

Op tijd gaan werken aan je pensioen

Patrick Beijersbergen
hoofdeconoom VEB

Meer eigen verantwoordelijkheid voor het opbouwen van pensioen maakt het nodig op de hoogte te zijn en te blijven van pensioenzaken, maar zeker ook van beleggingszaken.

Pensioen is eigenlijk een zak geld die langzaam vol wordt gespaard, om vervolgens weer geleidelijk te worden leeggehaald. Vanaf de pensioendatum wil je een levenslang inkomen ter vervanging van het weggefallen salaris. Voor de aankoop van een pensioen bij een pensioenverzekeraar is een bepaald bedrag nodig. Met de huidige leeftijd, de pensioenleeftijd en de gemiddelde levensverwachting is vrij nauwkeurig uit te rekenen hoeveel je iedere maand opzij moet zetten om een bepaald inkomen te kunnen hebben vanaf de dag dat je met pensioen gaat. De pensioenregeling kan verschillende vormen hebben voor wat betreft de hoogte van de uitkering. De hoogte kan afhankelijk zijn van het laatstverdiende inkomen, van het gemiddeld verdiende inkomen of alleen maar van het gestorte bedrag en het rendement dat daarmee is behaald. Vaak maakt ook een eventuele uitkering aan achterblijvende partners en kinderen in geval van overlijden deel uit van een pensioenregeling, en een verzekering voor het geval je arbeidsongeschikt wordt voor de pensioendatum.

Drie pijlers

In Nederland bestaat het pensioenstelsel uit drie pijlers: die van de overheid, van de werkgever en van de werknemer zelf. Het aow-pensioen (Algemene Ouderdomswet) dat de overheid aan iedereen geeft, is de basis. Via de werkgever en door zelf te sparen kun je bedrijfspensioen en aanvullend pensioen opbouwen, maar dat is niet verplicht.

Iedereen in Nederland krijgt op zijn 'oude dag' de aow-uitkering. Ook wie geen baan had en bijvoorbeeld van een bijstandsuitkering

leefde, krijgt na de pensioendatum aow. De enige voorwaarde om aow te krijgen is dat je in Nederland woonde. Voor ieder jaar tussen je vijftiende en vijfenzestigste verjaardag dat je in Nederland woonde, krijgt je 2 procent van de aow. Wie dus van die vijftig jaar tien jaar in het buitenland woonde, krijgt slechts 80 procent van de aow. Wie pas op zijn veertigste in Nederland kwam wonen, krijgt de helft. Het is wel mogelijk, als je een paar jaar

in het buitenland woont, je gedurende die tijd vrijwillig voor de aow te verzekeren.

De hoogte van de aow wordt door de politiek bepaald. Er zijn twee varianten, afhankelijk van de woonvorm: alleenstaanden krijgen meer dan gehuwden of samenwonenden. Waarschijnlijk zal de aow-leeftijd in de toekomst afhankelijk worden van de gemiddelde levensverwachting.

De aow is een inkomen op minimumniveau. Voor wie gewend is aan een salaris, betekent het vaak een flinke teruggang in inkomen als je stopt met werken en alleen maar aow krijgt. Het is dan ook verstandig op tijd in beeld te krijgen of je bij je werkgever voldoende aanvulling opbouwt. Het

