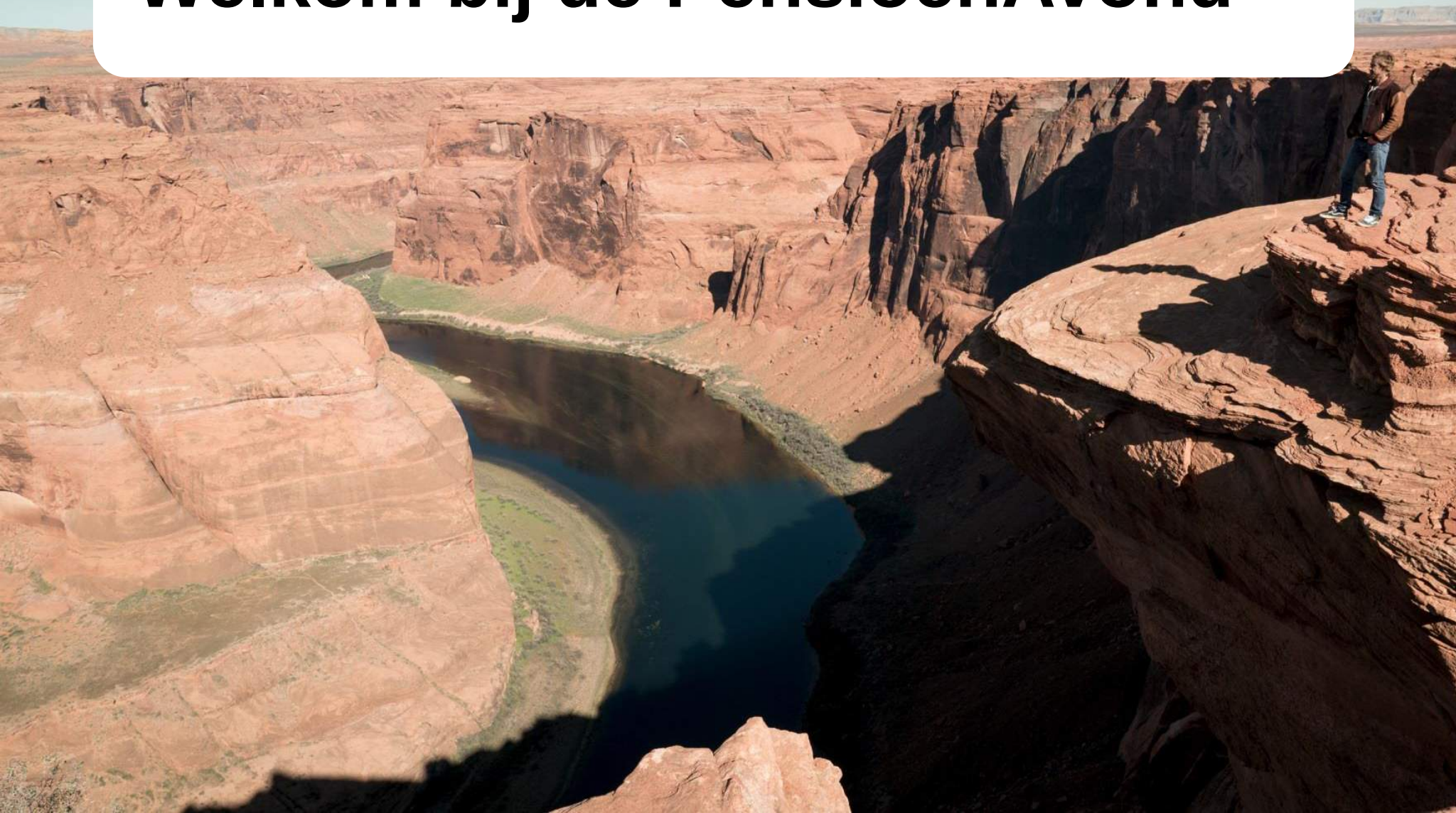


Welkom bij de PensioenAvond



Zwitserleven

PensioenAvond

WIJ DOEN MEE AAN DE
PENSIOEN3DAAGSE



wijzeringeldzaken.nl

Zwitserleven



Hoe ziet de avond eruit

- 18.40 uur Welke keuzemogelijkheden zijn er met uw pensioen
- 19.45 uur Pauze
- 20.00 uur Wat regelt u allemaal met een levenstestament
 - Notaris Niels van de Griend
- 21.00 uur einde met hapje & drankje



Wat kunt u doen met uw pensioen?

Op weg naar uw Zwitserleven Gevoel.

Agenda:

- Quiz
- Waaruit bestaat uw pensioen?
- Actualiteiten 2019
- Wat kunt u van ons verwachten?
- Uw keuzes
- Echtscheiding
- Uw pensioen en de fiscus
- Inzicht in uw totale pensioen

A stylized neon sign with the words "QUIZ TIME" in a bubbly, outlined font. The sign is set against a dark purple background with a city skyline silhouette at the bottom and a starry night sky at the top. The sign itself has a dark purple, cloud-like border.

QUIZ
TIME



Wat is de AOW-leeftijd in 2025?

