

In 5 stappen op weg naar pensioen

Plan van Aanpak
stoppen met werken





Inhoud

Ons stappenplan

Met pensioen gaan of eerder stoppen met werken. Voor veel mensen iets om naar uit te kijken. Maar ook best een lastig onderwerp. AOW, pensioen, vroegpensioen... Voor veel mensen zijn dit ingewikkelde termen. Ook denken veel mensen dat eerder stoppen met werken niet mogelijk is.

Wij leggen je graag uit hoe pensioen werkt en hoe je (eerder) stoppen met werken werkelijkheid kunt maken. Het plan 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. Elke stap kost maximaal 5 tot 10 minuten. Ook laten we je voorbeelden zien. Na het uitvoeren van de stappen, heb je een beeld wat er voor jou persoonlijk mogelijk is.

Je krijgt 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?

De 5 stappen

Stap 01 • Bepaal je AOW en pensioen

Stap 02 • (Hoe) Kan je eerder stoppen?

Stap 03 • Plan je uitgaven vooruit

Stap 04 • Laat geen extra mogelijkheden liggen

Stap 05 • Overleg met onze coach, laat je helpen!

Stap 01 • Bekijk je AOW en pensioen

Je wil 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 elke maand AOW. Dit is van de overheid (AOW). Dat krijgt iedereen, of je nu hebt gewerkt of niet. Wel moet je 50 jaar in Nederland hebben gewoond. Voor elk jaar dat je in het buitenland woonde, krijgt je 2% minder AOW. Voor een alleenstaande is de AOW ongeveer €1.450 netto per maand (met loonheffingskorting, 2024). Als je gehuwd bent of samenwoont is dat € 990 per persoon. De AOW leeftijd is nu minimaal 67 jaar. Maar de AOW is afhankelijk van je leeftijd. Deze zal in de loop van de tijd hoger worden.

Pensioen

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). Bij de meeste pensioenregelingen is de pensioenrichtleeftijd 68 jaar. Maar een pensioen kan ook al eerder worden uitgekeerd. Misschien heb je meerdere werkgevers gehad, en heb je bij meerdere fondsen pensioen opgebouwd. Pensioen is dus voor iedereen anders.

Is het dan niet heel ingewikkeld om je totale pensioen te berekenen? Gelukkig valt dat mee. Je AOW en al je pensioenen zijn namelijk vanuit de overheid samengebracht in één handig 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.

Begin hier ↓

- Ga naar <https://www.mijnpensioenoverzicht.nl>

- Log in met je DigiD.

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

- Klik op 'naar pensioenoverzicht'

Je komt nu op een pagina waar je direct ziet hoeveel pensioen je netto per maand naar verwachting zal krijgen.

Heb je een partner?

Onder het plaatje met je netto pensioen zie je een tabel met verschillende tabs.

- Klik op de laatste tab "Mijn gezamenlijk pensioen"

- 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 tegen hun pensioen aan zitten. De AOW leeftijd stijgt elk jaar een beetje.

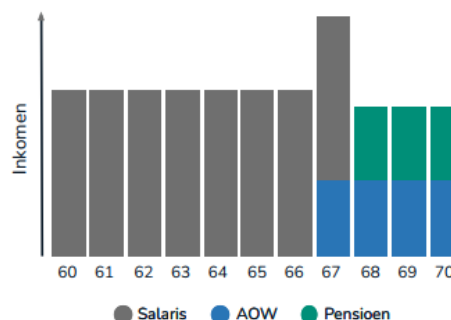
Stap 02 • (Hoe) Kan je eerder stoppen?

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 die stopt op de pensioenleeftijd van 68 jaar of op AOW-leeftijd 67.

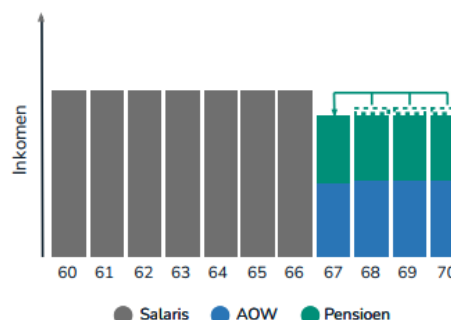
Stoppen met werken op pensioenleeftijd

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

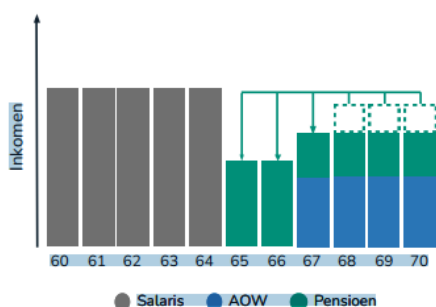
Je stopt in dit voorbeeld als je 67 wordt. In het eerste jaar dat je gestopt bent ontvang je nog geen pensioen maar alleen AOW. Er ontstaat een gat in je inkomen.



Om dit gat kleiner te maken, wordt het pensioen van 68 naar voren gehaald. Dat noemen we vervroegen. Het pensioen van 68 wordt dan al betaald vanaf 67. Het pensioen wordt dan wel wat lager. Dit komt omdat het pensioen langer uitgekeerd moet worden.

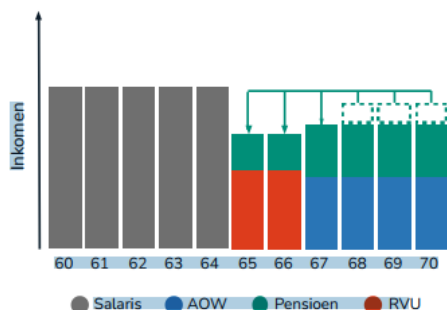
Stoppen met werken op 65

Stel je dat wilt stoppen op 65. 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.



