

## Een goed pensioen voor later: hoe regel je dat nu?

**Een belangrijk deel van je financiële gezondheid is je pensioen. Want weet je wel zeker dat je straks genoeg overhoudt voor een zorgeloze oude dag? Vroeger was ons pensioen netjes geregeld, maar de collectieve voorzieningen worden rap afgebouwd. Een goed pensioen wordt je eigen verantwoordelijkheid. Maar dat is ingewikkelder dan je denkt. Een gecertificeerd financieel planner kan je helpen met overzicht en oplossingen. In dit artikel lees je wat je zelf kunt doen voordat je een afspraak maakt met de financieel planner.**

Simpel gezegd is ouderdomspensioen inkomen dat je ontvangt als je vanaf een bepaalde leeftijd niet meer hoeft te werken. Ooit was het eenvoudig: je werkte 40 jaar bij dezelfde werkgever en ging op je 65e met pensioen. Dan kreeg je AOW en daarbovenop een uitkering uit een pensioen dat je via het pensioenfonds van je werkgever had opgebouwd.

Die eenvoud is verleden tijd. De **AOW-leeftijd schuift steeds verder op** – in 2021 ligt die al op 67 jaar, maar op het moment dat jij stopt met werken misschien al op 70 jaar. **De meeste pensioenen worden al jaren niet meer geïndexeerd**, zodat je straks minder krijgt dan waar je op rekt. En in een flexibele arbeidsmarkt met kortlopende arbeidscontracten en een groeiend aantal zelfstandigen **bouwen veel mensen niet meer automatisch een pensioen op**. En intussen heb je ook nog een **studieschuld** af te lossen. Misschien hoor jij daar ook wel bij. Bovendien hebben de overheid en sociale partners serieuze plannen om ook het huidige collectieve pensioenstelsel te veranderen in een individuele regeling waarin iedereen verantwoordelijk wordt voor zijn eigen pensioen – zelfs al heb je een vaste baan. Dat is het **pensioenakkoord** waarover je nu steeds vaker in de krant leest.

### Hoe zit het met de AOW?

Iedereen in Nederland – als je hier maar minstens 50 jaar hebt gewoond – heeft recht op AOW. Dat is het collectieve basispensioen van de overheid. Je spaart niet zelf voor je AOW, maar de AOW wordt betaald uit een omslagstelsel. Dat wil zeggen dat de huidige generatie werkenden premie afdraagt voor de gepensioneerden van nu. Met steeds minder werkenden en steeds meer ouderen werd de AOW-leeftijd van 65 jaar onhoudbaar. Daarom heeft de overheid besloten om die leeftijd steeds een stukje op te schuiven. In 2021 ligt de AOW-leeftijd op 67 jaar, daarna wordt hij vastgesteld op basis van levensverwachting. Er is wel een klein beetje goed nieuws op AOW-gebied, want in het pensioenakkoord waarover nu

wordt gesproken, schuift de AOW-leeftijd van 67 jaar door naar 2025. Dat komt doordat inmiddels wordt verwacht dat de levensverwachting minder snel stijgt dan voorheen werd gedacht. Een klein aantal mensen kan daardoor misschien toch iets eerder met pensioen.

### **Hoe zit het met het aanvullend pensioen?**

Het pensioen dat je zelf opbouwt, wordt ook wel het aanvullend pensioen genoemd. Het vult namelijk je AOW-uitkering aan. Je bouwt meestal een pensioen op via je werkgever, ofwel door premie te betalen voor een gegarandeerde uitkering per jaar, ofwel door geld te storten in een beleggingsdepot. In het laatste geval hangt de uitkering af van het beleggingsresultaat. Het eerste was vroeger de norm, het tweede kwam minder vaak voor. Maar in het pensioenakkoord waarover nu wordt onderhandeld, wordt voor iedereen die garantie afgeschaft en vervangen door een 'verwacht' bedrag. Met andere woorden, het tweede scenario is straks het nieuwe normaal.

### **Jouw vragen aan de financieel planner**

- Wat is mijn verwachte AOW-leeftijd en hoeveel krijg ik dan als verwacht inkomen?
- Hoe ziet mijn aanvullend pensioen eruit? En wanneer gaat dit in?
- Wat houd ik over als AOW en aanvullend pensioen bij elkaar optel?
- Is mijn pensioen wel genoeg tegenover mijn verwachte uitgaven?
- Wat voor impact heeft het als ik een jaar eerder met pensioen ga?

### **Welk effect heeft een studieschuld op je pensioen?**

Als je nu studeert of recent bent afgestudeerd, dan is de kans groot dat je met een studieschuld te maken hebt. Soms met rente, soms zonder rente. Het effect op je pensioenopbouw is heel simpel: alles wat je van je studieschuld moet aflossen, kun je niet in je pensioenopbouw steken. Dus als je 200 euro per maand moet aflossen, terwijl je eigenlijk 200 euro per maand opzij zou willen leggen voor later, dan is dat niet handig. Toch zijn er slimme manieren om daarmee om te gaan.

### **Jouw vragen aan de financieel planner**

- Hoeveel studieschuld heb ik eigenlijk en hoe zit het met de rente?
- Welk aflossingsschema is het verstandigst: snel aflossen of langzamer? Let op: als je lening rentevrij was, is het rekensommetje heel anders!
- Hoeveel euro moet ik per maand inleggen voor mijn ideale pensioen?
- Hoe kan ik pensioen opbouwen en rente aflossen op een slimme manier combineren?

### **Hoe zit het met flexibel werk en pensioen?**

Bijna niemand werkt meer 40 uur per week en 40 jaar voor dezelfde baas. Er zijn inmiddels meer dan één miljoen zzp'ers, die helemaal geen pensioen bij een baas kunnen opbouwen. Bovendien is een groot deel van de banen tegenwoordig op basis van tijdelijke arbeidscontracten, want ook vaste banen zijn er steeds minder. En dan zijn nog de 'nulurencontracten', waarin je oproepbaar bent en niet op vaste uren werkt. Ook hier is de conclusie eenvoudig: hoe minder vastigheid, des te minder pensioenopbouw.

### **Waar moet je als zzp'er of flexwerker op letten?**

Als zzp'er moet je het echt zelf regelen en bereid zijn om geld opzij te zetten. Wat niet makkelijk is. Eerst moet er genoeg geld binnenkomen en liefst ook nog een beetje regelmatig. Toch kun je met lijfrente een eind komen. En stap je van tijdelijke baan naar tijdelijke baan? Dan is je pensioenopbouw versnipperd, wat niet gunstig is voor het eindresultaat. Daarom moet je nú alert zijn, want anders bijt je later op een houtje...

### **Jouw vragen als flexwerker aan de financieel planner**

- Hoeveel pensioen bouw ik op bij mijn huidige werkgever?
- Hoeveel wil ik straks besteden?
- Welk pensioen heb ik opgebouwd bij vroegere werkgevers?
- Hoe kan ik het tekort opvangen dat ontstaat door al die losse pensioenpotjes?

### **Jouw vragen als zzp'er aan de financieel planner**

- Welk pensioen heb ik opgebouwd bij vroegere werkgevers?
- Wat heb ik straks netto nodig per maand?
- Hoeveel moet ik verzekeren/opbouwen om dat te bereiken?
- Wat is voor mij haalbaar gezien mijn huidige en verwachte inkomsten?
- Moet ik werken met een regelmatige premie? Of kan ik eenmalig een grote storting doen?
- Kan ik mijn huis inzetten voor pensioen?