

# Pensioen

In deze productwijzer vindt u algemene informatie over pensioen. De productwijzer is een korte samenvatting van enkele belangrijke punten rondom het pensioen. Als u nog vragen heeft kunt u uitleg vragen aan ons kantoor!

## Ouderdomspensioen: wat is het

Ouderdomspensioen is het inkomen wat u gaat genieten nadat u 65 bent geworden en dus stopt met werken. Ouderdomspensioen is een ingewikkelde materie en er bestaan veel ingesleten denkbeelden over dit onderwerp.

"Ik krijg 70% van mijn laatste verdiende salaris" denkt nagenoeg iedereen, doch dat valt in de praktijk zwaar tegen.

De belangrijkste is de misvatting dat het pensioen goed wordt geregeld door de werkgever: niets is minder waar!!

## Recht op ouderdomspensioen kunt u ontlene aan...

Het pensioenstelsel in Nederland bestaat uit 3 pijlers:

### 1. De overheid

De AOW (Algemene Ouderdoms Wet) biedt een financiële basis voor de verzorging van de oude dag.

### 2. Pensioen via de werkgever

Ouderdomspensioen wordt vaak opgebouwd via een pensioenregeling van de werkgever(s). De hoogte van het ouderdomspensioen verschilt per pensioenregeling.

### 3. Privévoorzieningen zoals lijfrenten

Wilt u naast de voorzieningen van de overheid en uw werkgever ook zelf nog een voorziening regelen? Dan zijn er verschillende mogelijkheden. Denk ook eens aan de situatie dat u eerder wilt stoppen met werken.

### Tekort?

Om te kunnen beoordelen of u een goed pensioen gaat genieten, moet u inzicht krijgen in de verwachte inkomsten en uitgaven na pensioendatum. Dreigt een tekort, dan zult u zelf aanvullende maatregelen moeten treffen.

## 1e pijler: AOW

AOW is een volksverzekering waarvoor iedereen die rechtmatig in Nederland woont, verplicht verzekerd is. Er bestaat geen onderscheid tussen mannen en vrouwen of werkenden en niet-werkenden. Ook als u niet in Nederland woont, maar hier wel werkt en op grond daarvan onder de loonbelasting valt, bent u verzekerd.

AOW gaat in op de eerste dag van de maand waarin u 65 jaar wordt. Het recht op pensioen eindigt op de dag volgend op de dag van overlijden. Het AOW-pensioen voorziet iedereen die verzekerd is van een minimum inkomen vanaf het 65<sup>e</sup> jaar. Het AOW-pensioen wordt opgebouwd in 50 jaar met 2% per verzekerd jaar.

Als u tussen uw 15<sup>e</sup> en uw 65<sup>e</sup> altijd in Nederland hebt gewoond, bent u doorlopend verzekerd geweest. U hebt dan recht op volledige AOW. Het AOW-pensioen wordt niet automatisch uitbetaald. U moet dat uiterlijk 3 maanden voordat u 65 wordt, aanvragen bij de [Sociale Verzekeringsbank](#).

## 2<sup>e</sup> pijler: Pensioen via de werkgever

De tweede pijler van het pensioengebouw is het pensioen via de werkgever. Dat is een aanvulling op de eerste pijler: de AOW. Niet iedere werknemer bouwt zo'n aanvullend pensioen op, maar wel heel veel werknemers. Zo'n 95% van de bedrijven heeft een bedrijfspensioenregeling. Meestal geldt die pensioenregeling voor elke werknemer of voor elke werknemer vanaf een bepaalde leeftijd.

Uw werkgever betaalt meestal het grootste deel van deze regeling. Ook van u wordt vaak een eigen bijdrage gevraagd die op uw bruto salaris wordt ingehouden.

Indien u een pensioen opbouwt via uw werkgever, bent u hoogstwaarschijnlijk aangesloten bij een zogenaamd pensioenfonds. Dit is meestal een verzekeringsmaatschappij die straks op uw 65e de pensioenuitbetaling zal gaan verzorgen.

Afhankelijk van de bedrijfstak waarin u werkzaam bent, bijvoorbeeld de metaalindustrie, zult u **verplicht** bij het desbetreffende bedrijfs(-tak)pensioenfonds zijn aangesloten, zoals het Pensioen Fonds voor de Metaalindustrie.

Indien u bij een multinational werkt, zoals Heineken of KLM, zult u **verplicht** zijn aangesloten bij het eigen Ondernemings Pensioenfonds. Daarnaast zijn er verplicht gestelde beroepspensioenregelingen voor onder andere apothekers, artsen en notarissen.

Maar ook bestaat de mogelijkheid om als bedrijf bij een verzekeringsmaatschappij naar keuze een pensioenarrangement samen te stellen.

U zult begrijpen dat alle voornoemde pensioenregelingen verschillend zullen zijn. Het doel, een oudedagpensioen voor de werknemer opbouwen, is in principe gelijk. Maar de mate waarin dat doel bereikt zal worden hangt sterk af van de kwaliteit van de aangeboden pensioenregeling.

Het uitgangspunt is dat een goed pensioen gelijk moet zijn aan 70 % van het laatst verdiende salaris. Omdat u vanaf uw 65e jaar minder belasting gaat betalen, kunt u, ondanks dat u bruto minder inkomen krijgt, toch netto in inkomen gelijk blijven. Dit is dus de ideale situatie.

Helaas is het zo dat zeer veel pensioenregelingen dit uitgangspunt niet halen. De oorzaken hiervan zijn onder andere het hanteren van een hoge AOW-franchise, het hanteren van een lage pensioengrondslag, het instellen van een maximum salaris waarover pensioen mag worden opgebouwd, het al dan niet indexeren van de pensioenen etc. Hierdoor kunnen (grote) pensioengaten ontstaan.

## 3e pijler: privévoorzieningen

De derde pijler van het pensioengebouw, dat zijn aanvullende regelingen waar u zélf voor zorgt. Denk aan spaargeld, aandelen en andere vormen van vermogen, zoals een eigen huis of bedrijf. Maar ook kunt u sparen in een levensloopregeling.

### Lijfrenteverzekeringen

U kunt ook een lijfrenteverzekering afsluiten. U betaalt dan maandelijks of jaarlijks een premie of stort een geldbedrag in één keer ('koopsom'). U koopt dan te zijner tijd bij een verzekeraar een periodieke uitkering. Zo'n uitkering wordt een lijfrente genoemd.

### Lijfrenten - voor wie bedoeld?

Wie dienen aanvullende maatregelen te treffen?

- Wanneer u zelfstandig ondernemer bent, hebt u geen werknemerspensioen en zult u zelf een aanvulling op de AOW moeten regelen.
- Als werknemer kunt u voor een aanvulling op uw pensioen kiezen. Bijvoorbeeld om een pensioentekort te repareren.
- Maar ook als vrije beroepsbeoefenaar met een beroepspensioenregeling kunt u voor een aanvulling op uw pensioen kiezen. Bijvoorbeeld om een pensioentekort te repareren.