

EERDER MET PENSIOEN

# Rentenerieren voor beginners



ILLUSTRATIE XF&M

Wie eerder wil stoppen met werken, kan niet meer rekenen op regelingen als levensloop of prepensioen. Toch is vroegtijdig met pensioen gaan nog wel mogelijk. Dit zijn de opties.

Door onze medewerker  
**Friederike de Raat**

**E**ris geen ontkomen aan: de leeftijd waarop de Nederlander AOW krijgt en met pensioen gaat, stijgt alleen maar. Een tegenvaller voor iedereen die eerder wil stoppen met werken. Waren er enkele jaren geleden nog fiscaal gunstige regelgeving als levensloop en prepensioen, sinds die zijn afgeschaft rest nog maar één oplossing: je financieel tijdig regelen. Wees er zo vroeg mogelijk bij, hoe vroeg is afhankelijk van je vermogenspositie.

Er zijn diverse mogelijkheden. Allereerst het ouderwetse sparen. Wie een ton spaart, kan pakweg drie jaar eerder stoppen met werken. Dan kun je je pensioen op het normale tijdstip laten ingaan en krijg je het volle pond. Jan Zwiers, directeur van pensioendadviesbureau VMD Kosten, raadt een mix van sparen en beleggen aan. „Zet 10.000 tot 15.000 euro op de bank voor als je auto het begeeft, 30.000 euro op een deposito of obligatie voor de middellange termijn en stop de rest in obligaties en aandelen, afhankelijk van het risico dat je wilt nemen. Op de langere termijn levert dat 3 tot 5 procent rendement op. Nadeel is dat beleggen risicaat is, anderzijds is het zonde om je geld te laten verpieteren op een bankrekening.”

Hooveel je moet sparen hangt van allerlei factoren af, aldus Zwiers. „Wil je reizen, dan heb je meer nodig dan wanneer je op de kleinkinderen gaat passen. Is je huis hypotheekvrij? Heb je nog studerende kinderen? Hou er rekening mee dat je pensioen meestal lager uitvalt als je eerder stopt. En bedenk dat we langer vitaal blijven en dus meer geld nodig hebben. Het vormen van 'vrij' vermogen

**Tips**  
Hoe wil je straks leven?

**1** Bedenk hoe je na je pensioen wilt leven en wat daarvoor nodig is. Neem tijdig maatregelen als je eerder wilt stoppen met werken. Hoe eerder je begint, hoe meer tijd je hebt om geld opzij te zetten.

**2** Velen denken dat ze circa 70 procent van hun laatstverdiende loon krijgen. Vaak is het maar 50-60 procent van je gemiddelde loon, soms meer. Zorg dat niet al je geld vastzit in bijvoorbeeld je huis. Alleen dan houdt je financiële flexibiliteit (box 3 vrij vermogen) voor eventuele tegenvallers.

**3** Voor rekenmodellen: mijnpensioenoverzicht.nl; pensioenkijker.nl; spaaren.nl/banksparen; 123lijfrente.nl; berekenhet.nl; advies-check.nl; vanspaarbankveranderen.nl.

zorgt voor meer flexibiliteit, mocht het op de pensioendatum allemaal tegenvallen.”

In het verleden was het openen van een lijfrentebankrekening een populaire optie. Maar, waarschuwt Paolo Seijsemer, financieel planner en pensioendadviseur van adviesbureau Visieplus, met de huidige rente levert dat geen indrukwekkende bedragen op. Seijsemer rekent voor: leg je twintig jaar lang 100 euro per maand in, dan levert dat met sparen circa 27.500 euro op. De fiscale aftrek is onder meer afhankelijk van je AOW en andere pensioenvoorzieningen. Sinds 1 januari 2015 mag je met lijfrentesparen nog maar maximaal 75 procent van je gemiddelde loon vergaren. Nadeel is bovendien, volgens Seijsemer, dat je in de uitkeringsfase beperkt wordt door fiscale spelregels.

„Voor je officiële pensioenleeftijd heb je hier niks aan omdat het geld moet worden gebruikt als aanvulling op je AOW.”

**Ook een optie: een beleggingspand**  
Je kunt ook voor een lijfrentebeleggingsrekening kiezen. Het resultaat daarvan is afhankelijk van de beurs.

