



Aanvullend pensioen

Inkomen voor later

Je pensioen lijkt misschien nog heel ver weg. Na je pensioen wil je natuurlijk graag je huidige levensstijl behouden. Dan is het goed om nu alvast na te denken over je inkomen voor later.

Hoe zit het ook alweer?

In Nederland bestaat pensioen uit 3 pijlers

1. AOW – dit krijg je vanuit de overheid;
2. Ouderdompensioen – dit bouw je op via je werkgever;
3. Bancaire lijfrentes en lijfrenteverzekeringen – hiermee bouw je zelf fiscaal aantrekkelijk vermogen op als aanvulling op je pensioen.

1. AOW

Bijna iedereen die in Nederland woont, ontvangt een basispensioen via de Algemene Ouderdomswet (AOW). Hoeveel dit is hangt af van verschillende factoren en kan in de toekomst veranderen. Je ontvangt vanzelf bericht wanneer je de AOW-leeftijd bereikt. Wil je weten wat je AOW-leeftijd is? Kijk dan op svb.nl.

2. Ouderdompensioen

De meeste werknemers bouwen pensioen op via hun werkgever. Vaak betaalt de werkgever een deel van de pensioenpremie. Via je (bruto)salaris betaal jij de rest. Op mijnpensioenoverzicht.nl vind je een overzicht van al je opgebouwde pensioenen. Je ziet ook hoeveel je netto per maand krijgt uitbetaald als je de pensioenleeftijd bereikt. Dit bedrag bestaat uit je AOW en eventueel je ouderdompensioen.

3. Bancaire lijfrentes en lijfrenteverzekeringen

Boven op je AOW en ouderdompensioen komt het deel dat je zélf hebt gespaard of belegd bij een bank of verzekeraar. Zo kun je je maandelijkse inkomen aanvullen tot een comfortabel bedrag om van te leven.

Waarom extra pensioen?

Geld opzijzetten als aanvulling op je pensioen is een goed idee. Hoe eerder je begint, hoe meer je opbouwt. En hoe meer rendement het kan opleveren.

Vijf redenen om zelf extra pensioen op te bouwen

1. Je kunt niet rondkomen van je AOW en ouderdompensioen;
2. Je bent zelfstandig ondernemer en bouwt niets op via een werkgever;
3. Je hebt een pensioengat, bijvoorbeeld omdat je (een tijdje) werkloos bent geweest, gescheiden bent of in het buitenland hebt gewerkt;
4. Je wilt eerder stoppen met werken en moet een periode overbruggen totdat je AOW en ouderdompensioen ingaat;
5. Je wilt de zekerheid van een financieel stabiele toekomst.

Hoeveel extra moet je opbouwen?

Natuurlijk ben je benieuwd hoeveel je moet sparen of beleggen om later te kunnen leven zoals jij dat wilt. De hoogte van het bedrag hangt af van een aantal factoren. Bijvoorbeeld de hoogte van je AOW en eventueel ouderdompensioen, hoe oud je bent en hoe lang je dus nog kunt sparen, en welk bedrag je nu kunt missen.

Het is in elk geval slim om vast te berekenen wat je verwachte uitgaven zijn als je met pensioen gaat. En of je dan voldoende inkomsten hebt. Ontstaat er een gat? Dan is het tijd voor actie. Je zelfstandig adviseur denkt ook graag met je mee over mogelijke oplossingen.

Kun jij eerder met pensioen?

Droom jij ervan om eerder te stoppen met werken? Ga dan op regiobank.nl naar MijnGetal en bereken wat je nu moet sparen om straks genoeg geld te hebben.



Extra pensioen opbouwen

Je kunt kiezen voor speciale pensioenproducten, zoals onze Aanvullend Pensioen Opbouwrekening.

Aanvullend Pensioen Opbouwrekening

Met onze Aanvullend Pensioen Opbouwrekening zet je gemakkelijk geld opzij voor later. Je mag zelf weten of je je inleg wilt sparen en/of beleggen. Ga je beleggen? Dan kies je uit 1 van de mixfondsen. Wil je liever sparen? Dan kun je sparen tegen een variabele rente, of een deel van je spaargeld tegen een vaste rente op een depositorekening zetten. Een combinatie van sparen en beleggen kan ook. Let op: met beleggen loop je risico en maak je kosten. Je kunt je inleg of een deel daarvan verliezen.

