

Aan : Marie Voor en Klaas Beeld

Van : Gert Bos

Datum : 15 juni 2023

Onderwerp : Eerder stoppen met werken

---

Beste Marie en Klaas,

Zoals afgesproken zou ik in kaart brengen wat jullie pensioensituatie is als Klaas zijn pensioen laat ingaan als Klaas 65 jaar wordt. Bij het opstellen van deze pensioenscan ben ik uitgegaan van de volgende uitgangspunten:

Geboortedatum Marie is:	1 september 1960
AOW-datum Marie is:	1 september 2027
Netto maandsalaris Marie is:	€ 2.722

Geboortedatum Klaas is:	18 juli 1959
AOW-datum Klaas is:	18 juli 2026
Netto maandsalaris Klaas is:	€ 4.360

Jullie pensioen gaat in beide gevallen (als je niets doet) in op 67 jaar.

### **Uitwerking**

Jullie hebben aangegeven dat je graag inzicht wilt in het effect op jullie inkomen als Klaas besluit zijn pensioen in te laten gaan op 65-jarige leeftijd in plaats van 67 jaar.

Om een goed beeld te geven wat daarvan de financiële gevolgen zijn, laten we eerst zien wat jullie zouden krijgen als jullie op 67 stoppen, het pensioen ingaat en je ook AOW ontvangt. Vervolgens laten we zien wat je ontvangt als Klaas het pensioen op 65 in laat gaan. Let op: de AOW ontvangt Klaas pas als hij 67 wordt.

Gevolg van het eerder stoppen met werken en je pensioen laten uitkeren is wel dat je minder pensioen opbouwt en dat het pensioen langer moet worden uitgekeerd. Hierdoor is het pensioen lager dan wanneer je zou doorwerken tot het moment dat het pensioen zou ingaan als je ook AOW gaat ontvangen. Bovendien mis je tussen het moment dat je stopt met werken en je AOW-datum, de AOW-uitkering. Deze kun je namelijk niet 'naar voren halen'.

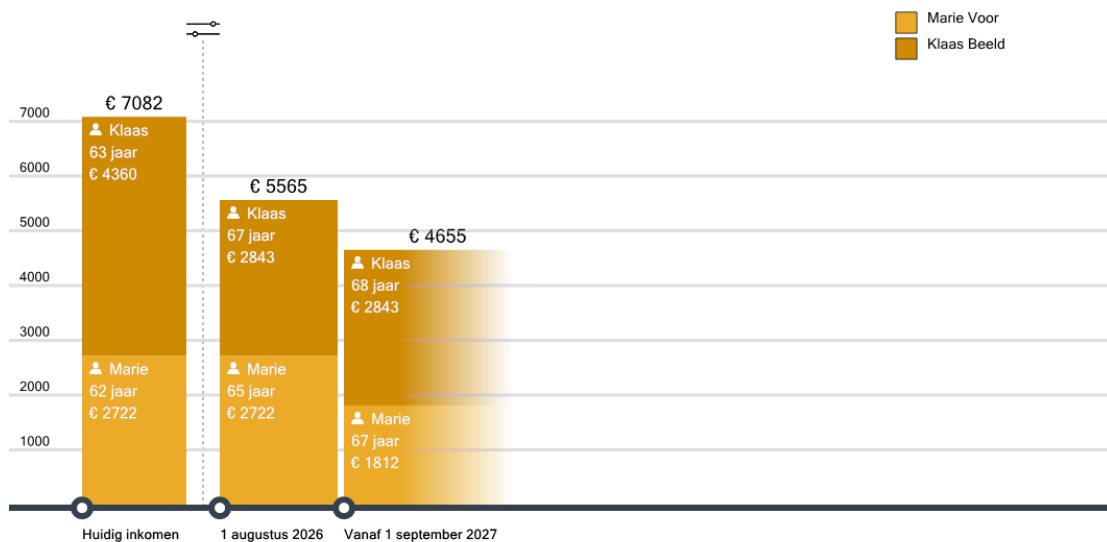
Let op dat in het geval van Marie alleen het pensioen van verzekeraar A gegarandeerd is. Voor het indicatieve pensioen van ASR DoenPensioen geldt dat voor het opgebouwde kapitaal een levenslang ouderdompensioen moet worden aangekocht bij ASR of bij een andere verzekeraar. Je mag dus 'shoppen' met het opgebouwde kapitaal. Om de huidige hoogte van het opgebouwde bedrag te weten te komen moeten we inloggen bij ASR DoenPensioen. We kunnen dan zien wat ASR als uitkering biedt en dit – als Marie haar pensioen in laat gaan – vergelijken met uitkeringen die

verzekeraars aanbieden. Als een verzekeraar een hogere uitkering aanbiedt, helpen we je graag met het aanvragen van een uitkering bij die verzekeraar.

Voor Klaas geldt dat het pensioen bij ABP gegarandeerd is. Het ABP keert het pensioen uit.