Staan – 67

Zitten – 67 en 3 maanden

Wat levert meer stress op?

Staan – jaarlijkse belastingaangifte

Zitten – Denken aan pensioen



Hoeveel mensen in Nederland lezen hun pensioenoverzicht?

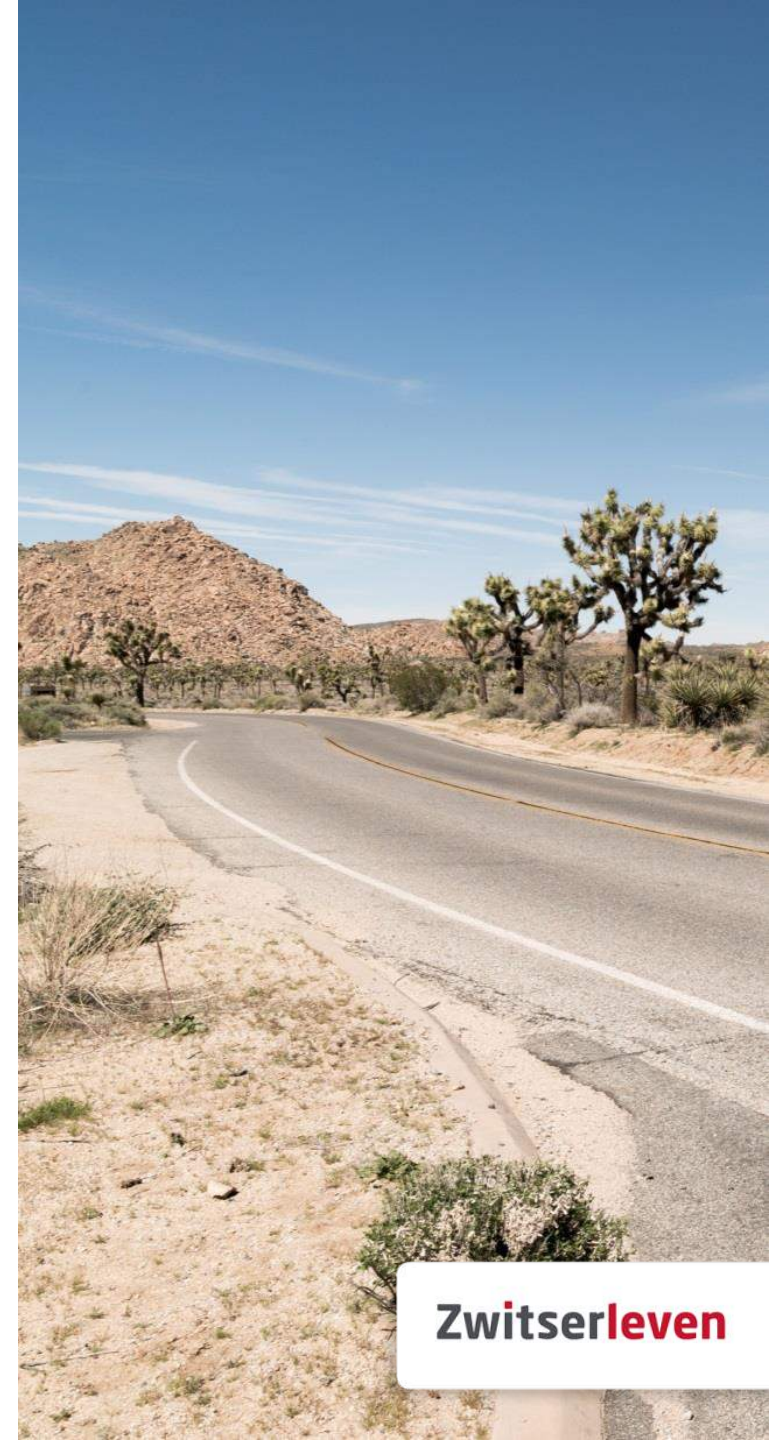
Staan – 51%

Zitten – 35%

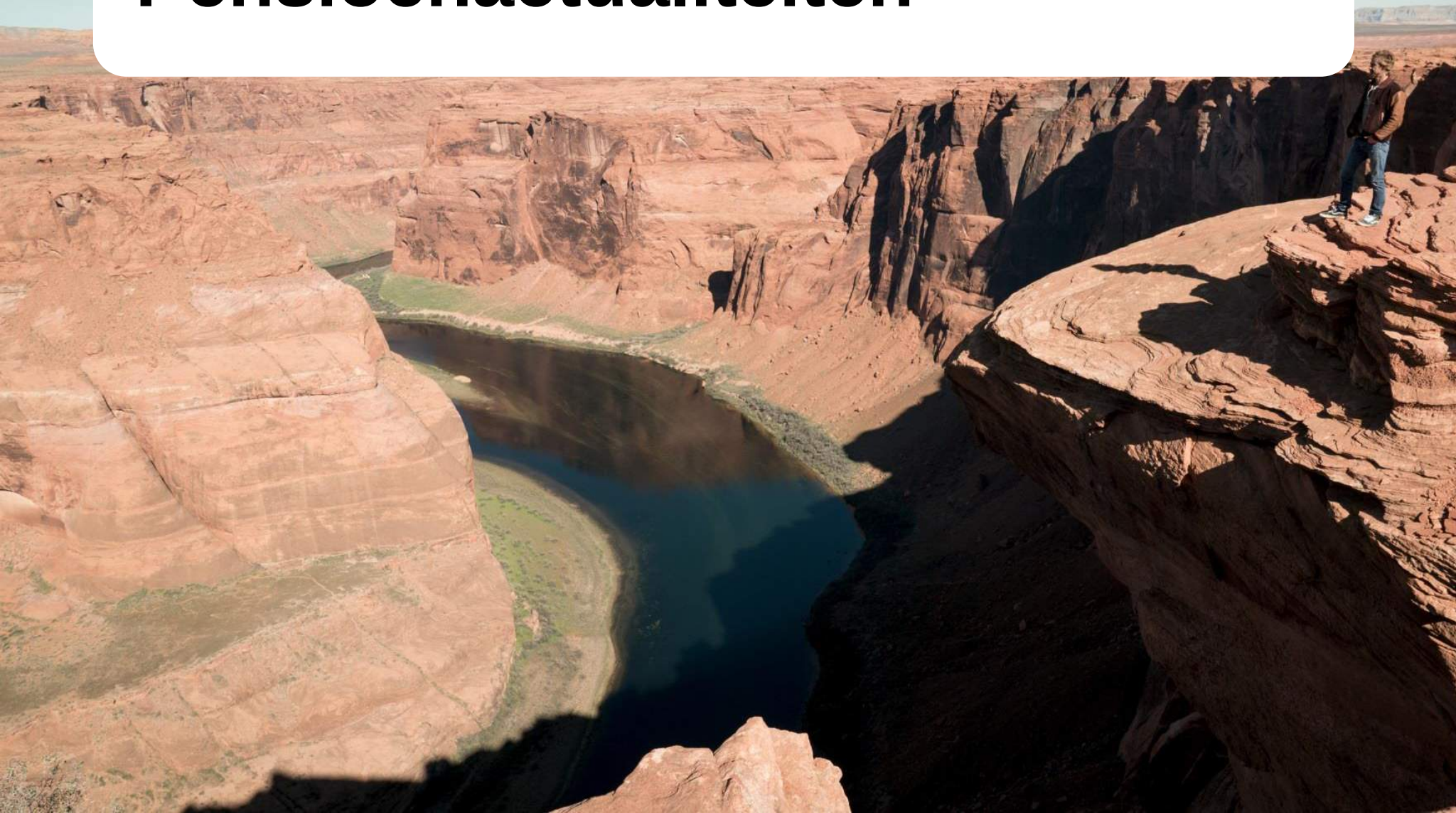
En hoeveel begrijpen hun overzicht?

Wie is ere voorzitter van Wijzer in geldzaken?

Staan – Minister van Financiën Wopke Hoekstra
