

de pensioenadviseur

Als het gaat om het pensioen weet bijna niemand precies waar hij of zij aan toe is. En volgens **Ingrid Leene** wordt dat in de toekomst alleen nog maar erger.

'Wie haalt zijn pensioengerechtigde leeftijd nog bij de eerste werkgever? Bijna niemand. Toch wordt voor de berekening van veel pensioenregelingen nog steeds uitgegaan van een 35- of 40-jarig dienstverband met een stabiele salarisstructuur waarbij niet van werkgever is gewisseld.

Maar op het moment dat een werknemer wil overstappen, ontstaan problemen. Wie van een middelloon- of eindloonregeling naar een beschikbare premieregeling gaat, loopt bijvoorbeeld risico's. Laat dus altijd door een deskundige berekenen of dat interessant is, want als leek kun je dat niet zelf en er is wel heel erg veel geld mee gemoeid. Officieel is er weinig aan de hand als de oude en de nieuwe pensioenregeling beide op middelloon of eindloon zijn gebaseerd. Maar het pensioen kan uit de pas gaan lopen wanneer de pensioentoezeggingen verschillen. Bijvoorbeeld als er een

Iedereen denkt dat het met het pensioen wel goed zit, net als in de reclamespots

nabestaandencomponent zit in de oude regeling en niet in de nieuwe, of de pensioeningangsdatum verschilt waardoor het pensioen op de pensioeningangsdatum ineens een stuk lager blijkt. Men vergeet ook nog wel eens rekening te houden met de kostenstructuur van het oude en het nieuwe pensioenfonds. Je kunt onderweg het één en ander van de waarde kwijtraken, nog afgezien van het feit dat het soms wel heel erg lang duurt voordat de pensioenaanspraken zijn overgedragen (al zijn hier wel wettelijke termijnen voor). Ik ken een geval van een man die de waarde wilde meenemen naar een andere werkgever, van wie de waarde pas werd overgedragen op het moment dat hij weer van werkgever veranderde. Dat was een aantal jaren later!

Iedereen denkt dat het met het pensioen wel

goed zit, net als in de reclamespots. Maar in mijn praktijk zie ik mensen die echt niet weten wat ze straks te besteden hebben, of ze nou stoppen tussen hun 60ste en hun 65ste of daarna. Dat is echt een groot probleem, dat al begint bij de overzichten van pensioenfondsen en -verzekeraars. Die zijn gewoon erg moeilijk leesbaar voor de gemiddelde pensioenverzekerde. Een ander punt is het nabestaandenpensioen. Steeds meer regelingen verzekeren dat op risicobasis. Er vindt dus geen waardeopbouw meer plaats, waardoor je er als partner geen aanspraak meer op kunt maken als de verzekerde overlijdt nadat hij van werkgever is gewisseld. Datzelfde geldt na een echtscheiding: is men geen partner meer van elkaar, dan vervalt het recht op bijzonder nabestaandenpensioen. Het ligt dus meer voor de hand dat een privé-verzekering wordt gesloten ten behoeve van de nabestaanden, maar er zijn maar weinig mensen die zich dat realiseren.

Wat de meeste mensen wel beseffen is dat ons pensioen een steeds kostbaarder zaak wordt, dat er maatregelen moeten worden genomen en dat we langer moeten doorwerken. Kijk, die vut-regeling gaat er natuurlijk uit voor mensen die op 1 januari 2005 nog geen 55 jaar waren. Maar ik zie het ene na het andere bedrijf dat erin slaagt om, verkapt, één of andere prepensioenregeling te handhaven. Je moet namelijk ook realistisch zijn: de ene mens is gewoon de andere niet. Sommige mensen zijn met 60 nog fit, anderen zijn dat op die leeftijd niet meer. Of dat nou geestelijk is of lichamelijk, dat maakt niet uit. Gelukkig mag je binnen de bestaande pensioenregeling tegenwoordig 100 procent van het laatstverdiende salaris opbouwen. Dat biedt ruimte om een aantal jaren eerder te stoppen met werken tegen een lagere pensioenuitkering.'

drs I.E. Leene-Hoedemaeker is onafhankelijk pensioenadviseur en directeur van GetSmart Pensioenadvies en Financiële planning in Tilburg (www.getsmart.nu)

4 TIPS UIT DE PRAKTIJK

■ u houdt recht op uw pensioen

Ook als uw oude bedrijf verdwenen is of failliet is gegaan, blijven de pensioenrechten bestaan. Toch weet niet iedereen dat, en liggen er nog pensioenaanspraken bij pensioenfondsen en -verzekeraars te wachten tot ze door de rechthebbenden worden opgehaald. U moet wel zelf actie ondernemen om uw 'zoekgeraakte' pensioenaanspraken te achterhalen.

■ heeft u ècht een pensioengat?

Als u met pensioen gaat, zijn de kinderen het huis uit en is het huis meestal geheel of gedeeltelijk afbetaald. En na uw 70ste worden uw behoeften minder. Bedenk dus goed wat u daadwerkelijk nodig heeft, en laat u niet (ver)leiden door alleen fiscaal gestuurde pensioenproducten.

■ gescheiden? let dan op!

De wet Verevening Pensioenaanspraken bij Echtscheiding geldt sinds 1 mei 1995. Wie daarna is gescheiden, valt formeel onder die wet. Maar ook mensen die tussen 27 november 1981 en 1 mei 1995 gescheiden zijn, hebben onder bepaalde voorwaarden mogelijk recht op een deel van het voorwaardelijk ouderdomspensioen en het bijzonder nabestaandenpensioen van de ex, ook als daarover in het echtscheidingsconvenant niets is geregeld.

■ is er nabestaandenpensioen op risicobasis?

Als het nabestaandenpensioen op risicobasis is gedekt, blijft er na een echtscheiding niets van over. Koop privé afgesloten risico-verzekeringen liever niet af, maar overleg of u ze niet beter kunt aanpassen.