

Wanneer begint je pensioen?

Hoe eerder je over pensioen nadenkt, hoe beter het is. Wat gaat er eigenlijk allemaal veranderen als je werkende leven stopt? Meer vrije tijd? Heb je het goed geregeld? Hoe gaat je financiële situatie eruit zien? Hoe zit het met belastingen en toeslagen? Op deze vragen antwoord vinden geeft grip op de toekomst. Waar je terecht kunt en waar je op moet letten hangt af van je situatie. Een greep links naar belangrijke websites zie je hieronder.

Zelf aan de slag

www.mijnpensioenoverzicht.nl

www.fnv.nl Ga naar de kopjes 'cao & sector', 'senioren', 'naar de sectorpagina van senioren' 'hulp en advies' en 'bijna met pensioen?'

www.afm.nl Ga naar de kopjes, 'consumenten', 'thema's', 'pensioenen' en 'afkopen van mijn klein pensioen'

www.rijksoverheid.nl Ga naar de kopjes, 'onderwerpen', 'aow', 'vraag en antwoord' en 'met pensioen: wat moet ik regelen' voor de checklist AOW

www.nibud.nl Ga naar de kopjes 'onderwerpen', 'pensioen' en 'rondkomen na pensionering'



Kom je er zelf niet uit? Laat je horen.

Het team **Geld & Recht** van Surplus staat voor je klaar!

Meer info: www.surplus.nl/geld-en-recht

surplus

Geld & Recht

Wat brengt je toekomstige pensioen?

#laterregeljenu

Stopt je werkende leven straks?

Bereid je goed voor op wat komen gaat. Met praktische tips en links naar belangrijke websites kun je de toekomst dichterbij brengen.

surplus

Geld & Recht

Inzicht en overzicht

Martin (62) zit nog volop in zijn werk en geniet hier van. Toch is hij ook al bezig met de tijd die gaat komen en waar hij zich goed op voor wil bereiden.

“Het lijkt soms een onzekere periode, zo’n pensioen. Wat ga ik met mijn vrije tijd doen? En wat gaat dit voor mijn inkomen betekenen?”

Tijdens een etentje met een bevriend paar begint hij dan ook over zijn toekomst. Zij hebben het al in kaart gebracht. Je kunt via de website www.mijnpensioenoverzicht.nl heel gemakkelijk zien wat je tot nu toe hebt opgebouwd, wat je uiteindelijke pensioen in combinatie met je AOW-uitkering wordt én je gezamenlijk pensioen. Zo kom je niet voor verrassingen te staan. Martin besluit daarom ook meteen de volgende dag op het overzicht te kijken. Alle gegevens die hij nodig heeft kan hij vinden. Financieel gezien is het helemaal geregeld, nu nog even kijken naar een goede besteding van de vrije tijd!

Bron: www.mijnpensioenoverzicht.nl

Heffingskorting

Saida (64) gaat bijna genieten van haar welverdiend pensioen. Ze werkt nog een halfjaar. Haar belastingadviseur geeft aan dat ze volgend jaar dus meer dan één inkomen heeft. Namelijk haar salaris, pensioen en AOW. Vaak wordt bij elk inkomen de heffingskorting toegepast terwijl je hier maar één keer recht op hebt. Haar belastingadviseur geeft aan dat ze hiervoor geld kan reserveren of zelf kan zorgen dat er maar één uitkerende instantie de heffingskorting toepast. Ze besluit dat ze dit zelf gaat regelen, zo komt ze niet voor verrassingen te staan. Ze gaat belten met de Sociale Verzekeringsbank en haar werkgever.

Bron: www.fnv.nl Ga naar de kopjes ‘cao & sector’, ‘senioren’, ‘naar de sectorpagina van senioren’ ‘hulp en advies’ en ‘bijna met pensioen?’

Afkopen of overnemen

Raymond (43) gaat van baan veranderen. De jaren hiervoor heeft hij in de transportsector gewerkt maar hij vindt het tijd voor wat verandering. In plaats van achter de schermen in de logistiek gaat hij nu zelf de vracht wegbrengen. Dit betekent dat Raymond ook gaat veranderen van pensioenfondsen. Van zijn oude pensioenfondsen ontvangt hij dan ook een brief. Hij kan zijn pensioen afkopen. Dat is altijd mooi, wat extra financiële ruimte! Na zijn werk bespreekt hij samen met zijn vrouw het aanbod van het pensioenfondsen. Samen komen ze tot de conclusie dat de extra financiële ruimte nu eigenlijk niet goed uitkomt. Deze wordt namelijk opgeteld bij het bruto jaarinkomen en heeft gevolgen voor de zorgtoeslag, het kindgebondenbudget en de kinderopvangtoeslag. In de praktijk zouden ze er dus niet op vooruit gaan. Raymond besluit dan ook om meteen om zijn oude pensioen over te dragen aan zijn nieuwe pensioenfondsen. Hij zal morgen meteen contact opnemen met zijn nieuwe pensioenfondsen om het te regelen.

Bron: www.afm.nl Ga naar de kopjes, ‘consumenten’, ‘thema’s’, ‘pensioenen’ en ‘afkopen van mijn klein pensioen’