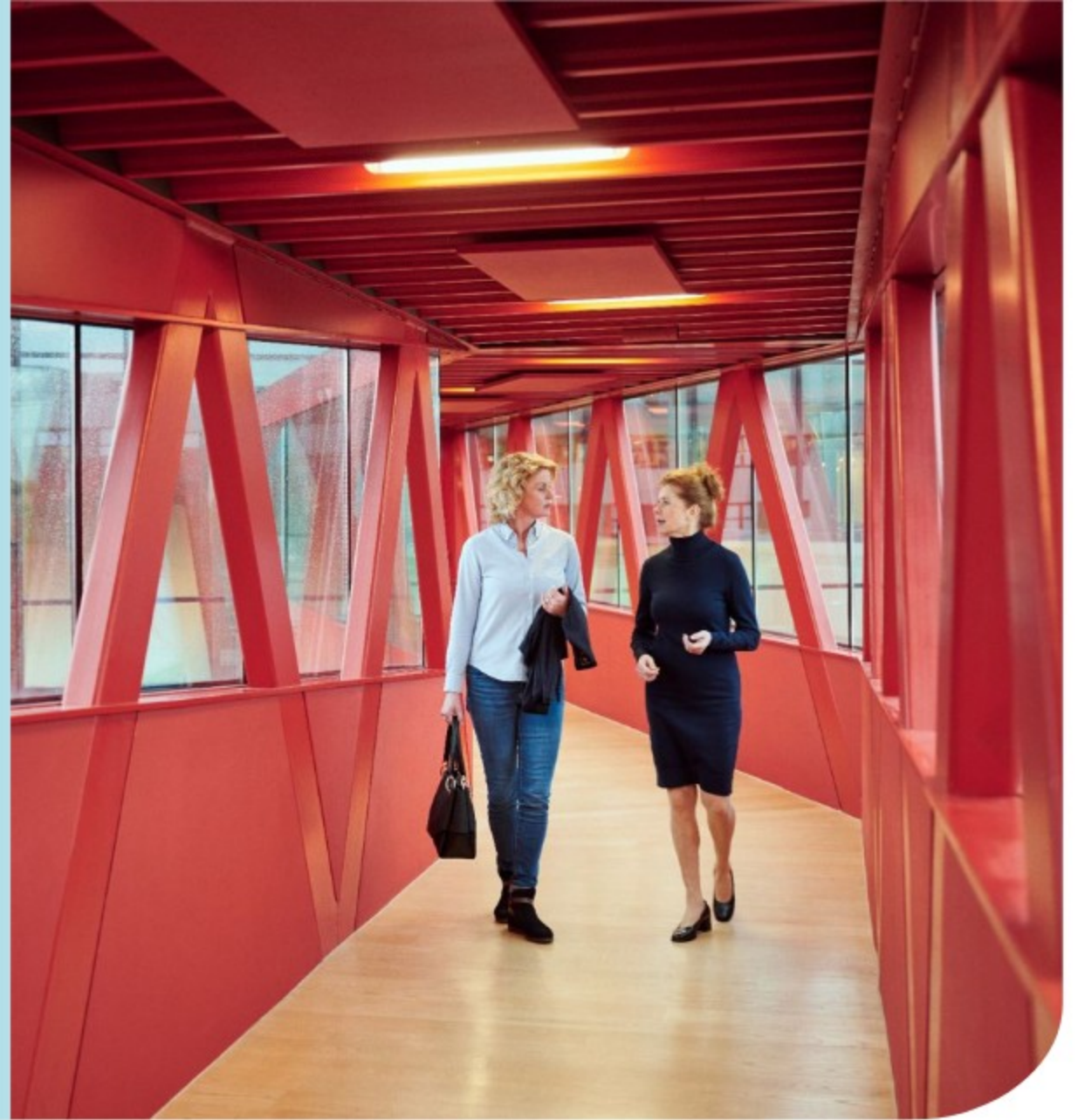
Het ouderdomspensioen

Het nabestaandenpensioen voor partners

Het nabestaandenpensioen voor kinderen

Wat hebben sociale partners verder afgesproken?

Wat zijn de vervolgstappen?



Hoe verliep het proces?

