

prikkl
.....

De Unie

De 5 stappen naar een geweldig pensioen.

In 5 concrete stappen
dichterbij de mooiste
tijd van je leven.



2022-2023



INHOUD

Intro	• Uitleg Stappenplan	P 02-03
Stap 01	• Bepaal je AOW en pensioen	P 04-06
Stap 02	• (Hoe) Kan je eerder stoppen?	P 07-10
Stap 03	• Plan je uitgaven vooruit	P 11-13
Stap 04	• Laat geen extra mogelijkheden liggen	P 14-18
Stap 05	• Second opinion, laat je helpen!	P 19-20

Lees verder en krijg antwoord op de volgende vragen:



- Hoeveel geld heb ik iedere maand nodig?
- Hoeveel geld krijg ik als ik met pensioen ga?
- Wanneer kan ik stoppen?
- Kan ik eerder stoppen?
- Hoeveel geld krijg ik als ik eerder stop?
- Welke regelingen bestaan er voor mij als ik eerder stop?



Ons stappenplan

.....

**Met pensioen gaan of eerder stoppen met werken.
Voor veel mensen iets om naar uit te kijken.**

Uit onderzoek blijkt dat helft van de oudere medewerkers geen gefundeerd antwoord heeft op de vraag of ze eerder kunnen stoppen met werken. Ook blijkt dat het overgrote deel niet weet hoe ze voor zichzelf antwoord kunnen krijgen op de vraag: “Wat is er mogelijk in het algemeen rondom pensioen en eerder stoppen?” en “Hoe pakken die regelingen voor mij uit?” Daarmee blijft voor de meeste mensen eerder stoppen met werken een droom en blijft pensioen een ingewikkeld verhaal. Maar wat als het anders kan?

Wij leggen je graag uit hoe pensioen werkt en hoe je eerder stoppen met werken werkelijkheid kunt maken.

Deze brochure bestaat uit 5 stappen. We leggen je in elke stap uit wat je moet weten en vertellen je hoe je je eigen situatie in beeld kunt brengen. Ook laten we je voorbeelden zien. Na het uitvoeren van de stappen, heb je een duidelijk beeld wat er voor jou persoonlijk mogelijk is. Elke stap kost maximaal 5 - 10 minuten.

Bepaal je AOW en pensioen

Je wilt graag eerder stoppen met werken. Maar wat is de datum dat je normaal gesproken zou stoppen? Die vraag is nog niet zo makkelijk te beantwoorden, omdat het afhangt van wanneer je AOW ingaat en wanneer je pensioen in gaat.

AOW

Je ontvangt vanaf een bepaalde leeftijd AOW elke maand inkomen van de overheid (AOW). Voor een alleenstaande is dat in 2023 €1.388,- netto per maand (met loonheffingskorting). Als je gehuwd bent of samenwoont is dat €950,- per persoon. Dat krijgt iedereen, of je nu hebt gewerkt of niet. De AOW leeftijd is nu 67 jaar. Elk jaar wordt bekeken of de AOW leeftijd omhoog gaat. Zo wordt de AOW leeftijd in 2028 67 jaar en 3 maanden. De verwachting is dat de AOW leeftijd nog verder omhoog gaat in de toekomst.

Pensioen

Bij de meeste pensioenregelingen is de pensioenrichtleeftijd 68 jaar. Maar vaak kan een pensioen al eerder worden uitgekeerd, bijvoorbeeld op de datum waarop je AOW krijgt. Pensioen is geld hebt opgebouwd via je werkgever(s). Hoeveel dat is, hangt af van verschillende factoren. Bijvoorbeeld je inkomen gedurende je loopbaan. Maar ook van de soort pensioenregeling bij je werkgever(s). Pensioen is dus voor iedereen anders.

Bepaal je AOW en pensioen

.....

Misschien heb je meerdere werkgevers gehad, en heb je bij meerdere fondsen pensioen opgebouwd. Is het dan niet heel ingewikkeld om je totale pensioen te berekenen?

Gelukkig valt dat heel erg mee. Al je losse pensioenen zijn namelijk vanuit de overheid samengebracht in één overzicht. Het enige wat je nodig hebt is je DigiD.

Wil je ook bekijken hoeveel pensioen je samen met je partner hebt? Hou dan ook het DigiD van je partner bij de hand.

Bereken
het op de
volgende pagina

.....

