



DEEL 3

Leeft u om te werken of werkt u om te leven? Steeds meer Nederlanders dromen van een vervroegd pensioen. Of van een sabbatical: een jaartje weg uit de ratrace om te reizen, te studeren of een andere passie te volgen. Beleggen kan helpen deze dromen te financieren.

TIP

voor de planner

Moet u het vroegpensioen deels financieren met de eigen woning, maar wilt u eigenlijk niet verhuizen, vraag uw bank dan eens naar de mogelijkheden van een zogeheten 'opeethypotheek'.



OVER DE AUTEUR

Manno van den Berg schreef als financieel journalist 20 jaar over geldzaken en is co-auteur van het boek 'Beleggen is niet eng'.

GELD opmaken IS OOK EEN KUNST

Na jarenlang beleggen breekt natuurlijk eens de fase aan waarin het geld wordt opgemaakt. Een sabbatical is daarbij vrij rechttoe rechtaan, een vervroegd pensioen al snel complexer. Oók omdat er meer mogelijkheden zijn.

Iemand die heeft belegd met als doel twaalf maanden te kunnen stoppen met werken om een wereldreis te maken, een boek te schrijven of vrijwilligerswerk te doen, staat niet voor een ingewikkelde rekensom. Je deelt de beleggingsopbrengst door twaalf en leeft elke maand van dat twaalfde deel. Is er te weinig geld? Dan duurt de reis geen twaalf maar tien maanden, of je verlaagt je maandbudget. Nog even doorwerken en doorbeleggen totdat het benodigde bedrag wel is bereikt, is natuurlijk ook mogelijk.

Bij een vroegpensioen is er doorgaans minder flexibiliteit over de ingangsdatum. Ook is

veelal de uitkeringsperiode langer en gaat het om grotere bedragen. Als er te weinig belegd kapitaal is, zal doorwerken vaak niet de gewenste oplossing zijn.

PENSIOEN-INVENTARISATIE

Anders dan bij een sabbatical – in feite een pauze in het werkzame leven – eindigt een vroegpensioen doorgaans op de officiële pensioendatum waarop mensen hun AOW ontvangen. Iemand die twee of drie jaar voor die officiële pensioenleeftijd staat, zal zich

waarschijnlijk een goed beeld kunnen vormen van het inkomen daarna: AOW plus ouderdomspensioen uit een of meer bedrijfspensioenregelingen. Voor wie de site nog niet ontdekt heeft: www.mijnpensioenoverzicht.nl geeft een goed persoonlijk overzicht van zulke inkomsten.

Zo'n inventarisatie is belangrijk: als er gaten in het uiteindelijke ouderdomspensioen zijn, dan valt er wellicht nog iets te repareren met behulp van het opgebouwde vroegpensioenpotje.

