

WESTEINDER
ADVIESGROEP

financiële raadgevers!

PARTICULIERE VERZEKERINGEN

ZAKELIJKE VERZEKERINGEN

PENSIOENEN

HYPOTHEKEN

Pensioen

almanak

Uw pensioen komt tot uitkering Wat nu?

U heeft destijds pensioen opgebouwd bij uw (ex-)werkgever. Dit pensioen komt binnenkort tot uitkering.

De keuzemogelijkheden die u hierbij heeft, staan vermeld in deze Pensioen *almanak*.

Pensioen is voor de meeste mensen een complexe materie. Het is mede om deze reden dat wij u adviseren de beslissing over de besteding van uw pensioenkapitaal pas na goed overleg met een deskundige te nemen.

Deze Pensioen *almanak* helpt u de juiste keuzes te maken.

Wat is een pensioenuitkering?

Een pensioenuitkering is uw inkomen vanaf het moment dat u stopt met werken. Het bestaat uit drie delen:

- De pensioenuitkering die u van de overheid krijgt (AOW).
- De pensioenuitkering die u heeft opgebouwd via uw (ex)werkgever (pensioenverzekering).
- De pensioenuitkering die u zelf heeft geregeld (lijfrente).

Een pensioenverzekering kent twee fases:

1. *De opbouwfase*: In deze fase leggen u en/of uw werkgever geld in. Uw inleg wordt in mindering gebracht op uw bruto loon, waardoor de te betalen loonheffing lager wordt.
2. *De uitkeringsfase*: Dit is de fase die zich nu aandient. U ontvangt straks een periodieke uitkering. Deze uitkeringen zijn belast. Aan de vormgeving van de pensioenuitkering zijn fiscale eisen gesteld. Bijvoorbeeld dat deze uitkering levenslang moet zijn.

Als voorwaarde voor het uitbetaald krijgen van de uitkering geldt dat de verzekerde in leven is. Bij overlijden van de verzekerde stopt de uitkering, tenzij een partnerpensioen is meeverzekerd. In dat geval gaat de uitkering met maximaal 70% over op de partner. Na overlijden van beide verzekerden stoppen de uitkeringen evenwel. Dit kapitaalverlies bij overlijden in de uitkeringsfase kan worden voorkomen door het afsluiten van een contraverzekering.

De verzekeraar is inhoudingsplichtig en zal op iedere uitkering loonbelasting inhouden. Gekozen kan worden voor een uitkering per maand, kwartaal, half jaar en jaar.

De invloed van de rente

De hoogte van de pensioenuitkering wordt mede bepaald door de markrente. Hoe hoger de rente is des te meer rendement er wordt gemaakt in de uitkeringsfase. Meer rendement zorgt vervolgens voor een hogere pensioenuitkering.

Door de huidige lage rentestand is het rendement in de uitkeringsfase minimaal waardoor pensioenuitkeringen op dit moment lager zijn dan gebruikelijk. Een mogelijke oplossing hiervoor is om niet te kiezen voor een vaste pensioenuitkering maar voor een variabele pensioenuitkering.

Bij een vaste pensioenuitkering is de hoogte van het pensioen o.a. afhankelijk van de hoogte van het pensioenkapitaal, de rentestand en de levensverwachting. De hoogte van de pensioenuitkering wordt één keer vastgesteld vlak voordat het pensioen ingaat. Op die manier krijgt u een vaste pensioenuitkering die levenslang gelijk blijft.

Bij een variabele pensioenuitkering is de hoogte van het pensioen ook afhankelijk van de hoogte van het pensioenkapitaal, de rentestand en de levensverwachting. Echter wordt de hoogte hiervan jaarlijks opnieuw bepaald. Het voordeel hiervan is dat er langer beleggingsrendement gemaakt kan

worden. De pensioenuitvoerder hoeft de hoogte van de pensioenuitkering niet te garanderen waardoor de hoogte bij aanvang iets hoger is. Het nadeel van een variabele pensioenuitkering is dat de uitkering ook omlaag kan. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren als de beleggingsrendementen negatief zijn, de rente verder daalt of als de levensverwachting toeneemt.

Keuzemogelijkheden

Naast de mogelijkheid om bij overlijden het ouderdomspensioen voor maximaal 70% over te laten gaan naar uw partner en de mogelijkheid om voor een vaste- of een variabele pensioenuitkering te kiezen zijn er meer keuzemogelijkheden.

U kunt bijvoorbeeld kiezen voor een hoog laag constructie waarbij de pensioenuitkering de eerste jaren hoger is dan in de daarop volgende jaren.

U kunt de pensioenuitkering vervroegen of uitstellen. Op die manier kunt u zelf bepalen wanneer het pensioen in gaat.

Ook kunt u er soms voor kiezen om bijvoorbeeld gedeeltelijk door te werken en het pensioen gedeeltelijk in te laten gaan. Dit heet deeltijdpensioen.

Uw pensioen en de fiscus

De premies voor uw pensioen heeft uw werkgever in mindering mogen brengen op het belastbaar resultaat van de onderneming.

Uw (eventuele) eigen bijdrage werd in mindering gebracht op uw belastbaar inkomen. Deze fiscale voordelen hebben, zoals u ongetwijfeld al vermoedde, ook een keerzijde. De te ontvangen pensioentermijnen zijn progressief belast in box 1.

Pensioenaankoop

U bent niet verplicht om uw pensioenkapitaal onder te brengen bij dezelfde pensioenuitvoerder waarbij het pensioenkapitaal vrijkomt. Heeft u meerdere polissen die vrijkomen dan is het verstandig de kapitalen te bundelen en voor het totaalbedrag bij meerdere aanbieders een voorstel voor een pensioenuitkering aan te vragen.

Overigens levert de mogelijkheid om een pensioen aan te kopen bij één verzekeraar u vaak meer op dan een besparing van de kosten alléén. In de praktijk blijken er namelijk aanzienlijke verschillen in uitkering te bestaan tussen de diverse pensioenuitvoerders. Afhankelijk van het om te zetten pensioenkapitaal kan het verschil flink oplopen.

Advisering

Al met al zijn er verschillende keuzes te maken bij het aankopen van uw pensioenuitkering. Vandaar dat het verstandig is een beroep te doen op deskundigen. Wij zijn u hierbij graag van dienst.

Wat kunt u van ons verwachten?

- In een gesprek met u informeren wij u over de mogelijkheden.
- Op basis van uw keuzes maken wij een marktverkenning met een groot aantal verschillende aanbieders.
- U kiest de bij u best passende oplossing c.q. pensioenuitvoerder en wij verzorgen de aanvraag naar de gekozen pensioenuitvoerder.
- Wij begeleiden de aanvraag en het overboeken van het geld naar de gekozen pensioenuitvoerder.
- Wij controleren de uitvoering door de gekozen pensioenuitvoerder en de uiteindelijke stukken en uitkeringen.
- Als tijdens dit proces problemen ontstaan, lossen wij deze op.