

Hoe regel ik mijn pensioen en waar moet ik rekening mee houden?

Je gaat binnenkort met pensioen. Je kunt dan een aantal keuzes maken. Bijvoorbeeld: ga ik nu al met pensioen of later? En is er een partnerpensioen nodig? Misschien heb je wel meerdere pensioenen. Voor al die pensioenen zul je keuzes moeten maken. Dat is soms lastig.

Daarom helpen we je met dit stappenplan. Daarmee krijg je meer inzicht en kun je de juiste keuzes maken. We maken onderscheid naar drie situaties:

1. Voordat je met pensioen gaat: welke pensioenen heb ik? En wanneer wil ik met pensioen?
2. Ik ga nog niet met pensioen: hoe stel ik mijn pensioen uit?
3. Ik ga met pensioen: welke keuzes kan ik maken?

Wil je meer weten? Op [Wijzer in geldzaken](#) staat uitgebreide informatie over de keuzes die je kunt maken als je met pensioen gaat.

1. Voordat je met pensioen gaat: welke pensioenen heb ik?

Vroeger werkten mensen vaak hun hele leven bij één werkgever. Dat is nu niet meer zo. Daarom hebben veel mensen bij verschillende werkgevers een pensioen opgebouwd. Voordat je met pensioen gaat, is het belangrijk om te bekijken welke pensioenen je allemaal hebt. Op [mijnpensioenoverzicht.nl](#) vind je al je pensioenen bij elkaar. Je ziet daar ook de pensioenen die je bij Aegon hebt.

Welke pensioenen heb ik?

Ben je ingelogd op [mijnpensioenoverzicht.nl](#)? Dan zie je je verwachte pensioen. Halverwege de pagina staat een knop 'download pensioenoverzicht'.

Op het pensioenoverzicht zie je hoeveel pensioen je krijgt vanaf een bepaalde leeftijd. Er wordt daarbij onderscheid gemaakt tussen drie soorten pensioen:

- AOW: De AOW (Algemene Ouderdomswet) is een basispensioen van de overheid. Iedereen die in Nederland woont of heeft gewoond en de AOW-leeftijd bereikt, heeft recht op AOW. Hoeveel AOW je krijgt, hangt af van hoeveel jaar je in Nederland hebt gewoond of gewerkt. Je krijgt dit pensioen vanaf je AOW-leeftijd. Die leeftijd ligt vast.
- Pensioen: Dat is een gegarandeerde pensioen. Je weet van te voren precies hoeveel pensioen je krijgt. Als je meerdere werkgevers hebt gehad, is het mogelijk dat je meerdere gegarandeerde pensioenen hebt opgebouwd.
- Indicatief pensioen: Dat is een inschatting van een pensioen dat je zelf gaat aankopen. Je doet dit met een pensioenkapitaal dat je tijdens je werk hebt opgebouwd. We noemen dat ook wel een premieregeling (soms worden ook 'DC-pensioen' of 'beschikbare premieregeling' gebruikt). Met het pensioenkapitaal koop je een pensioen. Dat mag je doen bij de pensioenuitvoerder waar je je pensioen hebt opgebouwd, maar het mag ook bij een andere pensioenuitvoerder. We noemen dit een indicatief pensioen omdat je van tevoren nog niet weet hoe hoog het aan te kopen pensioen wordt. Als je meerdere werkgevers hebt gehad, is het mogelijk dat je meerdere pensioenkapitalen hebt opgebouwd.

Goed om te weten: de pensioendatum en de AOW-datum worden soms met elkaar verward. Je pensioendatum is de datum waarop je je pensioen laat ingaan. Je AOW-datum is de datum waarop je AOW start.

Je kunt op een ander moment met pensioen

Voor ieder pensioen dat ingaat vanaf een bepaalde leeftijd geldt: Je krijgt van je pensioenuitvoerder ruim op tijd bericht dat dit pensioen binnenkort ingaat. Je kunt dan zelf beslissen of je je pensioen al wilt ontvangen. Wil je dat niet? Dan kun je de ingangsdatum van dat pensioen uitstellen tot een later moment.

Dit geldt niet voor AOW. De ingangsdatum van je AOW ligt vast. Die datum heet ook wel 'je AOW-datum'.

2. Ik wil nog niet met pensioen, hoe stel ik mijn pensioen uit?

Je krijgt ruim voordat je pensioen in gaat bericht van je pensioenuitvoerder. In dat bericht staat hoe hoog je pensioen of pensioenkapitaal is en wanneer je pensioen in gaat. Wil je later of eerder met pensioen? Dan kun je dat bij je pensioenuitvoerder aangeven. Vaak kun je dat doen via een formulier dat je erbij krijgt.

Heb je meerdere pensioenen opgebouwd? Bij één of meerdere werkgevers? Dan krijg je voor ieder pensioen dat je hebt opgebouwd apart bericht. Bedenk daarom van tevoren wanneer je met pensioen wilt gaan. Dan kun je dezelfde datum doorgeven aan je pensioenuitvoerders.

3. Ik wil met pensioen, welke mogelijkheden heb ik?

Je hebt besloten wanneer je met pensioen wilt. Je krijgt vanzelf bericht als je pensioendatum nadert. Je moet dan een paar keuzes maken. Een van de belangrijkste gaat over je partnerpensioen.