### Huidige situatie

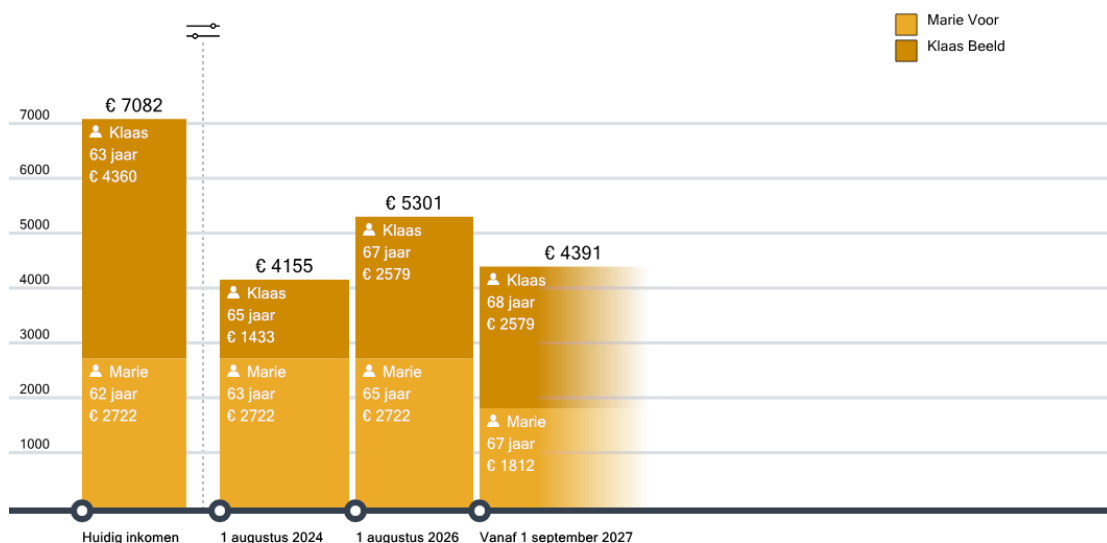
Hieronder heb ik met een grafiek inzichtelijk gemaakt hoe jullie pensioensituatie eruit ziet als jullie het pensioen niet vervroegd laat ingaan, maar jullie pensioenen laten uitkeren zoals het op dit moment in het pensioenreglement staat. Dus op 67-jarige leeftijd.



De getoonde bedragen zijn netto bedragen per maand. Klaas ontvangt tot 1 augustus 2026 salaris en daarna pensioen en AOW. Marie ontvangt tot 1 september 2027 salaris. Daarna gaat haar pensioen in en ontvangt ook zij AOW. De cijfermatige uitwerking is hierachter opgenomen als bijlage 1.

### Eerder stoppen met werken: per 1 augustus 2024 (65-jarige leeftijd Klaas)

Hieronder heb ik de situatie inzichtelijk gemaakt wat het netto effect is als Klaas stopt met werken per 1 augustus 2024 en het pensioen laat ingaan. Marie blijft doorwerken en ontvangt nog salaris. De cijfermatige uitwerking is hierachter opgenomen als bijlage 2.



Zoals je kunt zien daalt het totale inkomen als Klaas stopt met werken bij het bereiken van de 65-jarige leeftijd. Dat komt voornamelijk doordat Klaas – zoals hiervoor aangegeven – het pensioen ‘naar voren haalt’ en hij minder opbouwt. Het inkomen stijgt weer vanaf augustus 2026 als Klaas AOW ontvangt. Om de inkomensachteruitgang van 1 augustus 2024 tot 1 augustus 2026 te verminderen, kan gebruik worden gemaakt van de wettelijke variabiliseringsmogelijkheden.

#### **Wettelijke variabiliseringsmogelijkheden**

Om de inkomensachteruitgang als gevolg van het eerder stoppen met werken te beperken, kun je gebruik maken van wettelijke variabiliseringsmogelijkheden. Dat zijn de opties die de wet biedt om de uitkeringen en voorwaarden van een pensioenregeling aan te passen. Deze variabiliseringsopties stellen jullie in staat om de pensioenuitkeringen aan te passen aan jullie persoonlijke behoeften en omstandigheden.

Denk bijvoorbeeld aan het wettelijke recht om de uitkering gedurende een bepaalde periode (bijvoorbeeld 5 of 10 jaar) hoger te laten zijn dan daarna. Wij noemen dat in vaktermen ‘hoog – laag’.

Daarnaast is het mogelijk om een deel van het ouderdomspensioen dat normaliter ingaat op de reglementaire pensioendatum te gebruiken als AOW-overbrugging. Zo kun je geheel of gedeeltelijk het gemis aan een AOW-uitkering compenseren. Dit AOW-overbruggingspensioen is tijdelijk en stopt als jouw AOW ingaat.

Voor zover er sprake is van een partnerpensioen dat waarde heeft, is het mogelijk dat het partnerpensioen wordt uitgeruild voor een hoger ouderdomspensioen. Of dat in jullie geval kan en hoe dat werkt, leg ik graag verder uit.

