

Werknemerspensioen

Als werknemer in Nederland bouwt u vaak ouderdompensioen op. Dit doet u bij uw werkgever en misschien ook bij uw voormalige werkgever(s). Het pensioen is ondergebracht bij een pensioenfonds of pensioenverzekeraar.

Waar heb ik pensioen opgebouwd?

Als u voor meerdere werkgevers heeft gewerkt, heeft u waarschijnlijk bij meerdere pensioenfondsen of pensioenverzekeraars pensioen opgebouwd. Naast bedrijfstakpensioenfondsen en ondernemingspensioenfondsen zijn er ook beroepspensioenfondsen. Dit zijn pensioenfondsen speciaal voor bepaalde beroepsgroepen, bijvoorbeeld voor artsen en notarissen.

U krijgt ieder jaar een pensioenoverzicht (UPO). Daarop staat welk bedrag u ieder jaar ontvangt als u met pensioen gaat.

Nabestaandenpensioen

Veel pensioenregelingen hebben een nabestaandenregeling. Als u overlijdt, krijgt uw partner vaak maandelijks een bedrag. Dit is het nabestaandenpensioen. Ook als u allebei nog niet met pensioen bent, ontvangt de achterblijvende partner nabestaandenpensioen.

Pensioenopbouw

Vormen van (extra) pensioenopbouw:

- Via de pensioenregeling via uw werkgever.
- Via een lijfrenteverzekering of bankspaarrekening
- Voor uw nabestaanden via het partnerpensioen
- Voor u zelf als u onverhoopt arbeidsongeschikt raakt.

U kunt over het deel van uw inkomen boven de € 100.000,- niet belastingvrij pensioen opbouwen. Dit geldt zowel voor pensioenopbouw via de werkgever, als voor opbouw via een lijfrenteverzekering als bankspaarrekening

AOW-leeftijd schuift op

Omdat de AOW leeftijd opschuift geldt: hoe jonger u bent, hoe langer u doorwerkt. U bouwt dus langer vermogen op.

Waarde van pensioenen

Hoeveel uw pensioen waard is op het moment dat u met pensioen gaat, hangt af van twee dingen:

- De pensioenregeling: er zijn verschillende soorten pensioenregelingen. Bij een zogenaamde beschikbare premieregeling is de uiteindelijke hoogte van de uitkering onzekerder dan bij een eindloonregeling en een middelloonregeling.
- Of de pensioenuitkering verhoogd wordt met prijsstijging-correctie.

Bent u al gepensioneerd of gaat u binnenkort met pensioen? Dan wordt uw pensioen waarschijnlijk de komende jaren niet verhoogd. Uw koopkracht neemt dus af. Als u nu geld overhoudt, hoeft dat geen problemen op te leveren. Komt u nu net rond, dan is het verstandig om te bekijken of u ergens minder geld aan kunt uitgeven.

Wat betekent een verandering in mijn situatie voor mijn pensioen?

Van baan wisselen

Als u van baan wisselt, houdt u het pensioen dat u heeft opgebouwd. Blijft u in dezelfde sector werken, dan is de kans groot dat u bij hetzelfde pensioenfonds blijft. U houdt dan dezelfde pensioenregeling.

Is uw werkgever bij een ander pensioenfonds 'aangesloten', dan gaat u vanaf dat moment ergens anders pensioen opbouwen. Het pensioen dat u bij uw vorige werkgever heeft opgebouwd, kunt u:

- Bij het vorige pensioenfonds laten staan. U krijgt dit pensioen dan uitgekeerd als u met pensioen gaat.
- Overzetten en opnemen in de nieuwe pensioenregeling. Dit heet 'waardeoverdracht'.

Of het verstandig is om de waarde van uw oude pensioen over te dragen naar de nieuwe pensioenregeling, hangt onder andere af van:

- Hoeveel ouderdomspensioen u gaat ontvangen bij het nieuwe pensioenfonds, en of dit meer is dan bij het oude pensioenfonds.
- Hoeveel nabestaandenpensioen u in de nieuwe en oude situatie zal ontvangen.
- Hoe beide pensioenfonds er financieel voor staan: kunnen beide pensioenfonds de opgebouwde pensioenen verhogen (indexeren) en zo ja, met hoeveel.
- Hoe belangrijk u het vindt om opgebouwde tegoeden te spreiden.

Vraag bij uw nieuwe pensioenfonds een voorstel op. Het pensioenfonds geeft daarin aan hoeveel u aan ouderdomspensioen en nabestaandenpensioen zal ontvangen voor het pensioen dat u heeft opgebouwd bij uw vorige werkgever. Vergelijk dit met wat u per jaar ontvangt als u het pensioen bij uw oude pensioenfonds laat staan.

Tip: Als u van pensioenfonds verandert met uw nieuwe baan, kan het zijn dat het partnerpensioen dat u heeft opgebouwd vervalt. Dit is het geval als het partnerpensioen op risicobasis is. Overlijdt uw partner kort nadat u van baan bent gewisseld, dan ontvangt hij of zij niks van uw pensioenfonds.

Scheiding en pensioen

Bent u gescheiden? Dan heeft u misschien recht op het deel van het pensioen van uw ex-partner. Het gaat om het deel dat tijdens het huwelijk is opgebouwd. Het kan ook zijn dat u nog een deel van uw opgebouwd pensioen aan uw ex-partner moet overdragen. Het pensioen dat op mijnpensioenoverzicht.nl staat, kan dus afwijken van wat u uiteindelijk krijgt. Vraag dit na bij uw pensioenfonds en -verzekeraars.

Arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en pensioen

Raakt u arbeidsongeschikt, dan loopt uw pensioenopbouw bij de meeste pensioenregelingen gewoon door. Bent u gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan betaalt u nog pensioenpremie over het gedeelte dat u wel werkt. Over het gedeelte dat u niet werkt, betaalt u geen premie.

Als u werkloos raakt, bouwt u geen pensioen meer op. Uw opgebouwde pensioen blijft van u.