- Sociale partners zijn sinds 2020 intensief met elkaar in gesprek over de nieuwe pensioenregeling van ABP
- Uitgangspunt: een zorgvuldig proces
- Doel: een evenwichtig resultaat voor álle (gewezen) deelnemers en gepensioneerden
- Op 15 december 2023 hebben de leden van de Pensioenkamer overeenstemming bereikt over de hoofdlijnen van de nieuwe regeling

Sociale partners kozen voor solidaire premieregeling (SPR)

Waarom?

- Meer solidaire elementen dan flexibele premieregeling
- Naar verwachting grotere kans op het behalen van de pensioendoelstelling
- Voordelen solidariteit vele malen groter dan het nadeel van de beperktere keuzevrijheid in de SPR

Wat betekent dit?

- Opbouw van persoonlijk pensioenvermogen m.i.v. 1 januari 2027
- Maatwerk naar leeftijdscohort in beleggingsrisico en rendement o.b.v. uitgevraagde risicopreferentie
- Variabele uitkeringen die gedempt meebewegen met rendementsontwikkelingen
- Gelijke aanpassingen van alle ingegane pensioenen
- Collectieve buffer om risico's met elkaar te delen
- Verdeling premie blijft 70% werkgever, 30% werknemer

Ouderdomspensioen

- **Gewenste hoogte van het ouderdomspensioen op pensioendatum blijft:**
80% middelloon bij 43 jaar deelname en pensioeningang op 68 jaar
- **Jaarlijkse premie beschikbaar voor nieuwe pensioenregeling is ongeveer 27,2% van de pensioengrondslag**
 - Pensioengrondslag = pensioengevend salaris -/- franchise
 - Een spaarpremie voor ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen voor de partner bij overlijden na pensioeningang van 24,8%. De spaarpremie ligt voor een aantal jaren vast.
 - Risicopremies voor nabestaandenpensioen voor de partner bij overlijden voor pensioeningang, wezenpensioen en (premienvrije opbouw tijdens) arbeidsongeschiktheidspensioen van ongeveer 2,4% (niveau 2023)
 - De risicopremies worden jaarlijks opnieuw vastgesteld

Nabestaandenpensioen voor de partner

Bij overlijden ná pensioeningang → gelijk aan huidige regeling

- Standaardhoogte 70% van het OP
- Uitrui met ouderdomspensioen blijft mogelijk voor dit nabestaandenpensioen

Bij overlijden voor pensioeningang → vooruitgang ten opzichte van huidige regeling

- Op risicobasis gedekt voor actieve deelnemers
- 41% van het pensioengevend inkomen (niet langer afhankelijk van diensttijd)

Volledige voortzetting dekking tijdens:

- 3 maanden na ontslag
- Premievrije opbouw bij arbeidsongeschiktheid
- WW-uitkering
- Ontslaguitkeringen zoals bijvoorbeeld wachtgeld
- Ziektewet (zogenoeten vangnetters)

Nabestaandenpensioen voor kinderen (wezenpensioen)

- Het wezenpensioen is op risicobasis gedekt, ongeacht het moment van overlijden
- Hoogte bij overlijden vóór pensioeningang: 7% van het pensioengevend inkomen voor halfwezen, 14% voor volle wezen
- Hoogte bij overlijden ná pensioeningang: 14% van ouderdompensioen voor halfwezen, 28% voor volle wezen
- De uitkering loopt door tot de leeftijd van 25 jaar van de wees (ook bij ingegaan wezenpensioen voor 1-1-2018)
- Geen maximering meer van het aantal wezen
- Ingegaan halfwezenpensioen wordt omgezet in pensioen voor volle wezen bij overlijden van tweede ouder/verzorger

Wat hebben sociale partners verder afgesproken (1)

- **CAO-partijen kunnen sectorale aanvullingen afspreken**
 - binnen bestaande fiscale ruimte
 - worden verplicht onderdeel van collectieve basispensioenregeling (via pensioenovereenkomst en pensioenreglement)
 - premiebetaling via werkgever
- **Mogelijkheid om gebruik te maken van individuele aanvullingen**
 - Bijsparen voor ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen voor de partner bij overlijden na pensioeningang
 - Vrijwillige voortzetting na einde deelneming

Let op! Nettopensioen niet meer mogelijk in nieuwe regeling

Wat hebben sociale partners verder afgesproken (1)