Om te weten hoeveel hoog laag oplevert en het hogere ouderdomspensioen precies is na uitruil moeten we inloggen bij ASR met DigiD. Mijn verzoek is dan ook dat je je DigiD meeneemt naar onze afspraak van ..... a.s..

Ik hoop dat je hiermee het gewenste inzicht hebt verkregen in jullie financiële situatie na pensioneren. Mocht je nadere toelichting wensen, ben ik daar uiteraard altijd toe bereid.

Met vriendelijke groet,  
Fonteijn en Jacobson BV

Gert Bos

-/- Bijlagen: 2

## Bijlage 1. Huidige situatie: levenslang pensioen per 1 augustus 2026 (Klaas) en 1 september 2027 (Marie)

Onderstaand overzicht toont de opbouw van het totale netto (pensioen)inkomen. De vermelde bedragen zijn op maandbasis.

	Huidige situatie	aug-2026	sep-2027
<b>Marie Voor</b>	<b>62 jaar</b>	<b>65 jaar</b>	<b>67 jaar</b>
Salaris Werkgever A	3167	3167	0
Pensioen Verzekeraar A	0	0	852
Indicatief Pensioen ASR DoenPensioen	0	0	150
AOW incl. vakantiegeld	0	0	1025
<b>Totaal Bruto Inkomen</b>	<b>3167</b>	<b>3167</b>	<b>2027</b>
Belastingen	-572	-572	-215
Correctie Salarisstrook	0	0	0
<b>Subtotaal Netto Inkomen</b>	<b>2594</b>	<b>2594</b>	<b>1812</b>
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	128	128	0
<b>Totaal Netto Inkomen</b>	<b>2722</b>	<b>2722</b>	<b>1812</b>
<b>Klaas Beeld</b>	<b>63 jaar</b>	<b>67 jaar</b>	<b>68 jaar</b>
Salaris Werkgever B	6250	0	0
AOW incl. vakantiegeld	0	1025	1025
Pensioen ABP	0	2603	2603
<b>Totaal Bruto Inkomen</b>	<b>6250</b>	<b>3628</b>	<b>3628</b>
Belastingen	-2110	-786	-786
Correctie Salarisstrook	0	0	0
<b>Subtotaal Netto Inkomen</b>	<b>4140</b>	<b>2843</b>	<b>2843</b>
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	220	0	0
<b>Totaal Netto Inkomen</b>	<b>4360</b>	<b>2843</b>	<b>2843</b>
<b>Netto Inkomen</b>	<b>7082</b>	<b>5565</b>	<b>4654</b>

## Bijlage 2. Eerder stoppen met werken Klaas: levenslang pensioen per 1 augustus 2024

Onderstaand overzicht toont de opbouw van het totale netto (pensioen)inkomen. De vermelde bedragen zijn op maandbasis.

	Huidige situatie	aug-2024	aug-2026	sep-2027
<b>Marie Voor</b>	<b>62 jaar</b>	<b>63 jaar</b>	<b>65 jaar</b>	<b>67 jaar</b>
Salaris Werkgever A	3167	3167	3167	0
AOW incl. vakantiegeld	0	0	0	1025
Pensioen Verzekeraar A	0	0	0	852
Indicatief Pensioen ASR DoenPensioen	0	0	0	150
<b>Totaal Bruto Inkomen</b>	<b>3167</b>	<b>3167</b>	<b>3167</b>	<b>2027</b>
Belastingen	-572	-572	-572	-215
Correctie Salarisstrook	0	0	0	0
<b>Subtotaal Netto Inkomen</b>	<b>2594</b>	<b>2594</b>	<b>2594</b>	<b>1812</b>
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	128	128	128	0
<b>Totaal Netto Inkomen</b>	<b>2722</b>	<b>2722</b>	<b>2722</b>	<b>1812</b>
<b>Klaas Beeld</b>	<b>63 jaar</b>	<b>65 jaar</b>	<b>67 jaar</b>	<b>68 jaar</b>
Salaris Werkgever B	6250	0	0	0
Pensioen ABP	0	2061	2061	2061
AOW incl. vakantiegeld	0	0	1025	1025
<b>Totaal Bruto Inkomen</b>	<b>6250</b>	<b>2061</b>	<b>3087</b>	<b>3087</b>
Belastingen	-2110	-628	-508	-508
Correctie Salarisstrook	0	0	0	0
<b>Subtotaal Netto Inkomen</b>	<b>4140</b>	<b>1433</b>	<b>2579</b>	<b>2579</b>
Netto bedrag vakantiegeld, 13e maand, etc.	220	0	0	0
<b>Totaal Netto Inkomen</b>	<b>4360</b>	<b>1433</b>	<b>2579</b>	<b>2579</b>
<b>Netto Inkomen</b>	<b>7082</b>	<b>4156</b>	<b>5301</b>	<b>4390</b>