Zitten – Koningin Maxima



Pensioenactualiteiten



Zwitserleven



Pensioenactualiteiten

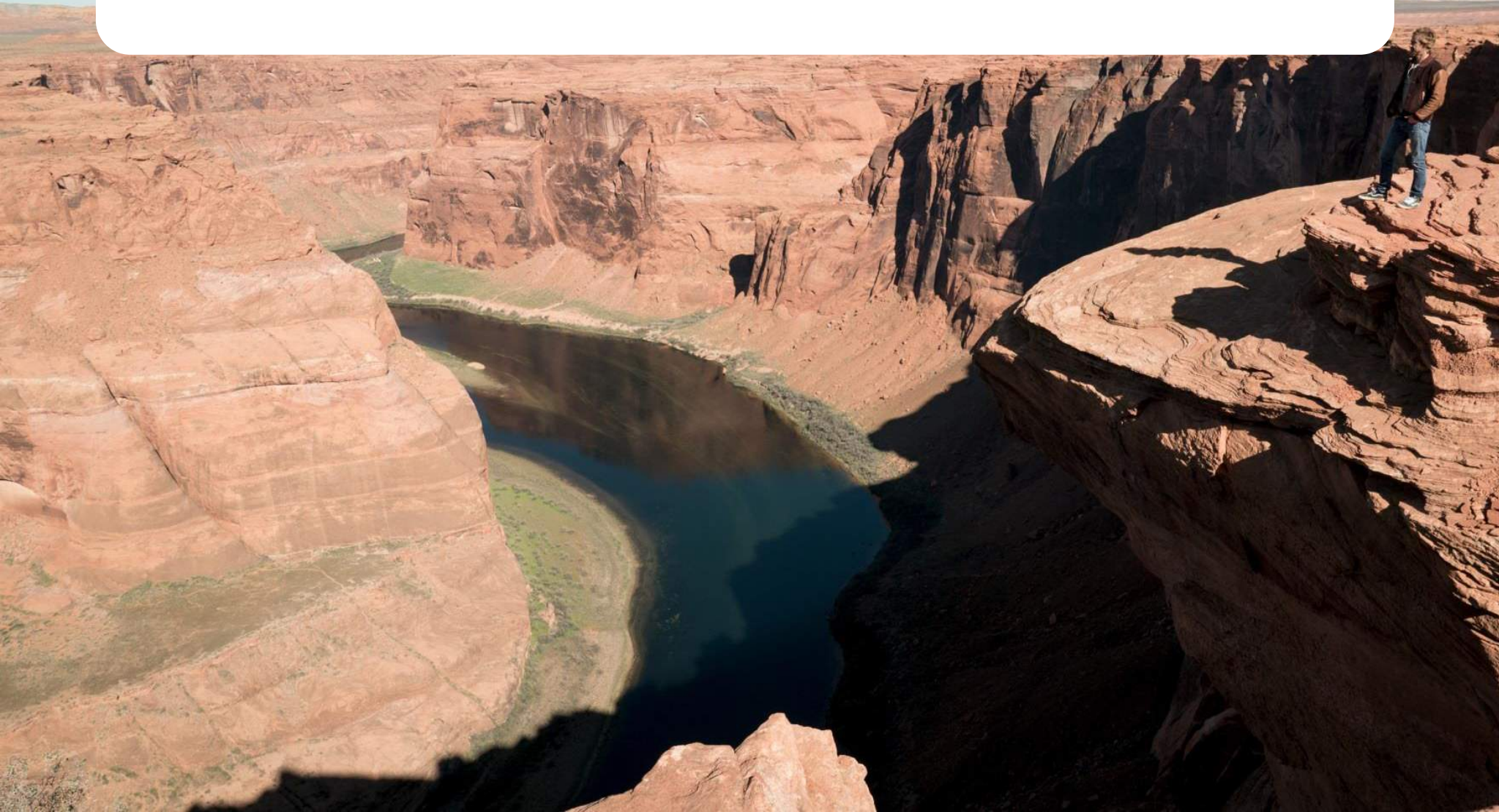
- AOW leeftijd bevroren
- 1-1-2022 in werking treden Pensioen Akkoord
- Effect pensioenfondsen en verzekeraars
- Afschaffen van de doorsneepremie
- Rekenrente en dekkingsgraad
- 1-malige uitkering op pensioendatum?
- Afkoop klein pensioen
- Conversie bij echtscheiding
- Variabel Pensioen