- **Compensatie voor deelnemers die nadeel hebben van afschaffen doorsneesystematiek**
 - deelnemers die pensioen opbouwen en op 1-1-2027 40 jaar of ouder zijn
 - op moment van overgang naar het nieuwe stelsel eenmalig toegevoegd aan vermogen deelnemer
- **Compensatie voor gemiste verhogingen**
- **Verhogen van ingegane en verwachte pensioenuitkeringen**

Sociale partners kozen voor het meeverhuizen van opgebouwd pensioen

- Opgebouwde aanspraken worden omgezet in persoonlijk pensioenvermogen
- Alle uitkeringen worden omgezet in variabele uitkeringen
- Gelijke aanpassingen van variabele uitkeringen, ongeacht leeftijd uitkeringsgerechtigde en ongeacht uitkering ingegaan vóór of ná overgang
- Opgebouwd nabestaandenpensioen in huidige regeling voor 1 juli 1999 kan in nieuwe regeling ook worden omgezet naar extra ouderdomspensioen bij pensioeningang

Wat zijn de vervolgstappen?

Gebeurtenis	Moment
Inwerkingtreding Wet toekomst pensioenen (Wtp)	juli 2023
Totaalpakket regeling en Concept transitieplan gereed	februari 2024
Hoorrecht gewezen deelnemers en gepensioneerden	maart 2024
Start achterbanraadplegingen	april 2024
Uitkomst achterbanraadplegingen	juni 2024
Definitief transitieplan pensioenregeling ABP	juli 2024
Advies VO op invaren	Januari - maart 2025
Start implementatie nieuwe pensioenregeling ABP	januari 2025
Overgang naar nieuwe pensioenregeling ABP	januari 2027

Vragen?

“Welke keuzes kun je maken rondom je pensioen?”

Michael Visser (Nibud)





NIBUD

Welke keuzes kun je maken rondom je pensioen?

De Pensioenschijf-van-vijf en het Geldplan Bijna Pensioen bieden perspectief

Michael Visser

25 januari 2024

Mijn persoonlijke pensioenreis



Pensioen in zicht? Kijk wat er kan!



Geldplan
Bijna pensioen

De pensioenschiif van 5

Beter inzicht in de inkomsten en uitgaven voor later



De pensioenschiif van 5

Beter inzicht in de inkomsten en uitgaven voor later



De pensioenschiif van 5

Beter inzicht in de inkomsten en uitgaven voor later



AOW

Algemene Ouderdomswet

AOW wordt opgebouwd in **50 jaar**, ieder jaar met 2% indien je in Nederland woont



AOW is een **overheidsuitkering**

De AOW-leeftijd **stijgt**



AOW-bedragen januari 2024:
Alleenstaand € 1.459,53
(met heffingskorting)
Gehuwd – samenwonend € 991,87
(met heffingskorting)
Per persoon netto per maand



AOW

Algemene Ouderdomswet

wijzeringeldzaken.nl



Werknemerspensioen

Het pensioen dat je opbouwt via je werkgever

Ouderdomspensioen:
de uitkering die je krijgt
als je met pensioen gaat
tot aan je overlijden



Nabestaandenpensioen:
uitkering die (ex) partner
en kinderen krijgen bij
jouw overlijden

Vergeet niet je partner
aan te melden, anders
heeft hij geen recht op
inkomen.