Een manier om maandelijks honderden euro's te besparen is je hypotheek versnelde aflossen. Nadeel is dat je geld dan in stenen zit. Wil je het vrijmaken, dan zul je je huis moeten verkopen, en daar hebben vijfthigers en zesithigers vaak nog geen behoefte aan. Door te huren houd je geld beschikbaar, maar ben je vaak duurder uit.

Wie goed verdient, kan ook een beleggingspand kopen en dat later weer verkopen. Risico is, waarschuwt Zwiers, dat de huizenprijzen kunnen dalen. En je moet er niet tegenop zien om jarenlang met huurders te maken te hebben.

Beleggen dan maar? Dat levert meer op dan sparen. Wat is een goed fonds? Seijsemer: „Kies voor fondsen met lage kosten, een grote spreiding en goede resultaten.”

Wie te laat bedenkt dat hij eerder wil stoppen met werken en dat financieel niet voor elkaar krijgt, kan nog denken aan deeltijdpensioen: twee of drie dagen werken. Seijsemer: „Ik zie dat mensen daar blij van worden. Met een deeltijdpensioen doe je nog mee in de maatschappij én kun je de tijd tot je pensioen makkelijk overbruggen.”

„Belangrijk is wat ik heb, niet wat ik laat liggen”

**Bert Dalmolen (61),**  
technisch manager bij een kunststofbuizenfabrikant

„Ik werk nog voor de helft van de tijd en over anderhalf jaar stop ik helemaal. Tweeëneenhalf jaar geleden heb ik een hartaanval gekregen en dat heeft me aan het denken gezet. Voor mijn werk was ik altijd veel op reis, dat ga ik niet doen tot mijn 67ste. Om de woonlasten te verlagen hebben mijn vrouw en ik toen ons dure huurhuis verruild voor een koopwoning en de hypotheek snel afgelost. Mijn pensioen gaat in op mijn 65ste, maar door wisseling van werkgevers is dat maar een derde van mijn huidige inkommen. Ik betaal mijn vervroegd pensioen tussen mijn 63ste en 65ste uit eigen middelen. Het helpt dat mijn vrouw al eerder met pensioen gaat, maar we zullen het wel een paar jaar wat rustiger aan moeten doen qua uitgaven.”

**Loek van Rhee (62),**  
werkzaam bij een producent van kantoorartikelen

„Ik werk al 23 jaar met plezier als verkoopleider bij hetzelfde bedrijf. Ooit zou ik op mijn 63ste met pensioen gaan, maar dat is nu 67 jaar. Ik heb er nu al 45 jaar op zitten en eigenlijk geen zin om langer dan mijn 65ste te werken. Dus ben ik gaan inventariseren: ik krijg van vijf instanties pensioen, waarvan de twee belangrijkste al op 65 gaan uitkeren.

Ik had ook een prepensioenregeling die tussen 62 en 65 zou uitkeren, maar die is stopgezet. Die heb ik omgezet in een levenslange uitkering met de maximale som tussen 65 en 67 jaar. Daarmee compenseer ik het gemis van AOW tussen 65 en 67. Ik zou nog eerder kunnen stoppen, maar dan moet ik wel heel zuinig aan gaan doen, dat wil ik niet. Ik werk dus nog tweeënehalf jaar en dat is goed te overzien.”

**Jacques Geurts (63),**  
wos intermediair in het verzekeringswezen

„Op 1 februari 2015 ben ik gestopt met werken. Ik kreeg wat gezondheidsklachten en besloot om niet tot mijn 65ste door te werken. Dat kost me een stukje pensioen, maar ik heb gekozen voor wat ik nog heb, niet voor wat ik laat liggen. Mijn grootste teleurstelling is dat ik nu minder krijg dan ik volgens www.mijnpensioenoverzicht.nl zou krijgen, door de lage rente. Ook het UniformPensioenOverzicht van de verzekeraars was te optimistisch. Daar wordt niet genoeg voor gewaarschuwd, vind ik. Ik betaal mijn vervroegd pensioen nu van de vertrekregeling die ik na 44 jaar bij dezelfde werkgever kreeg en uit eigen middelen. Ik heb ook een lijfrentepolis, maar die keert nog niet uit.”