Actualiteiten 2019

- 2019 AOW leeftijd 66 jaar en 4 maanden
 - 2020 AOW leeftijd 66 jaar en 4 maanden
 - 2021 AOW leeftijd 66 jaar en 4 maanden
 - 2022 AOW leeftijd 66 jaar en 7 maanden
 - 2023 AOW leeftijd 66 jaar en 10 maanden
 - 2024 -2025 AOW leeftijd 67 jaar
-
- Bij uitstel van prepensioen geldt wel de doorwerkeis

Waaruit bestaat uw pensioen?



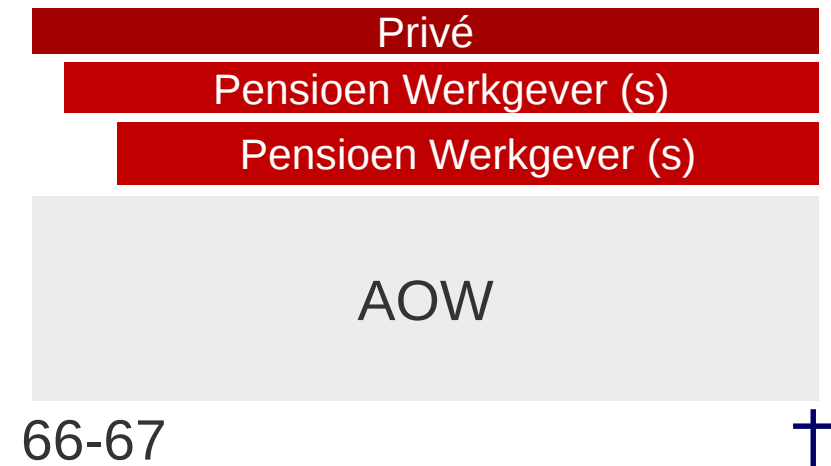
Zwitserleven

Waaruit bestaat uw pensioen?

Vroeger



Nu



Waaruit bestaat uw pensioen?

	Bruto per jaar	Bruto per maand
Alleenstaande	€ 15.156	€ 1.263
Partner per persoon	€ 10.339	€ 862
2 partners +	€ 20.677	€ 1.723

- Basisuitkering door overheid.
- Verzorgd door Sociale VerzekeringsBank (www.svb.nl).
- 6 maanden voor ingang brief,
 - aanvraag via www.svb.nl met DigiD.
 - of schriftelijk.
- Uitkeringen (niveau januari 2019, inclusief vakantiegeld).



Waaruit bestaat uw pensioen?

- Let op: vervallen partnertoeslag vanaf 2015.
- Let op: kortingsjaren.
- **Bereken uw AOW-ingangsdatum op:**
- www.wijzeringeldzaken.nl

Waaruit bestaat uw pensioen?



Zwitserleven



Waaruit bestaat uw oudedagsvoorziening?

- Lijfrente.
 - Levensloop.
 - Banksparen.
 - Spaarrekeningen.
 - Schenkingen.
 - Etc.
-
- Raadpleeg voor advies over privé-voorzieningen uw financieel adviseur.