Geblokkeerde rekening

De rekening is tijdens de looptijd geblokkeerd. Je kan pas bij het geld als je de AOW-leeftijd bereikt. Na de opbouwperiode gebruik je het kapitaal voor lijfrente-uitkeringen. Dit kan bijvoorbeeld met de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening van RegioBank. Daarover lees je verderop in deze brochure meer.

Fiscaal voordeel

De Aanvullend Pensioen Opbouwrekening kan fiscaal voordelig zijn. Je kunt het bedrag dat je inlegt op de rekening onder bepaalde voorwaarden aftrekken van je belastbare inkomen als je aangifte inkomstenbelasting doet. Over het bedrag dat op de rekening staat hoef je gedurende de looptijd geen belasting te betalen. Je betaalt pas belasting als je het bedrag in de toekomst (in termijnen) laat uitkeren. Kijk op belastingdienst.nl voor meer informatie.

In het kort

- Je spaart met een variabele rente of met een vaste rente als je kiest voor een deposito;
- Je krijgt de mogelijkheid om te beleggen in een mixfonds;
- Je profiteert mogelijk van fiscaal voordeel;
- Je mag nog vijf jaar doorsparen nadat je de AOW-leeftijd hebt bereikt.

Meer weten?

Op regiobank.nl lees je meer over onze Aanvullend Pensioen Opbouwrekening.

Extra vermogen opbouwen

Sparen

Het is belangrijk om een financiële buffer op te bouwen. Met een buffer kun je onverwachte kleine tegenvallers makkelijk opvangen. Maar je kunt ook sparen voor onder andere je pensioen.

Je kunt elke maand geld storten op een gewone spaarrekening, bijvoorbeeld Spaar-op-Maat Vrij van RegioBank. De risico's hiervan zijn laag en je kunt altijd bij je geld als dat onverwacht nodig is. Dat je bij je geld kunt is tegelijkertijd ook een nadeel want de verleiding kan groot zijn om dit geld al eerder te gebruiken voor iets anders.

Kies je voor een Keuzedeposito van RegioBank dan bepaal je zelf hoe lang je je geld vastzet. En staat de rente vast tijdens de gekozen looptijd. Dat geeft zekerheid. En beschermt je bij een dalende variabele rente. Maar zorgt er ook voor dat je niet profiteert van stijgende variabele rentes. Wil je de Keuzedeposito tussentijds beëindigen? Dat kan, maar je betaalt hiervoor wel kosten.

Je betaalt belasting over bepaald bedrag aan vermogen. Hier hoort ook spaargeld bij. Op belastingdienst.nl vind je meer informatie.

Geld beleggen

Je kunt ook beleggen in aandelen of fondsen. Zo kun je je vermogen verhogen, en een mooi bedrag opbouwen voor later. Beleggen is voor de langere termijn. Maar als je je geld nodig hebt, kun je je beleggingen altijd verkopen. Ook hier is het nadeel dat je boven een bepaald bedrag belasting over je vermogen moet betalen.

Beleggen is niet voor iedereen een goed idee. Beleg alleen met geld dat kunt missen. Wil je beleggen met spaargeld? Zorg er dan voor dat je eerst een buffer opbouwt.

Bij RegioBank kun je sparen en beleggen via Doelbeleggen. Je kiest zelf hoeveel je belegt, welk risico je wil lopen en welk deel je spaart. Wij bieden 5 duurzame mixfondsen met een eigen risicoprofiel. Let op: met beleggen loop je risico en maak je kosten. Je kunt je inleg of een deel daarvan verliezen. Kijk op regiobank.nl voor meer informatie over Spaar-op-Maat Vrij of Doelbeleggen.

Pensioen uitkeren

Vanaf het moment dat je de AOW-leeftijd bereikt, krijg je je AOW uitgekeerd. Je ouderdompensioen gaat vaak vanaf hetzelfde moment in, maar kan in overleg met je pensioenuitvoerder ook eerder of later beginnen. En je zelf opgebouwde pensioen? Dat laat je bijvoorbeeld uitkeren via een speciale rekening, zoals de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening van RegioBank.

Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening

Via de Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening laat je het lijfrente-bedrag in termijnen uitbetalen dat je hebt opgebouwd bij een bank of verzekeraar. De bank of verzekeraar stort het bedrag op deze rekening. Je ontvangt dan eens per maand een netto-uitkering als aanvulling op je pensioen. RegioBank heeft de wettelijke verplichte loonheffingen al ingehouden en afgedragen aan de Belastingdienst. Aan het eind van het jaar krijg je een jaaropgave met de ingehouden loonheffingen, die je kunt gebruiken bij je aangifte inkomstenbelasting.

Geblokkeerde rekening

De Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekening is een geblokkeerde rekening. Dat betekent dat je tussentijds geen extra geld kunt opnemen naast de maandelijks uitkeringen. Daar staat tegenover dat je een aantrekkelijke, vaste rente krijgt over je saldo.

Tip! Heb je meer lijfrenterekeningen of -verzekeringen die op verschillende momenten aflopen? Open dan meerdere Aanvullend Pensioen Uitkeringsrekeningen.

In het kort

- Je krijgt een vaste rente over je saldo;
- Je ontvangt een nettobedrag op je rekening. De loonheffingen zijn dan al ingehouden op je bruto-uitkering;
- Je kiest zelf het moment waarop de uitkering begint. Dit is uiterlijk het vijfde kalenderjaar na je AOW-leeftijd.

Persoonlijk advies

Wil je zeker weten dat je je pensioen straks goed geregeld hebt? Maak dan een afspraak bij je zelfstandig adviseur. Die kijkt mee naar jouw persoonlijke situatie en luistert naar je wensen. Je betaalt dan wel advieskosten.

RegioBank,

de buurtzame bank

Goed contact met je buren, een bakker om de hoek, de sportvereniging op fietsafstand. Plekken waar je mensen tegenkomt, een praatje maakt en contact hebt. Het zijn allemaal zaken die ervoor zorgen dat je prettig in jouw buurt kunt wonen, werken en leven. Wat ons betreft hoort er nog iets thuis in dat rijtje: een bank die klaarstaat voor jou én die zich hard maakt voor jouw buurt. Zodat jij en al jouw buren er prettig kunnen wonen, werken en leven. Die bank, dat is RegioBank, de buurtzame bank.

Persoonlijk en dichtbij

Als bank in de buurt doen we dingen net even anders dan andere banken. We combineren bankproducten, zoals hypotheek en betaal- en spaarrekeningen, met de persoonlijke dienstverlening van een financieel adviseur bij jou om de hoek. Er is namelijk altijd wel een zelfstandig adviseur bij jou in de buurt. Dat komt omdat RegioBank samenwerkt met zelfstandig adviseurs. Deze zelfstandig adviseurs hebben een eigen onderneming, veelal een assurantie kantoor en zitten vaak al jaren in de buurt. Zo kennen ze de buurt goed en hebben een sterke binding met de omgeving. Ze weten daarom ook wat een buurt nodig heeft om een fijne buurt te zijn.

RegioBank en de zelfstandig adviseurs

Onze zelfstandig adviseurs staan ingeschreven in het Handelsregister en hebben een AFM-vergunning als bemiddelaar en adviseur in financiële producten en verzekeringen. Naast producten en services van RegioBank adviseren en bemiddelen ze ook in hypotheek van andere aanbieders. Dit geldt overigens niet voor de spaar- en betaalproducten die ze adviseren en aanbieden, die zijn exclusief van RegioBank. RegioBank is een Nederlandse bank die gevestigd is in Utrecht. Omdat we samenwerken met zelfstandig adviseurs hebben we geen eigen kantoren. RegioBank is een handelsnaam van de Volksbank N.V.. Meer informatie vind je op regiobank.nl en in de Dienstenwijzer, die ook op onze website staat.

Meer weten over buurtzaam bankieren?

Kijk op regiobank.nl. Of ga naar je zelfstandig adviseur van RegioBank, je bent van harte welkom.



RegioBank,

de buurtzame bank