Maandelijkse premie:
door werkgever en
werknemer



Arbeidsongeschiktheid:
de uitkering die je krijgt als
je arbeidsongeschikt raakt

WERKNEMERSPENSIEN



Lijfrente en banksparen

Een aanvulling op je pensioen



1. Bankspaarrekening
2. Lijfrenteverzekering
3. Koopsompolis

Bespreek de mogelijkheden met een financieel adviseur



Aanvullende uitkering
Bij pensionering door zelf afgesloten financiële producten



Premie vaak aftrekbaar,
Uitkering belast



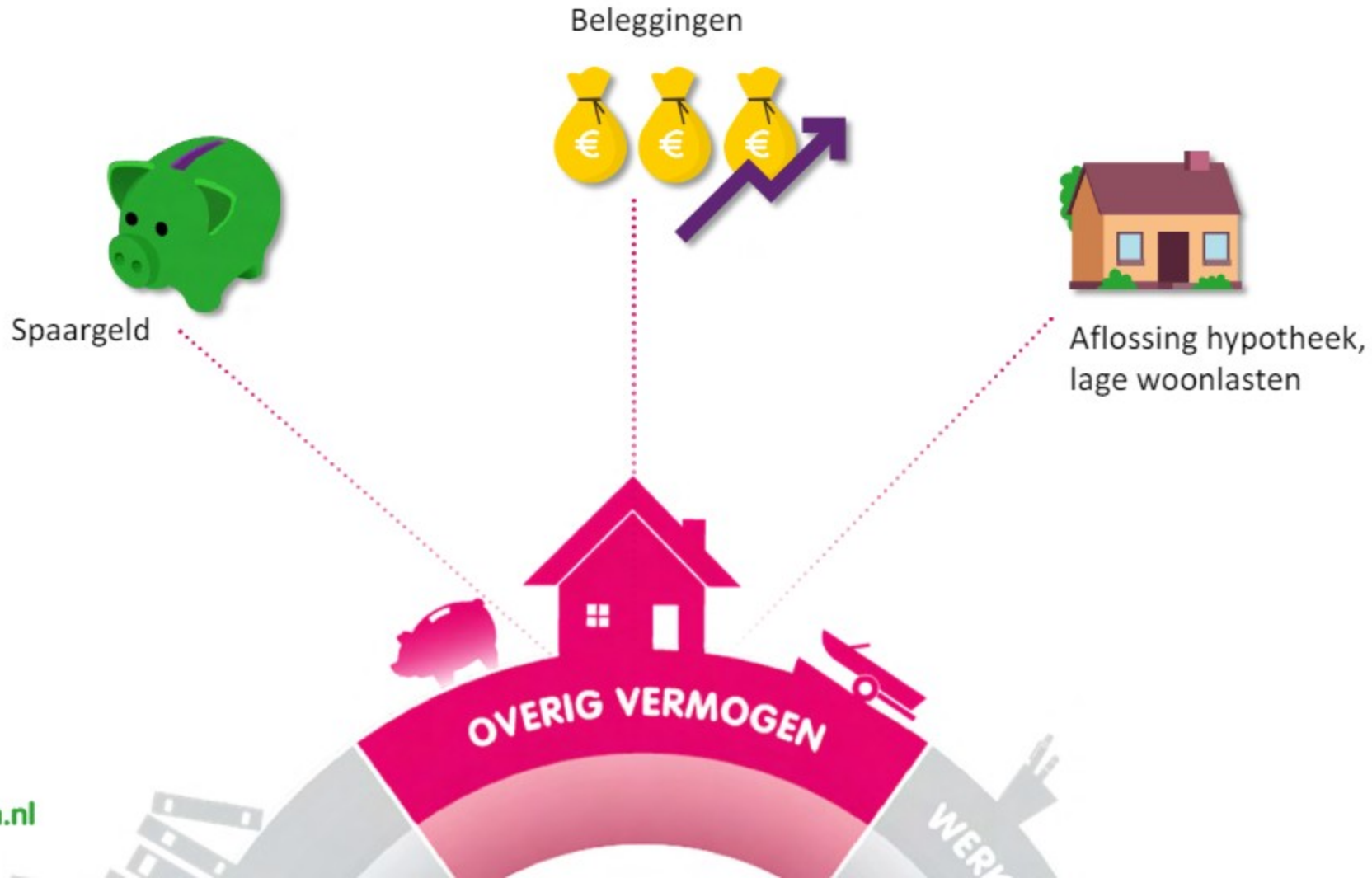
Lijfrente en banksparen

Een aanvulling op je pensioen



Overig vermogen (eigen geld)

Sparen, beleggen en aflossen



Overig vermogen (eigen geld)

Sparen, beleggen en aflossen



Werk na pensionering

Langer pensioen opbouwen en extra inkomsten



Deeltijd pensioen



Inkomsten uit
werk na bereiken
AOW-leeftijd

Langer doorwerken voor
een hogere uitkering

WERK NA PENSIONERING

Uitgaven

Heb jij het goed voor elkaar?



Woonlasten?



Kosten voor kinderen?



Zorgkosten?



Wensen
(vakanties, uitjes etc.)

