

# BART & BORIS

## SNAPPEN HET PENSIOEN VOLLEDIG

ALS JE EEN BEPAALDE LEEFTIJD  
BEREIKT, KRIJG JE GELD ...

... MAAR WE WETEN NOG NIET  
PRECIES HOEVEEL EN WANNEER



## Met pensioen: eerder stoppen of doorbikkelen tot je 68e?

### Deel 2 tweeluik over pensioen

**Je bent ondernemer in de groene sector en het werk is vaak fysiek zwaar. Ga je door tot je AOW-leeftijd of droom je stiekem van een paar extra jaren genieten zonder wekker? Of, zoals ik het vaak hoor: 'Mijn huis is mijn pensioen!' Maar helaas, met een afgelost huis kun je de bakker niet betalen. In dit artikel duiken we in de cijfers en geven we je een paar handige tips voor een financieel ontspannen pensioen.**

Auteur: Jelle Westra, TuinKeur

In het eerste deel van dit tweeluik over pensioen moedigde ik je aan om na te denken over wanneer je wilt stoppen met werken. Ga je door tot je AOW-leeftijd (tussen je 67e en 68e) of wil je eerder stoppen? Misschien omdat het werk fysiek zwaar is, of omdat je nog wat gezonde jaren aan andere dingen wilt besteden. Hoe dan ook, het is belangrijk om tijdig je zaken op orde te hebben.

#### Zelf je pensioen regelen

De AOW is voor velen geen vetpot; het is slechts een basisvoorziening. Wat de toekomst brengt, is onzeker. De nieuwe pensioenwet koppelt uitkeringen aan behaalde rendementen, maar wat als die tegenvallen? Daarom is het als ondernemer slim om zelf te sparen als aanvulling. Fiscaal kan dit aantrekkelijk. Op [mijnpensioen.nl](http://mijnpensioen.nl) kun je

zien wanneer jouw AOW ingaat en of je nog aanspraken uit loondienst hebt.

#### Een aflossingsvrij huis = geen pensioen

Wanneer je over pensioen en reserveren en dus sparen begint, hoor ik vaak de opmerking 'we zijn versneld aan het aflossen', 'mijn woning is zonder leningen' of 'mijn bedrijf is mijn pensioen'. Daar word ik niet altijd vrolijk van. Immers, vermogend zijn in goederen of bezittingen zegt nog niets over je besteedbaar vrij inkomen. Of anders gezegd: 'met een schuldenvrij huis kun je de bakker niet betalen'. En heb je je huis schuldenvrij? Hoe betaal je dan de sterk oplopende kosten van onderhoud, verzekeringen en WOZ?

#### Liquiditeit

Vermogend zijn in goederen en bezittingen

is één ding; vermogen in geld is iets anders. Vrij opneembaar vermogen, oftewel liquide middelen, heb je nodig voor je dagelijkse levensonderhoud. Voor een volle kar bij de supermarkt, maar ook om auto te blijven rijden, op vakantie te gaan en je kinderen en kleinkinderen te verwennen. Na een werkzaam leven wil je vaak vooral 'leuke dingen doen'. Dat is geen basisvoorziening; dat moet je zelf regelen.

#### Wat heb ik nodig?

Om te kunnen berekenen wat je ongeveer nodig hebt, moeten we een aantal zaken vaststellen: wanneer gaat je AOW-datum in, hoe oud word je en wil je eerder stoppen met werken?

#### AOW-leeftijd

Zoals eerder al aangegeven, kun je op [mijnpensioen.nl](http://mijnpensioen.nl) zien wanneer je AOW ingaat.

Tegelijkertijd zie je hier wat je kunt verwachten als basisinkomen 'alleenstaand' en 'met partner'. Check ook de gegevens van je partner voor een compleet beeld van jullie situatie.

#### Hoe oud word je?

Tja dat is een lastige; niemand heeft een glazen bol. Als uitgangspunt kun je de gemiddelde leeftijd aanhouden; dat is voor mannen 81 en voor vrouwen 83 jaar. Als je doorzoekt op verwachtingen, dan lees je dat 70 procent kans maakt om ooit de 90 te halen.

#### Pre-pensioen?

Om vóór je AOW-leeftijd te kunnen stoppen met werken, heb je voldoende financiële middelen nodig om van te leven. Ook dit betekent dat je zelf die extra spaarpot moet opbouwen.

#### Rekenvoorbeeld

Je gaat met pensioen op je 68e, dus vanaf die datum AOW. We gaan ervan uit dat je 83 mag worden. Dan is de volgende vraag welk bruto basisinkomen je per maand zou willen vanaf je 68e. Ik ga er meestal vanuit dat de beloning die je maandelijks (jaarlijks) ontvangt uit je bedrijf, ook het inkomen zou zijn na pensioendatum. Natuurlijk vallen sommige kosten weg. Maar andere kosten (met name de auto bijvoorbeeld) komen nu voor je rekening. Laten we uitgaan van een maandelijks brutovergoeding van € 4.500,-. Hoeveel zou je dan moeten sparen? Aantal levensjaren:  $84 - 68 = 16$  jaar. Gewenst inkomen: € 4.500,-. AOW (met partner en heffingskorting) samen afgerond: € 2.100,-, dus tekort per maand: € 2.400,-.

Spaarsaldo op je 68e zou dus moeten zijn:  $16 \text{ jaar} \times 12 \text{ maanden} \times 2.400 = € 461.000,-$ . Elk jaar dat je eerder wilt stoppen voor je 68e en dus nog geen AOW ontvangt, moet je zelf overbruggen. Dus  $12 \times € 4.500,- = € 54.000,-$ . Het rekenvoorbeeld aanpassen naar de door jou gewenste situatie lijkt me niet ingewikkeld

#### Vooraf duidelijk wordt het volgende

Als je voldoende aanvulling wilt op je AOW om te kunnen doen wat je zou willen, is een spaarsaldo van ruim € 460.000,- al gauw aan de orde. Wil je dit bij elkaar sparen vanaf je 40e, dan heb je 28 spaarjaren voor de boeg. Dat betekent ruim € 16.000,- per jaar. En dus minimaal € 1.333,- euro per maand sparen. Al met al hoop ik dat dit artikel voldoende is om eens met de accountant te overleggen over jouw persoonlijke omstandigheden en mogelijkheden. Met een overheid die een basisinkomen verschaft zonder garanties, ligt de bal bij jou.

## "Vermogend zijn in goederen of bezittingen zegt nog niets over je besteedbaar vrij inkomen"



**BE SOCIAL**  
Scan, lees & deel!