GA
DOOR



Begin hier

- Ga naar <https://www.mijnpensioenoverzicht.nl/>
- Log in met je DigiD.

Je ziet nu een lijst van instanties waarvan bekend is dat jij pensioen hebt opgebouwd. Ook de Sociale Verzekeringsbank (SVB) staat erbij. Hiervan krijg je in de toekomst je AOW.

- Klik op ‘Volgende’

Je moet aangeven wat je woonsituatie is. (Dit is van belang om de hoogte van je AOW te bepalen.) Je kan ook je huidige netto inkomen opgeven, maar dit kan je leeg laten.

- Klik op ‘Naar pensioenoverzicht’

Je komt nu op een pagina waar je direct ziet hoeveel en wanneer je straks netto per maand ontvangt.

Heb je een partner?

- Scroll dan naar beneden en klik op het tabblad “Mijn gezamenlijk pensioen”.
- Klik op: “Bekijk uw gezamenlijk pensioenoverzicht”
- Log in met het DigiD van je partner en je ziet jullie gezamenlijke pensioen weergegeven.

Let op:

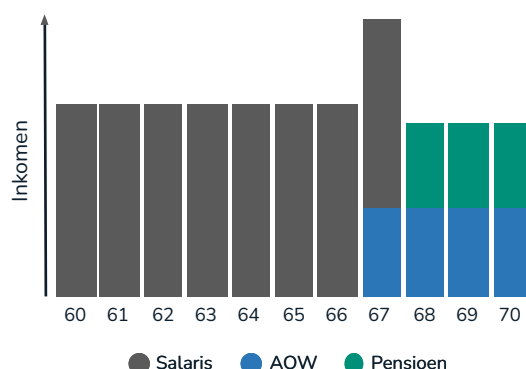
In dit overzicht wordt er vanuit gegaan dat je op de leeftijd van 67 jaar AOW ontvangt. Dit geldt voor mensen die nu ongeveer die leeftijd hebben. De AOW leeftijd stijgt elk jaar een beetje. Onder het kopje “Uw verwachte AOW leeftijd” staat een link om je echte AOW leeftijd te bepalen.

Kijk wat het er met je inkomen gebeurt als je (eerder) stopt

Je AOW leeftijd en pensioenleeftijd zijn meestal niet gelijk. Je ziet in het overzicht van mijnpensioenoverzicht.nl daarom ook verschillende bedragen bij verschillende leeftijden staan. In onderstaande voorbeelden laten we de situatie zien van iemand met een AOW leeftijd van 67 jaar en een pensioenleeftijd van 68 jaar.

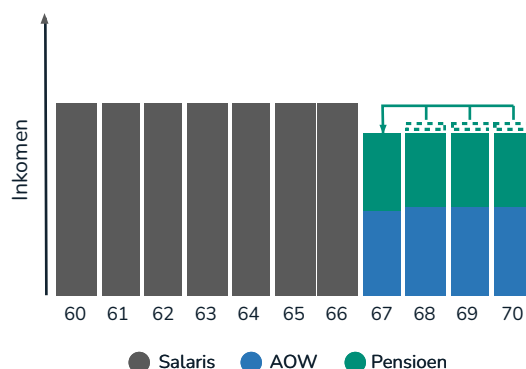
Stoppen met werken op pensioenleeftijd

Je stopt in dit voorbeeld als je 68 wordt. In het laatste jaar dat je werkt ontvang je salaris en AOW.



Stoppen met werken op AOW leeftijd

Je stopt in dit voorbeeld als je 67 wordt. In het eerste jaar dat je gestopt bent ontvang je nog geen pensioen maar alleen AOW. Er ontstaat een gat in je inkomen.



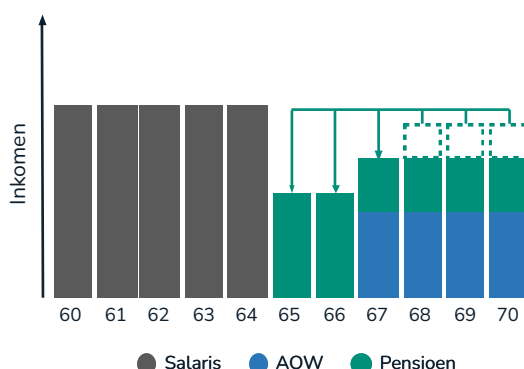
Dit kun je eventueel opvangen door een stukje van pensioen naar voren te halen. Dit heet vroegpensioen. Je pensioen vanaf 68e wordt dan maandelijks iets lager. In dit voorbeeld van €2250 naar €2150.