Uitgaven
vs.
Inkomsten



Bestedingen van ouderen in beeld



Verandering uitgaven

Nemen AF tijdens pensionering

- Telecom
- Verzekeringen anders dan zorgverzekering
- Vervoer
- Kleding

Nemen TOE tijdens pensionering

- Gas
- Niet-vergoede ziektekosten
- Voeding
- Huishoudelijke hulp









Vrijetijdsuitgaven nemen tussen 65 en 70 jaar toe, daarna af

Pensioenschijf-van-vijf tool Nibud / Wijzer in geldzaken

NIBUD Pensioenschijf van-vijf

- Introductie
- Huidige en verwachte situatie
- Verwachte inkomsten
- Overzicht inkomsten straks
- Verwachte uitgaven**
- Resultaat

Over deze tool
Privacyverklaring
Nibud

Uitgavecategorie	Vergelijkbaar huishouden	Jouw uitgaven
 Woning Wat valt hieronder? ⓘ	€ 519,- ▶	€ <input type="text"/>
 Energie en lokale lasten Wat valt hieronder? ⓘ	€ 430,- ▶	€ <input type="text"/>
 Vervoer Wat valt hieronder? ⓘ	€ 499,- ▶	€ <input type="text"/>
 Andere vaste lasten Wat valt hieronder? ⓘ	€ 638,- ▶	€ <input type="text"/>
 Onverwachte & noodzakelijke uitgaven Wat valt hieronder? ⓘ	€ 666,- ▶	€ <input type="text"/>
 Vrijtijdsuitgaven Wat valt hieronder? ⓘ	€ 502,- ▶	€ <input type="text"/>
 Huishoudelijke uitgaven Wat valt hieronder? ⓘ	€ 669,- ▶	€ <input type="text"/>
 Overig		€ <input type="text"/>



Met pensioen gaan: kijk wat er kan

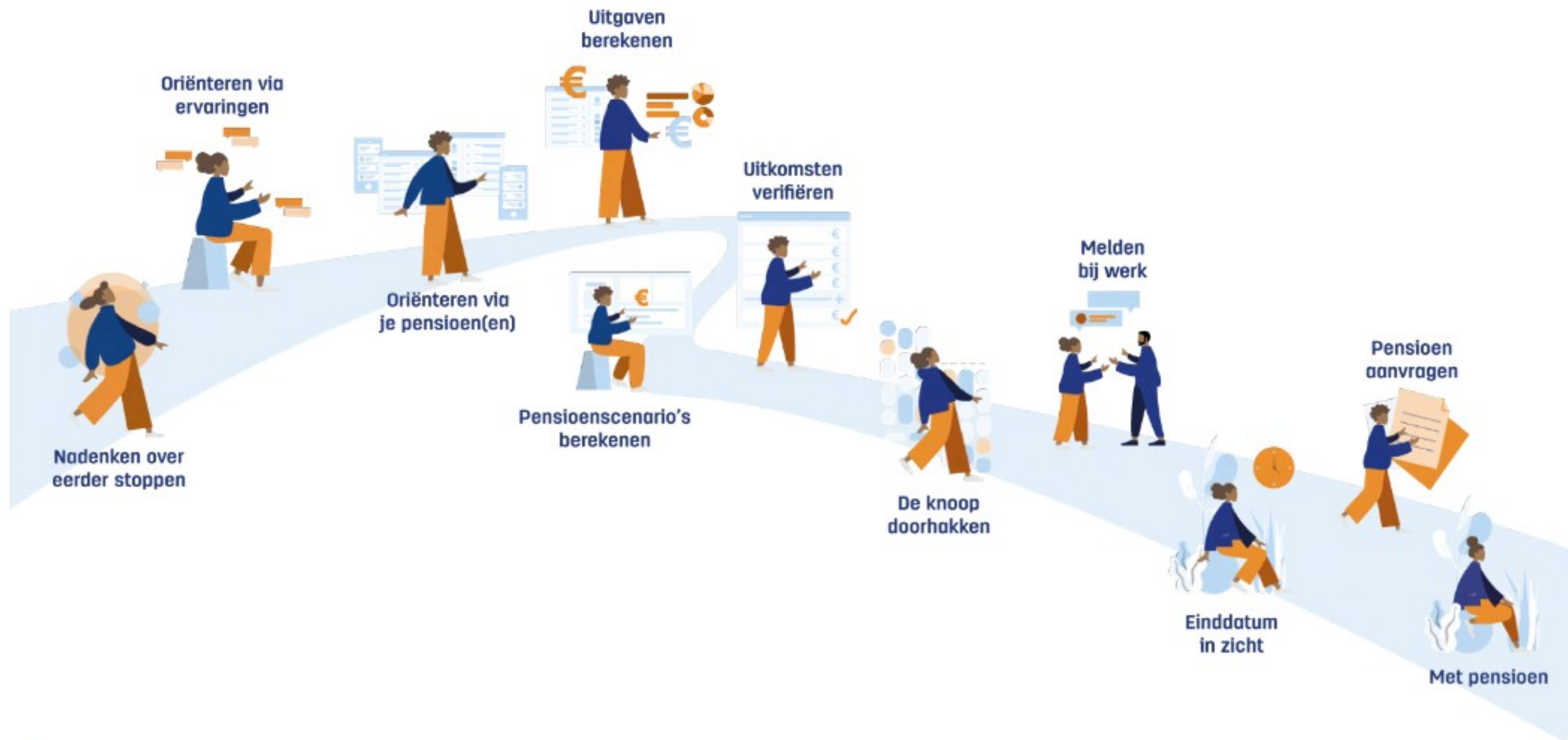
Pensioen in zicht? Kijk wat er kan!