Partnerpensioen

Heb je een partner? Dan krijgt deze een partnerpensioen als je overlijdt. Als je partner geen partnerpensioen nodig heeft, dan kunnen jullie ervoor kiezen om daar afstand van te doen. Je partner krijgt dan geen partnerpensioen als je overlijdt. Je eigen pensioen gaat hierdoor omhoog.

Daarnaast zijn er meer keuzes die je kunt maken. Maar die keuzes kunnen per soort pensioen anders zijn. We zetten er hier een aantal voor je op een rijtje.

Keuzes bij een gegarandeerd pensioen

Het gegarandeerde pensioen wordt altijd uitgekeerd door de pensioenuitvoerder waar je het pensioen hebt opgebouwd. Je kunt je pensioen dus niet door een andere pensioenuitvoerder laten uitkeren.

Meerdere pensioenen? Je kan kiezen voor dezelfde ingangsdatum

Heb je meerdere pensioenen? En starten die niet op hetzelfde moment? Dan kun je bij je pensioenuitvoerder(s) aangeven dat je je pensioen op een door jou gekozen datum wilt starten. Veel mensen kiezen voor de AOW-datum als start van hun pensioen.

Keuzes bij een indicatief pensioen

Je mag zelf beslissen waar je je pensioen aankoopt

Je hebt een pensioenkapitaal opgebouwd en moet daar een pensioen van aankopen. Dat mag je doen bij de pensioenuitvoerder waar je je pensioen hebt opgebouwd, maar je mag dat ook bij een andere pensioenuitvoerder doen. Vaak koop je je pensioen bij degene die het hoogste pensioen biedt of waar je het meeste vertrouwen in hebt.

Meerdere pensioenkapitalen? Samenvoegen kan voordelig zijn

Komen er meerdere pensioenkapitalen vrij? Dan mag je die allemaal samenvoegen. Je krijgt dan één pensioen. Dat is niet alleen makkelijk, maar bespaart je ook kosten.

Heb je bij verschillende pensioenuitvoerders een pensioenkapitaal opgebouwd? Ook die kun je samenvoegen.

Een vast of een variabel pensioen

Met je pensioenkapitaal moet je een pensioen aankopen. Je hebt de keuze uit twee varianten:

- een vast pensioen: je ontvangt maandelijks een gegarandeerd bedrag. Je weet van tevoren hoeveel je krijgt en hebt zekerheid over je pensioen.
- een variabel pensioen: een variabel pensioen beweegt jaarlijks mee met financiële markten (beleggen, rente). Je neemt daardoor meer risico dan bij een vast pensioen. Met als doel om gemiddeld over de jaren heen een hoger pensioen te krijgen. Het pensioen ook een keer lager worden. Maar we laten je niet meer risico lopen dan je aan kan. We houden daarbij rekening met welke pensioenen je verder hebt en welk risico je zelf wilt nemen. Dat bepaalt hoe we voor je gaan beleggen.

Lees meer over de [verschillen](#) tussen een vast en variabel pensioen.

Veelgestelde vragen

Hoe voorkom ik dat er teveel loonheffingskorting wordt toegepast?

Loonheffingskorting is een korting op de belasting die je betaalt over je inkomen, zoals je AOW of je pensioen. De instanties die jouw pensioen of AOW uitbetalen passen die loonheffingskorting toe. Je kunt maar bij één uitkeringsinstantie loonheffingskorting toepassen. Anders betaal je te weinig belasting en moet je later bijbetalen. Ontvang je zowel AOW en pensioen, of meerdere pensioenen? Dan zal de SVB die jouw AOW uitkeert automatisch de loonheffingskorting toepassen. Als de andere instanties dat ook doen, loop je het risico dat je te weinig belasting betaalt. Je kunt dit voorkomen door zelf bij die andere organisaties aan te geven dat ze de loonheffingskorting niet toepassen.

Wanneer kan ik mijn pensioen afkopen?

Heb je een klein pensioenkapitaal dat vrijkomt? Dan kun je dat vaak afkopen (bedrag in één keer). Je krijgt het bedrag dan ineens en je hoeft geen pensioenuitkering aan te kopen. Het gaat om pensioenen die kleiner zijn dan €592,51 per jaar (2024). Heb je een pensioenkapitaal dat vrijkomt? Dan ligt de grens ongeveer bij €15.000. Bij Aegon informeren we je als je zo'n klein pensioen hebt. Je krijgt van ons dan een formulier. Daarmee geef je aan of je het pensioen wilt afkopen, of dat je het pensioen maandelijks wil laten uitkeren. Ook op een afkoopwaarde moeten wij belasting inhouden, het netto bedrag is dus lager dan de waarde van je kleine pensioen.

Kan ik mijn netto pensioen samenvoegen met een 'gewoon pensioen'?

De netto pensioenregeling is een regeling waarmee je pensioen opbouwt boven een bepaald salarisniveau. Je betaalt dan maandelijks premie vanuit je netto salaris. Als je netto pensioenkapitaal vrijkomt, kun je dat niet samenvoegen met je (normale) bruto pensioen. Je moet dus een aparte uitkering aankopen.

Wat moet ik doen als ik gescheiden ben?

Ben je in het verleden gescheiden? Neem dan contact met ons op. Door de scheiding gelden er speciale pensioenregels. We maken dan graag een offerte op maat voor je.