

Checklist pensioen

Van Lanschot



Pensioenfonds

Tijdens je werkzame leven bouw je pensioen op voor later. Dat kan over tientallen jaren zijn, of juist al binnenkort. Maar hoe krijg je inzicht in je pensioen? Met deze checklist breng je je eigen pensioensituatie in kaart. Als je een partner hebt, is het handig om het plaatje voor jullie samen te maken. En bekijk dan ook wat de situatie is als een van jullie vroegtijdig komt te overlijden.

| Vraag | Toelichting | Hulpmiddelen | Uitkomsten |
|-------|-------------|--------------|------------|
|-------|-------------|--------------|------------|

Op welke leeftijd wil ik of kan ik met pensioen?

Voor AOW en pensioen kunnen verschillende leeftijden gelden.

AOW-leeftijd: die is afhankelijk van je geboortedatum en de ontwikkeling van de gemiddelde levensverwachting.

Pensioen-leeftijd: die is bepaald in de pensioenregeling. Dit kan per werkgever verschillen. Op dit moment is de pensioenrichtleeftijd bij het pensioenfonds Van Lanschot 68 jaar.

Je kan er voor kiezen om eerder met pensioen te gaan. Dat leidt tot een lagere pensioenuitkering per maand. De vuistregel is dat elk jaar eerder stoppen ongeveer 6% tot 8% van je pensioen kost.

Je AOW-uitkering kan je niet vervroegen.

» www.wijzeringeldzaken.nl/regel-je-pensioen/je-pensioen-en-je-aow/

AOW-leeftijd

Pensioenrichtleeftijd pensioenregeling

Gewenste pensioenleeftijd

% verlaging

Welke maandelijkse inkomsten heb ik als ik met pensioen ga?

Het Nederlandse pensioenstelsel bestaat uit 3 pijlers: AOW, aanvullende pensioenopbouw via de werkgever en voorzieningen die je zelf treft zoals individuele pensioenverzekeringen.

AOW: als alleenstaande ontvang je per 1 januari 2019 € 1.215 bruto per maand, personen die gehuwd of samenwonend zijn ontvangen per persoon € 835 bruto per maand.

Pensioen via de werkgever: de hoogte is afhankelijk van je salaris en aantal dienstjaren. Je kan bij meerdere werkgevers pensioen opgebouwd hebben.

Uitkeringen uit producten die een maandelijkse uitkering bieden vanaf een bepaalde datum, bijvoorbeeld een lijfrente, bankspaarproduct. **Let op:** deze uitkering betreft meestal een bruto bedrag.

Houd afhankelijk van jouw persoonlijke situatie rekening met 40%-50% inkomstenbelasting om de netto-uitkering te bepalen

» Voor AOW en pensioen via werkgever: mijnpensioenoverzicht.nl en log in met je DigiD

» Via de verzekeraar of bank waar je dit hebt afgesloten

AOW: € / netto per maand

Pensioen: € / netto per maand

Verlaagd pensioen: € / netto per maand

Overig: € / netto per maand

Totaal: € / netto per maand

Checklist pensioen

| Vraag | Toelichting | Hulpmiddelen | Uitkomsten |
|---|---|---|---|
| Hoeveel inkomen heb ik maandelijks nodig na pensionering? | <p>Een eerste indicatie zijn je huidige maandelijkse uitgaven.</p> <p>Daarnaast kan je bedenken wat er tegen die tijd eventueel veranderd is, bijvoorbeeld:</p> <ul style="list-style-type: none">- lagere woonlasten doordat hypotheek is afgelost?- lagere kosten voor onderhoud van kinderen?- hogere kosten voor eigen bijdrage aan zorg?- hogere kosten door grotere uitgaven voor reizen? | <p>» www.nibud.nl/consumenten/schijf-van-vijf/</p> | <p>€ <input type="text"/> / netto per maand</p> |
| Moet ik zelf meer vermogen opbouwen om rond te komen na mijn pensionering? | <p>Vergelijk de uitkomsten van vraag 2 en vraag 3 met elkaar en krijg een indruk hoe je financiële situatie na pensionering is.</p> <p>Als je verwachte inkomsten lager zijn dan je verwachte uitgaven is het verstandig om nu actie te ondernemen. Heb je vermogen (bijvoorbeeld spaargeld of beleggingen) dat je kan gebruiken om van te leven? Wat levert dat per maand op?</p> <p>Een financieel adviseur kan je helpen om te bepalen hoeveel vermogen nodig is en hoe je dat het beste kan opbouwen (bijvoorbeeld (maandlijks) sparen, banksparen, lijfrente, levensverzekering, beleggen).</p> <p>Fijn als je verwachte inkomsten hoger zijn dan je verwachte uitgaven. Het is verstandig om jaarlijks deze stappen te doorlopen om steeds een actueel beeld te hebben van je financiële situatie.</p> | <p>» Overzichten bank, beleggingsportefeuille, verzekeringen, hypotheek</p> | <p>Pensioeninkomen</p> <p>€ <input type="text"/> per maand (totaal vraag 2)</p> <p>Benodigd inkomen</p> <p>€ <input type="text"/> per maand (antwoord vraag 3)</p> <p>Tekort/overschot</p> <p>€ <input type="text"/> per maand</p> |

Wil je weten wat het effect is van specifieke gebeurtenissen, zoals langer of korter werken, scheiden of overlijden?

Kijk dan op pensioenfondsvanlanscot.nl/wat-moet-ik-doen-bij...?/ voor nadere informatie.

Heb je vragen over je pensioenregeling?

AZL
Postbus 4471
6401 CZ Heerlen

Telefoon: 088 – 1163034
E-mail: pf-vanlanscot@azl.eu
Internet: www.pensioenfondsvanlanscot.nl