Geldplan
Bijna pensioen



De klantreis: **Blik op pensioen**



Geldplan Bijna pensioen



The screenshot shows the top part of the website. On the right, there are links for 'Inloggen' and 'Registreren'. The main heading is 'Bijna pensioen' with a coin icon. Below it is a short introductory paragraph and a 'Start' button.

Inloggen | Registreren

Bijna pensioen

Je pensioen in zicht? Dan komt er veel op je af. Dit Geldplan laat je zien welke keuzes je hebt. We zetten daarnaast voor je op een rij hoe je het goed regelt. Het resultaat is een overzichtelijk actieplan afgestemd op jouw wensen.

Start →

Hoe werkt dit Geldplan?



Introductie: wat wil je?

Kies een pensioenroute

Ben je 55 jaar of ouder, dan begint je pensioen wat concreter te worden. Je hoort om je heen van mensen die met pensioen gaan. Sommigen precies op hun AOW-leeftijd. Anderen gaan minder werken of willen juist eerder stoppen, of langer doorwerken. Wat je ook wilt, het is goed om te weten wat je mogelijkheden zijn.

Klik op één van de vier routes, en maak je eigen actieplan op maat!

Eerder stoppen
dan op mijn AOW-leeftijd

Minder werken
tot aan mijn AOW-leeftijd

Stoppen op
mijn AOW-leeftijd

Doorwerken
na mijn AOW-leeftijd

- 2 Wat is jouw situatie?
- 3 Wat wordt jouw pensioenplaatje?
- 4 Kijk wat er kan
- 5 Mijn actieplan

Zet onderwerpen in je actieplan

Inkomsten en uitgaven op een rij zetten bij pensionering



Als je met pensioen gaat, verandert meestal niet alleen je inkomen. Ook je uitgaven worden anders. Het is verstandig om als start je inkomsten en uitgaven op een rij te zetten voor je huidige situatie.

Als je dat ook doet voor straks als je helemaal met pensioen bent en AOW krijgt, kun je zien of je dan rond kunt komen.

Ga je eerder dan je AOW-leeftijd (gedeeltelijk) met pensioen, doe dat dan ook voor die periode, omdat je dan nog geen AOW krijgt.

Wil je weten hoe je hiermee aan de slag kunt? Zet dit onderwerp dan op je actieplan

Zet dit in mijn actieplan



Meer weten over je pensioen?

Dit kun je doen

1. Log in bij je pensioenoverzicht

www.mijnpensioenoverzicht.nl

2. Check de Pensioenschijf-van-vijf

pensioenschijf.nibud.nl

3. Je pensioen in zicht? Vul het Geldplan Bijna pensioen in

geldplanbijnapensioen.nibud.nl

Heb je iets geleerd
wat je nog niet wist?



Wie gaat nu actie ondernemen
of inloggen op
mijnpensioenoverzicht.nl of
mijn.abp.nl of de Nibud tools
bekijken?



Wie zou collega's die er nu
niet zijn aanraden een
volgende keer wel te komen?



Wie heeft er zin in een drankje?





Dank voor jullie interesse!