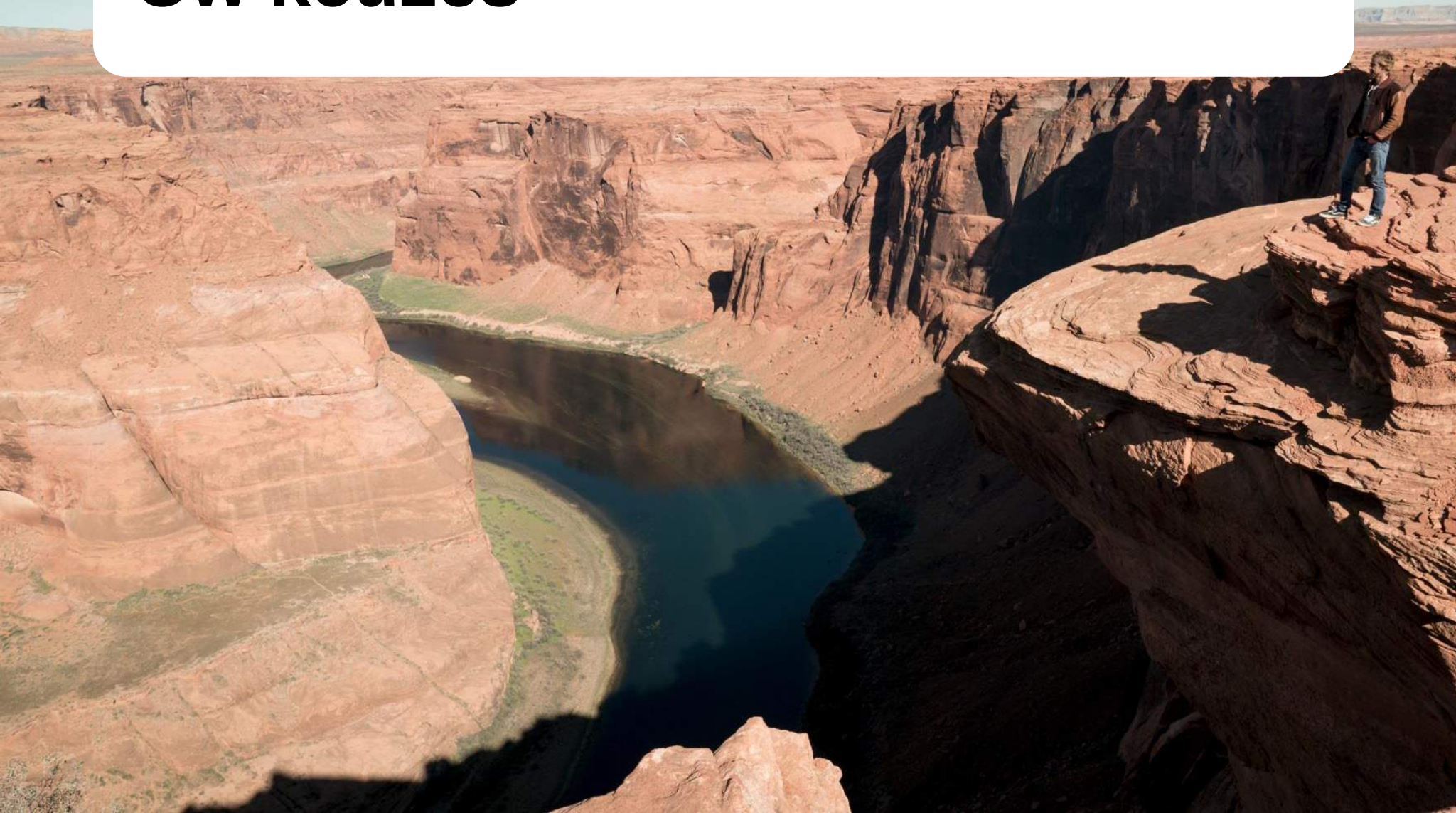
Met pensioen gaan

Dichtbij pensioen.



Zwitserleven

Uw keuzes



Zwitserleven

Uw keuzes

Drie groepen:

1. Keuzes over de pensioendatum.
2. Keuzes over de hoogte van uw pensioen.
3. Extra keuzes bij een pensioenkapitaal.

Aandachtspunten:

- Overleg altijd met uw werkgever.
- Wacht niet tot het laatste moment.