Stoppen met werken voor je AOW leeftijd met een RVU regeling

In sommige sectoren kan gebruik maken van een Regeling Vervroegde Uittreding (RVU). Deze regeling is bedoeld voor mensen met een zwaar beroep. Met deze regeling wordt het makkelijker om voor je AOW leeftijd te stoppen met werken. Meer hierover lees je bij stap 4.



Eerder stoppen en belasting

Na je AOW-leeftijd betaal je minder belasting. Je hebt dan dus minder inkomen nodig om dezelfde uitgaven te kunnen doen. Maar het pensioen dat je naar voren haalt voor je AOW leeftijd valt, 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 goed dat je het weet.

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 te maken.

Nu weet je hoeveel geld je nodig hebt als je stopt met werken. Vergelijk nu dit bedrag met het bedrag uit stap 1 AOW en pensioen.

Zijn de bedragen ongeveer gelijk? Dan weet je hoe je situatie er uit ziet bij stoppen met werken.

Of zijn de bedragen uit stap 1 zelfs hoger dan je uitgaven? Dan kan je misschien ook eerder stoppen als je dat wilt.

Zijn de bedragen van stap 1 lager dan je uitgaven, dan kun je in stap 4 kijken welke mogelijkheden er zijn om je inkomen aan te vullen.

Stap 04 • Laat geen extra mogelijkheden liggen

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 toch nog mogelijk.

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. 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. Dit verschilt per sector/

Hoe hoog is de RVU-uitkering?

De maximale uitkering is in 2024 € 2.182 bruto per maand. Dit bedrag staat gelijk aan de netto-inkomsten van de AOW voor alleenstaanden. Je ontvangt de RVU-uitkering vrijwel altijd maandelijks. Het kan ook als het hele bedrag in een keer. De eenmalige uitkering is dan € 78.552 bruto. Let op: je moet hier nog wel belasting over betalen. Het belastingtarief voor de eenmalige uitkering is minder gunstig, dan voor de maandelijke betalingen.

RVU zelf aanvullen

Wil je het bedrag zelf aanvullen, zodat je voldoende inkomen hebt om van te leven? Dan kun je dit bedrag bijvoorbeeld aanvullen door pensioen te vervroegen, spaargeld of een lijfrente.

Wie mag gebruik maken van RVU-regeling?

De RVU is beschikbaar voor mensen met de geboortejaren 1956 tot en met 1961. Dat zit zo: de RVU kan uiterlijk op 31 december 2025 worden aangevraagd. Op dat moment moet je maximaal 3 jaar voor je AOW leeftijd zitten.

Vaak wordt er een minimale tijdsduur verbonden aan de RVU-regeling. Zo moet je in sommige gevallen bijvoorbeeld 10 jaar onafgebroken in een bepaalde soort functie hebben gewerkt om voor de RVU-regeling in aanmerking te komen. De voorwaarden verschillen per sector.

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.

Goed om te weten over de RVU-regeling

De RVU-regeling is mooie regeling om eerder te kunne stoppen als je een zwaar beroep hebt. Toch zijn er een aantal zaken die handig zijn om te weten:

- 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 WW-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 voorwaardelijke regelingen komen te vervallen. Maar dat hoeft helemaal niet erg te zijn. Je hebt immers waarschijnlijk al lang pensioen opgebouwd.
- Je inkomen wordt waarschijnlijk 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.



Stap 05 • Overleg met onze coach, laat je helpen!

Je hebt nu, als het goed is, 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?

Maar, we kunnen ons goed voorstellen dat het best veel informatie is en dat het ook lastig is om alles bij elkaar te brengen. Dat je twijfelt of je het goed hebt gedaan. Of dat je er niet aan toe komt. Of vind je het gewoon fijn als er iemand met je meekijkt? In dat geval is het verstandig om hulp in te roepen van onze financieel adviseurs. Zij zijn speciaal opgeleid om samen met jou te kijken hoe het precies zit en antwoord te geven op al je vragen.

Samen met de adviseur breng je in kaart:

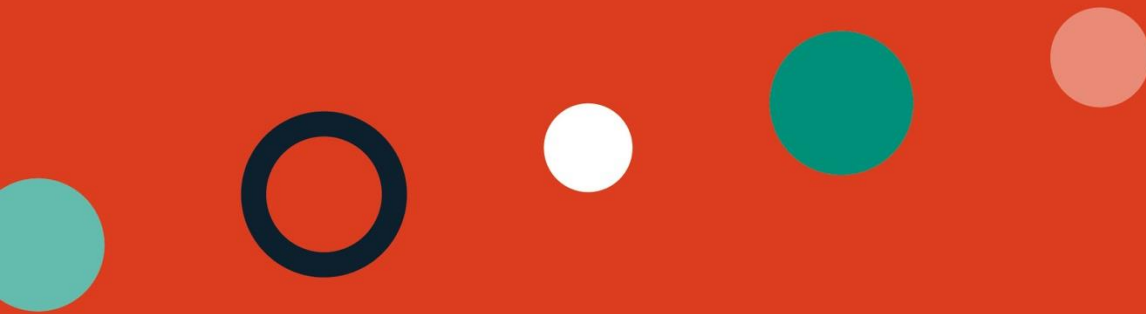
- Wanneer jij kunt stoppen
- Wat daar voor nodig is
- Wat een regeling voor jou betekent
- Wat je straks per maand overhoudt

Prikkl helpt je graag verder.

prikkl



Financieel Sterker.
Zeker Vooruit.



Prikkl B.V.

T 085 800 01 84

E info@prikkl.nl

www.prikkl.nl