Bij veel pensioenuitvoerders is het mogelijk om eerder te stoppen of langer door te werken. Laat je goed informeren bij je eigen pensioenuitvoerder. Soms kan je ook al in mijnpensioenoverzicht.nl zien wat er mogelijk is.

Kijk wat het er met je inkomen gebeurt als je (eerder) stopt

Stoppen met werken voor je AOW leeftijd

In dit voorbeeld stop je op je 65ste. Je haalt dan nog eens twee jaar extra je pensioen naar voren. Je verlaagt je pensioen op latere leeftijd nog iets meer, om alvast op eerdere leeftijd extra geld te hebben om daarmee eerder te stoppen met werken (vroegpensioen). Ook hier geldt weer dat het afhankelijk is van je pensioenuitvoerder of dit kan.



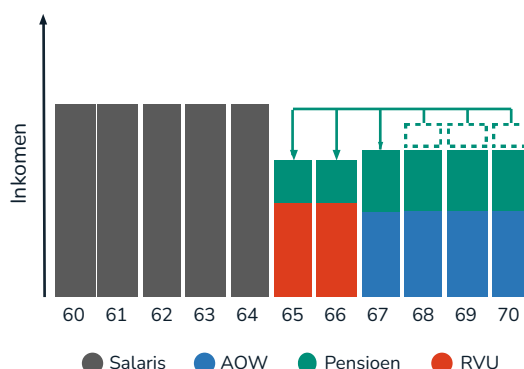
Een andere mogelijkheid is wat we hoog-laag noemen. Je kan dan kiezen de eerste jaren van je pensioen een hoger pensioen te krijgen en daarna wat lager. In dit voorbeeld zou je dus 3 jaar hoog pensioen kunnen vragen (van 65 tot 68) en vanaf 69 een lager pensioen.

Vanaf 1 juli 2023 komt daar nog een mogelijkheid bij: een eenmalige uitkering ter waarde van maximaal 10% van je pensioen. Klinkt aantrekkelijk, maar dit heeft ook gevolgen voor de hoogte van je pensioen. En in het eerste jaar heeft dit ook fiscale gevolgen.

Kijk wat het er met je inkomen gebeurt als je (eerder) stopt

Stoppen met werken voor je AOW leeftijd met een RVU regeling

In bepaalde sectoren (bijv bij de politie) kan je, als je aan de voorwaarden voldoet, gebruik maken van de Regeling Vervroegde Uittreding (RVU). Met deze regeling wordt het makkelijker om voor je AOW leeftijd te stoppen met werken. Meer hierover lees je bij stap 4.



Kijk wat het er met je inkomen gebeurt als je (eerder) stopt

.....

Eerder stoppen en belasting

Het is ook belangrijk om je te realiseren wat er met je inkomstenbelasting gebeurt. Na je AOW-leeftijd betaal je minder belasting.

Je hebt dan dus minder inkomen nodig om dezelfde uitgaven te kunnen doen. Maar pensioenuitkeringen die je naar voren haalt naar een datum voor je AOW leeftijd vallen dus niet in dit lagere tarief.

Denk daarnaast ook aan je hypotheekrente aftrek. Als je eerder stopt met werken, heb je meestal een lager inkomen. En dat betekent vaak weer dat je te maken hebt met lagere belastingtarieven. Dit heeft gevolgen voor je hypotheekrenteaftrek. Ook na je 67e krijg je daar trouwens mee te maken. Het gaat vaak niet om grote bedragen. Maar het is wel goed om over na te denken.

Tijdens het eerste AOW-jaar komen gepensioneerden soms voor een verrassing te staan: ze moeten onverwacht nog geld betalen aan de belasting. Die financiële tegenvaller komt doordat er in eerste instantie te weinig belasting wordt ingehouden.

Bijvoorbeeld doordat je ineens geld krijgt uit meerdere potjes, zoals AOW en diverse pensioenen. Dan kan het zijn dat aan het einde van het jaar dit bedrag ineens moet worden terugbetaald. Het te betalen belastingbedrag klopt wel, maar kan onverwacht hoog zijn. Om dat achteraf betalen te voorkomen, kun je een voorlopige aanslag aanvragen, of vragen de loonheffingskorting niet laten toepassen in dat jaar.

Bepaal je uitgaven. Wat heb je iedere maand nodig?