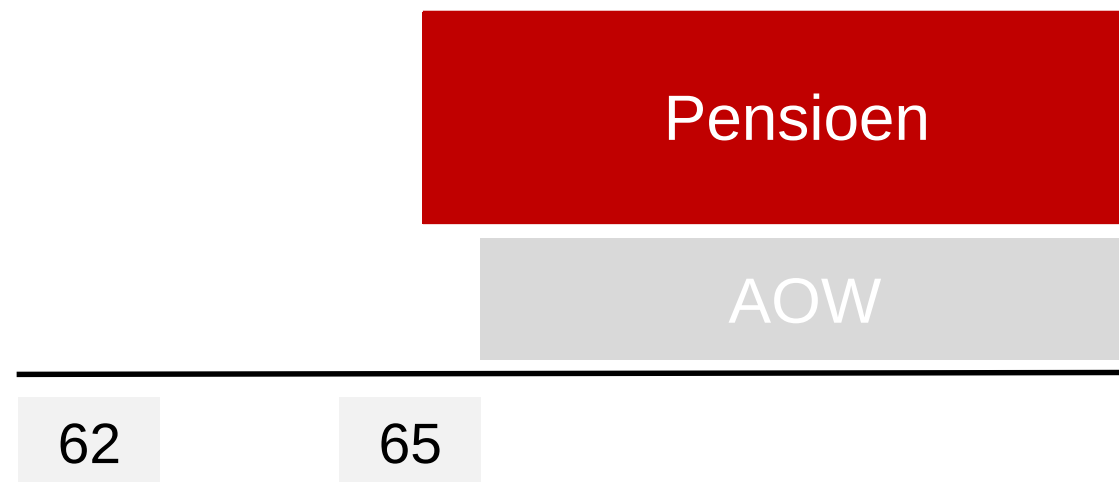
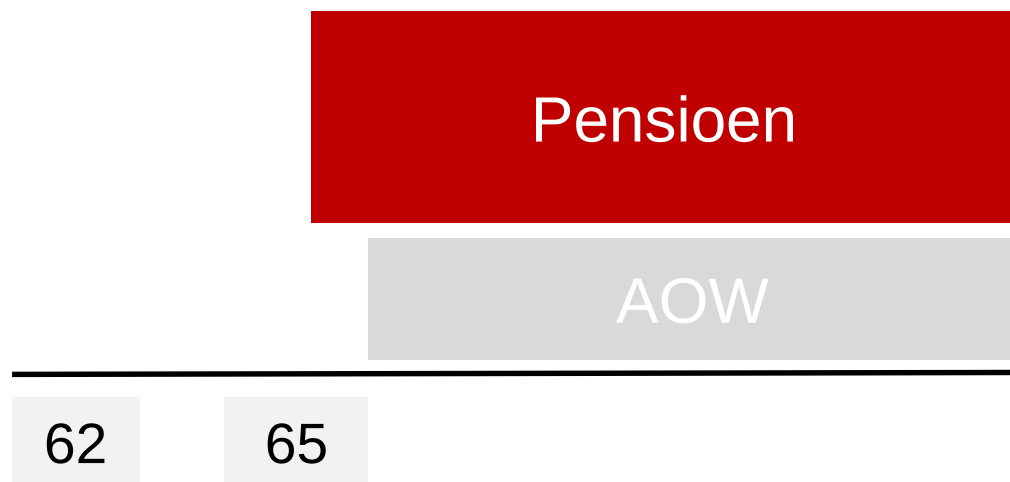


Uw Keuzes

1. Keuze over de pensioendatum.
2. Keuze over de hoogte van uw pensioen.
3. Extra keuze bij een pensioenkapitaal.

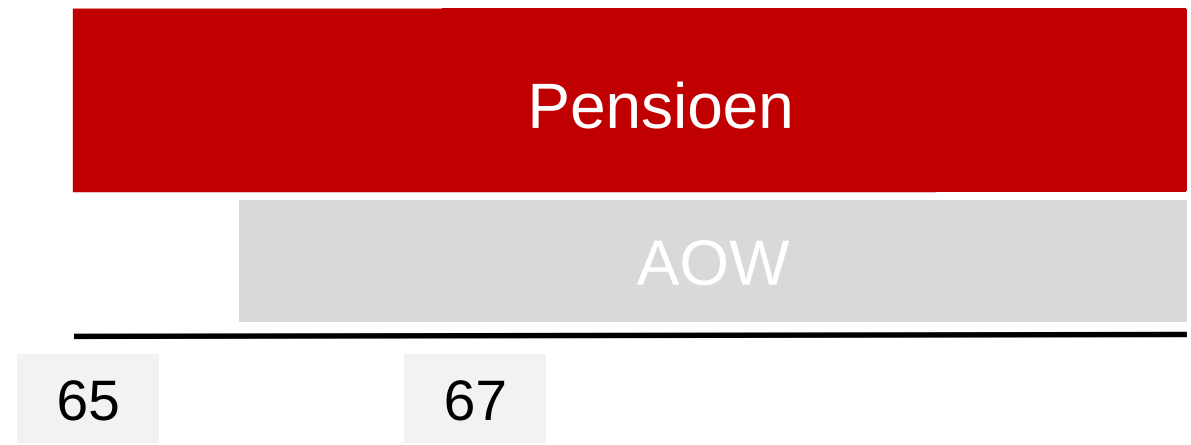
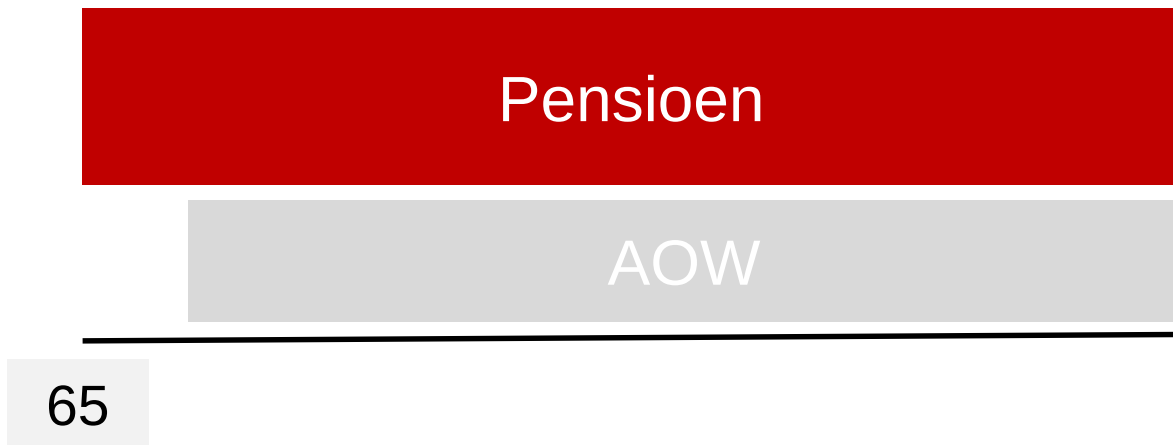
1. Keuze over de pensioendatum

