

Hoe weet ik of ik te weinig pensioen opbouw?

Heeft u enig idee of u na uw pensioen een beetje knap rond kunt komen? Nee? Dat is niet vreemd, want dan bent u één van de velen. Zo'n 40 procent van de volwassen, niet-gepensioneerde Nederlanders heeft namelijk geen idee wat hem of haar financieel te wachten staat op de pensioenleeftijd¹.

Dat is best kwalijk, want het is een vervelende verrassing als u in de nadagen van uw werkzame leven reikhalzend uitkijkt naar uw oude dag en dan opeens blijkt dat u toch niet zo goed kunt rondkomen als u verwachtte. U zal niet de eerste zijn die dat overkomt, want recent kon 1 op de 3 gepensioneerden moeilijk rondkomen². Vooral zzp'ers en mensen die ooit gescheiden zijn hebben het tijdens hun pensioen financieel lastig.

Uw pensioen in kaart brengen

Een goede reden om uw eigen pensioensituatie eens onder de loep te nemen dus. Maar hoe doet u dat precies? Heel simpel: op www.mijnpensioenoverzicht.nl kunt u eenvoudig inzien wat u tot op heden heeft opgebouwd aan AOW en aan pensioen bij uw (voormalige) werkgever(s). U ziet daar bovendien wat u op uw pensioenleeftijd kunt verwachten aan inkomen. Maar wat is nu precies genoeg pensioen? Dat hangt natuurlijk helemaal van uzelf af, maar over het algemeen kunnen gepensioneerden goed rondkomen van 70% van hun laatste loon.

Inzicht krijgen in uw verwachte pensioeninkomen is dus niet zo lastig als het misschien lijkt. Maar natuurlijk telt niet alleen uw AOW en uw werkgeverspensioen mee. Misschien heeft u bijvoorbeeld gespaard of belegd vermogen en kunt u dat later gebruiken voor uw pensioen. Of misschien spaart of belegt u wel via een lijfrenteverzekering of bankspaarproduct. Als dat zo is, dan dient u dit uiteraard ook mee te nemen in uw verwachte pensioensituatie. En heeft u een eigen woning met flinke overwaarde? Dan kunt u deze overwaarde ook gebruiken als pensioenaanvulling.

Ik bouw te weinig pensioen op. Help!

Inzicht krijgen in uw pensioen is één, maar ernaar handelen is twee. Want wat als u te weinig pensioen opbouwt? Dan is het verstandig om daar zo snel mogelijk iets aan te doen. Dat kunt u bijvoorbeeld doen door zelf pensioen op te bouwen via een speciaal daarvoor bestemde lijfrente of door extra te sparen in uw pensioenregeling. Daarmee behaalt u flink wat belastingvoordeel: áls u mag inleggen (dat mag alleen als u geen of te weinig pensioen

opbouwt bij een werkgever), dan is uw inleg belastingvrij en dat betekent dat u van die inleg op zo'n rekening een flink bedrag terugkrijgt van de belastingdienst.

Zo'n rekening met belastingvoordeel is wel écht bedoeld voor uw pensioen. U kunt het geld dus ook niet zomaar opnemen. Dat kan wel met een vrije spaar- of beleggingsrekening: daarmee behaalt u geen belastingvoordeel, maar kunt u wel in alle vrijheid beleggen of sparen voor uw pensioen en het geld eventueel ook vóór uw pensioenleeftijd opnemen.

Hulp nodig?

Vermoed u dat uw pensioen toch niet zo goed geregeld is? Geen probleem. Althans, niet zolang u er vroeg bij bent. De mogelijkheden om uw pensioen goed te regelen zijn namelijk talrijk. Maar wat verstandig is, hangt natuurlijk helemaal af van uw persoonlijke situatie. Wilt u daarover eens van gedachten wisselen? Neem dan even contact met mij op. Ik help u graag.

¹ <https://www.nibud.nl/beroepsmatig/rapport-geldzaken-in-de-praktijk-2018-2019/>

² <https://www.nibud.nl/beroepsmatig/rondkomen-na-pensionering-nu-en-in-de-toekomst-2018/>

Apeldoorn, 19 november 2020

Erik Hertgers
Hertgers Pensioen Advies

T: 055-7851377

M: 06-16026504

E: erik@hertgerspensioenadvies.nl

Disclaimer

Dit artikel is geschreven naar de inzichten van november 2020. Hertgers Pensioen Advies heeft bij het redigeren van dit artikel de nodige zorgvuldigheid betracht. Hertgers Pensioen Advies is niet verantwoordelijk voor schade die ontstaat als gevolg van onjuistheden in dit artikel.