.....

Je weet nu hoe je inkomen er in de toekomst uit ziet en welke mogelijkheden je hebt om eventueel voor je pensioenleeftijd te stoppen. Nu is het belangrijk om te bepalen hoeveel je in de toekomst nodig hebt. Dat maakt het makkelijker om in te schatten welk scenario voor jou realistisch is.

Hoeveel geld je nodig hebt als je eerder stopt met werken is voor iedereen anders. Maar als je weet hoeveel je uitgaven nu zijn, kun je die inschatting een stuk beter maken.

Het is heel lastig om uit het niets te zeggen hoeveel geld je maandelijks kwijt bent aan dingen zoals boodschappen en kleding. Of hoeveel geld je maandelijks opzij zet voor vakantie.

Zou het niet fijn zijn om inzicht te krijgen in de maandelijkse uitgaven van mensen zoals jij?

Dat is mogelijk dankzij de gegevens van het Nibud. Daarmee kan je een paar gegevens opgeven, zoals type woning en gezinssamenstelling. Op basis daarvan zie je wat andere mensen in jouw situatie aan uitgaven hebben.

Bepaal je uitgaven. Wat heb je iedere maand nodig?

Bepaal je HUIDIGE uitgaven en vergelijk met andere mensen

Je gaat zo aan de slag in de website van Nibud. Dit duurt 5 minuten. Je hebt een paar gegevens nodig over je huidige woonsituatie. Wat voor type woning heb je, en hoeveel huur of hypotheek betaal je. Ook moet je gezamenlijke netto inkomsten per maand opgeven, en aangeven of je een auto hebt. Dankzij de gegevens van Nibud kan na het opgeven van deze basisgegevens direct zien wat de uitgaven zijn in een vergelijkbaar huishouden.

- Ga naar: <https://persoonlijkbudgetadvies.nibud.nl/introductie>
- Klik Start, en vul alle vragen in over je situatie.
Let op: als je een (private) lease auto hebt vul dan 'Nee' in bij de vraag of je een auto heb. Bij sommige vragen (bijv over je inkomen) kan je ook gebruik maken van een 'rekenhulp'.
- Je komt nu bij het overzicht van de uitgaven.
Je ziet nu een lijst met 12 uitgavencategorieën. Veel van de categorieën tonen in het midden een getal in een donkerblauw vlakje. Dit zijn de gemiddelde uitgaven van een vergelijkbaar huishouden. Met deze getallen als basis, is het een stuk makkelijker om je werkelijke uitgaven te berekenen.
- Klik per categorie op 'Rekenhulp'.
Bekijk de uitgaven die per onderdeel zijn aangegeven, en pas deze eventueel aan, als je weet wat de uitgaven in jouw situatie zijn. Weet je niet wat jouw uitgaven zijn? Laat dan het bedrag staan dat er al staat.
- Als je alle 12 categorieën hebt ingevuld, klik je op 'Volgende'.
Je komt nu in een overzicht met heel veel gegevens en tips. Voor nu is het alleen van belang dat je voor jezelf noteert wat je: vaste lasten, reserveringsuitgaven en huishoudelijke uitgaven zijn. Tel deze 3 bij elkaar op en je weet wat je totale uitgaven zijn op dit moment.

Bepaal je uitgaven. Wat heb je iedere maand nodig?

Bepaal je uitgaven als jij stopt met werken

Je hebt nu de mogelijkheid om aan te geven hoeveel uitgaven je hebt in je nieuwe situatie. Herhaal daarvoor nog een keer de stappen op de NIBUD website, maar vul nu de gegevens in zoals die zijn in je nieuwe levensstijl.

Bedenk dus wat er anders gaat zijn als je straks met pensioen bent. Tip: vind je dit moeilijk? Dan kan je ook je geboortedatum zo invullen alsof je 68 of 70 bent. Je krijgt dan inzicht in wat vergelijkbare huishoudens op die leeftijd aan uitgaven hebben.

Met deze berekening kom je erachter wat je nodig hebt om eerder te kunnen stoppen met werken. Deze berekening is een stuk makkelijker te maken, omdat je al weet hoeveel er op dit moment binnenkomt en hoeveel je op dit moment uitgeeft.