- Pensioen gaat eerder in.
- Uitkering wordt lager.
- Bij een vervroeging van één jaar wordt de uitkering ongeveer 8% lager.



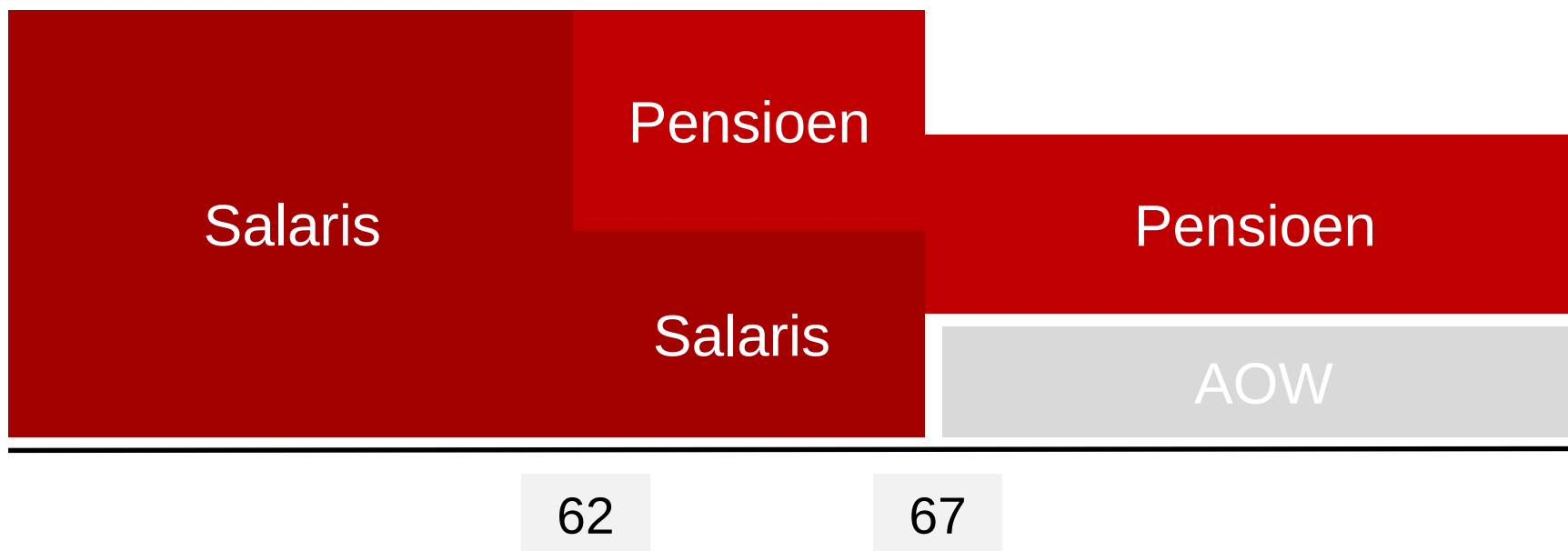
1. Keuze over de pensioendatum

- Pensioen gaat later in.
- Uitkering wordt hoger.
- Bij een uitstel van één jaar wordt de uitkering ongeveer 8% hoger.



1. Keuze over de pensioendatum

- U werkt door (vaak minimaal 50%).
- Uw pensioen gaat deels in.
- Rest van het pensioen volgt op de pensioendatum.