Als je eerder wilt stoppen met werken maar niets aan je manier van leven wil veranderen hoef je de berekening uiteraard niet nog een keer

Als je eerder wilt stoppen met werken, en verder eigenlijk niets aan je manier van leven wilt veranderen, weet je nu hoeveel geld je per maand nodig hebt om dat te kunnen betalen. Maar hoe zit het als je heel andere plannen hebt voor je pensioen? Misschien wil je wel verre reizen gaan maken. Of juist veel tijd besteden aan vrijwilligerswerk.

Andere mogelijkheden? Minder belasting.

.....

Je weet nu je totale uitgaven. In stap 1 en 2 heb je uitgerekend hoeveel geld je krijgt vanaf het moment dat je zou willen stoppen.

Is het bedrag dat je krijgt als jij stopt hoger dan je berekende uitgaven in stap 3? Dan is de kans groot dat eerder stoppen met werken voor jou mogelijk is zonder grote acties. Want we hebben nog niet meegenomen of je nog spaargeld hebt, of dat er speciale regelingen voor jou beschikbaar zijn.

Maar wat nou als het bedrag gelijk, of zelfs lager is dan je uitgaven uit stap 3? Ook dan is Eerder stoppen met werken vaak mogelijk.



Ten eerste helpt de belastingdienst een beetje. Na je AOW-leeftijd betaal je minder belasting. Je hebt dan dus minder inkomen nodig om dezelfde uitgaven te kunnen doen.

Is dit niet voldoende? Dan is het extra van belang om te leren welke mogelijkheden er zijn door slim gebruik te maken van spaargeld of bestaande regelingen.

Andere mogelijkheden? Spaargeld of ander vermogen.

.....

Spaargeld

Veel mensen hebben gedurende hun leven gespaard of vermogen opgebouwd. Denk hierbij niet alleen aan geld dat op een spaarrekening staat.

Er kan bijvoorbeeld ook sprake zijn van overwaarde in een huis. Er zijn mogelijkheden om die overwaarde beschikbaar te maken en om te gebruiken om het pensioen aan te vullen. Bijvoorbeeld door een stukje extra hypotheek op te nemen.

Er zijn ook mensen die ieder jaar geld hebben gespaard in een levensverzekering of lijfrenteverzekering die op een bepaalde leeftijd tot uitkering komt.



Andere mogelijkheden? Regeling Vervroegd Uittreden.

.....

Werk jij in een zwaar beroep? Dan kom je misschien in aanmerking voor de Regeling Vervroegd Uittreden, ook wel RVU-regeling genoemd.

Als je aanspraak maakt op de RVU-regeling, dan keert de werkgever je een maandelijks bedrag uit om de periode tot je AOW te overbruggen. Je werkgever betaalt tot eind 2025 minder belasting over dit bedrag. Dit maakt het mogelijk makkelijker om eerder met pensioen te gaan. Je kunt met een RVU regeling maximaal 3 jaar voor het ingaan van je AOW-leeftijd stoppen met werken.

Hoe hoog is de RVU-uitkering?

De maximale uitkering is in 2023 €2.037 bruto per maand. Dit bedrag staat gelijk aan de netto-inkomsten van een alleenstaande AOW-er. Je ontvangt de RVU-uitkering maandelijks of je krijgt het hele bedrag in een keer. Let op: je moet hier nog wel belasting over betalen. Het belastingtarief voor de eenmalige uitkering is minder gunstig, dan voor de maandelijkse betalingen. Als je voor de eenmalige uitkering kiest houdt je netto minder geld over.

RVU zelf aanvullen

Mogelijk is het RVU bedrag een goede basis, maat niet voldoende om van te leven. Dan kun je dit bedrag bijvoorbeeld aanvullen door spaargeld, het uitkeren van een lijfrenteverzekering of door je pensioen vervroegd op te nemen. Hierover lees je meer in de eerdere hoofdstukken uit deze brochure.

Andere mogelijkheden? Regeling Vervroegd Uittreden.

.....

Wie mag gebruik maken van RVU-regeling?

De RVU is beschikbaar voor mensen met de geboortejaren 1956 t/m 1961. Vaak wordt er een minimale tijdsduur verbonden aan de RVU-regeling. Zo moet je in sommige gevallen bijvoorbeeld 10 jaar onafgebroken in een functie hebben gewerkt om voor de RVU-regeling in aanmerking te komen. Dit kan per cao verschillen.

In welke sectoren is er een RVU regeling?

Op dit moment is de RVU-regeling nog niet in alle cao's afgesproken maar die lijst wordt steeds langer.

Als je werkt bij de overheid kan je vanaf 1 januari 2023 deelnemen aan de RVU-regeling als je voldoet aan de volgende voorwaarden:

1. Je bereikt over maximaal 24 maanden de AOW-leeftijd op het moment waarop je met RVU-ontslag gaat.
2. Je hebt op het moment waarop je met RVU-ontslag gaat minimaal 43 jaar bij de overheid gewerkt (kijk naar de diensttijd voor een jubileumuitkering om te bepalen hoeveel jaar je bij de overheid hebt gewerkt).
3. Je bent minimaal de laatste 10 jaar voor je met RVU-ontslag gaat in dienst geweest bij de sector Rijk.

Geen RVU regeling in jouw CAO?

Dan kun je individuele afspraken maken met je werkgever. Je werkgever is niet verplicht om je een aanbod te doen of in te stemmen met je voorstel. De afspraak om eerder te stoppen met werk is rechtsgeldig als jij en je baas instemmen.

Andere mogelijkheden? Regeling Vervroegd Uittreden.

.....

LET OP: een RVU regeling heeft ook nadelen

Geen transitievergoeding. Als je van de RVU gebruik maakt, neem je formeel zelf ontslag. Je werkgever is je dus geen transitievergoeding (ontslag vergoeding) verschuldigd.

Geen uitkering. Als je gedeeltelijk of helemaal werkloos wordt, kan je een WW-uitkering aanvragen. Als je van de RVU gebruik maakt, heb je geen recht op WW omdat je zelf ontslag neemt.

Je pensioenopbouw stopt. Pensioen bouw je op als je werkt. Als je gebruik maakt van de RVU, dan stopt ook je pensioenopbouw. Dus als je gebruik maakt van de maximale RVU van 3 jaar, dan mis je 3 jaar pensioenopbouw en kunnen er voordelige regelingen komen te vervallen. Maar dat hoeft helemaal niet erg te zijn. Je hebt immers waarschijnlijk al lang pensioen opgebouwd.

Je totale inkomen wordt lager. De RVU-uitkering is waarschijnlijk lager dan je huidige salaris. Dus het kan zijn dat je nog extra inkomen nodig hebt om maandelijks rond te komen. Daarvoor is het interessant om te kijken naar de mogelijkheden binnen je pensioenregeling. Bij veel regelingen kun je alvast een deel van je pensioen opnemen. Op die manier kan je je inkomen vanuit de RVU aanvullen.

Laat je eenvoudig helpen! Vaak wordt dit vergoed!

.....

Je hebt nu alle bouwstenen in beeld. Hoeveel inkomen (AOW en pensioen) ontvang je in de toekomst? Wat verwacht je uit te geven? Heb je nog spaargeld? Kom je in aanmerking voor een RVU regeling?

We kunnen ons goed voorstellen dat het best veel informatie is en dat het ook lastig is om alles bij elkaar te brengen. En dan speelt het effect van belasting er ook nog eens door heen. Mocht je twijfelen of je je situatie wel goed in kaart hebt gebracht? Is het in jouw situatie spannend of je het wel of niet redt straks? Of vind je het gewoon fijn als er iemand met je meekijkt? In dat geval is het verstandig om hulp in te roepen. Wij helpen je graag verder.

Ons Prikk! Financieel Inzicht gesprek brengt in kaart:

- Wanneer jij kunt stoppen
- Wat daar voor nodig is
- Wat een regeling voor jou betekent
- Wat je straks per maand overhoudt

Wil jij dit ook?

prikk!
.....

Staat voor je klaar!

Voor meer informatie of om gebruik te maken van een van de gratis gesprekken.

KLIK HIER →



Je toekomst op orde. **Zonder fratsen.**

Wat wij doen.

Prikkl levert al 6 jaar onafhankelijk financieel inzicht in relatie tot inkomen en werk. Wij verkopen geen financiële producten. In korte en duidelijke gesprekken brengen wij in kaart hoe financieel fit je bent en welke financiële mogelijkheden je hebt mbt je werk. Nu en in de toekomst.

-  Persoonlijk advies & begeleiding
-  Helpen behalen financiële doelen
-  Objectief en pro-actieve inzichten
-  Begrijpelijke communicatie

NAAR WEBSITE →

Klanten beoordelen ons met een:

8,7



Prikkl B.V.

Europalaan 500
3526 KS Utrecht

T: 085 800 01 84

E: info@prikkl.nl

www.prikkl.nl

2022-2023