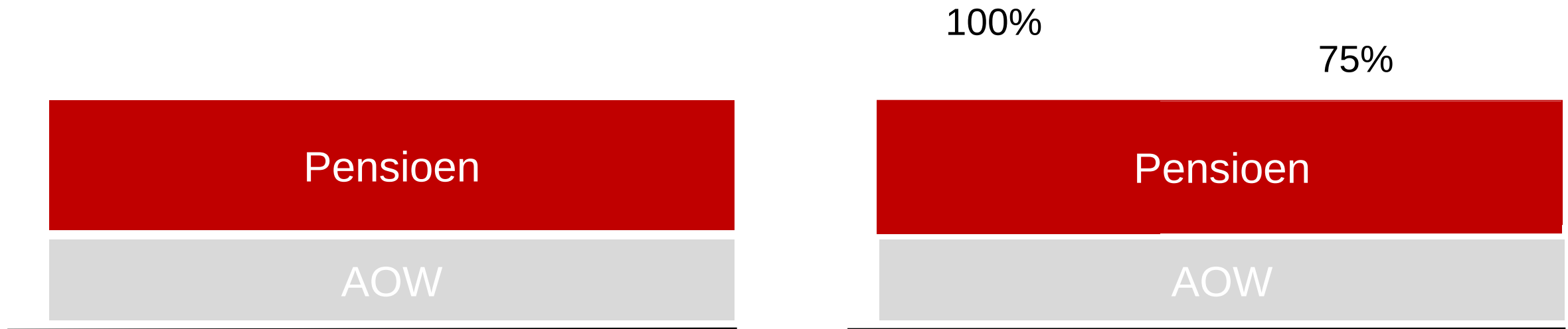
Uw keuzes

Drie groepen:

1. Keuzes over de pensioendatum.
2. Keuzes over de hoogte van uw pensioen.
3. Extra keuzes bij een pensioenkapitaal.

2. Keuzes over de hoogte van uw pensioen

- Gedurende een bepaalde periode een hoger pensioen.
- Maximaal 10 jaar vanaf uw pensioenleeftijd.



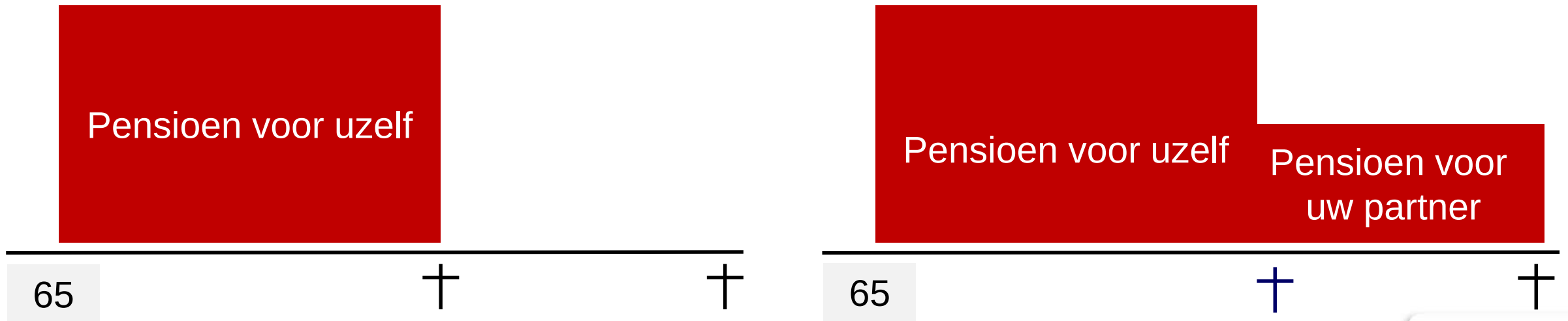
2. Keuzes over de hoogte van uw pensioen

- In geval van stoppen voor 67.
- U ontvangt tot 67 nog geen AOW.
- Gaat ten laste van uw levenslange ouderdomspensioen.



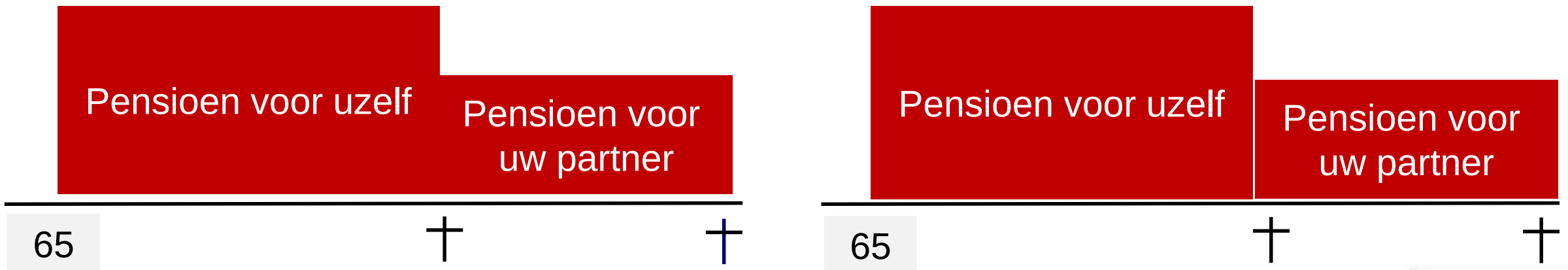
2. Keuzes over de hoogte van uw pensioen

- Een (verhoogd) partnerpensioen.
- Ouderdomspensioen wordt lager.
- Bijvoorbeeld als:
 - Er geen partnerpensioen verzekerd is.
 - Het partnerpensioen door echtscheiding verlaagd is.



2. Keuzes over de hoogte van uw pensioen

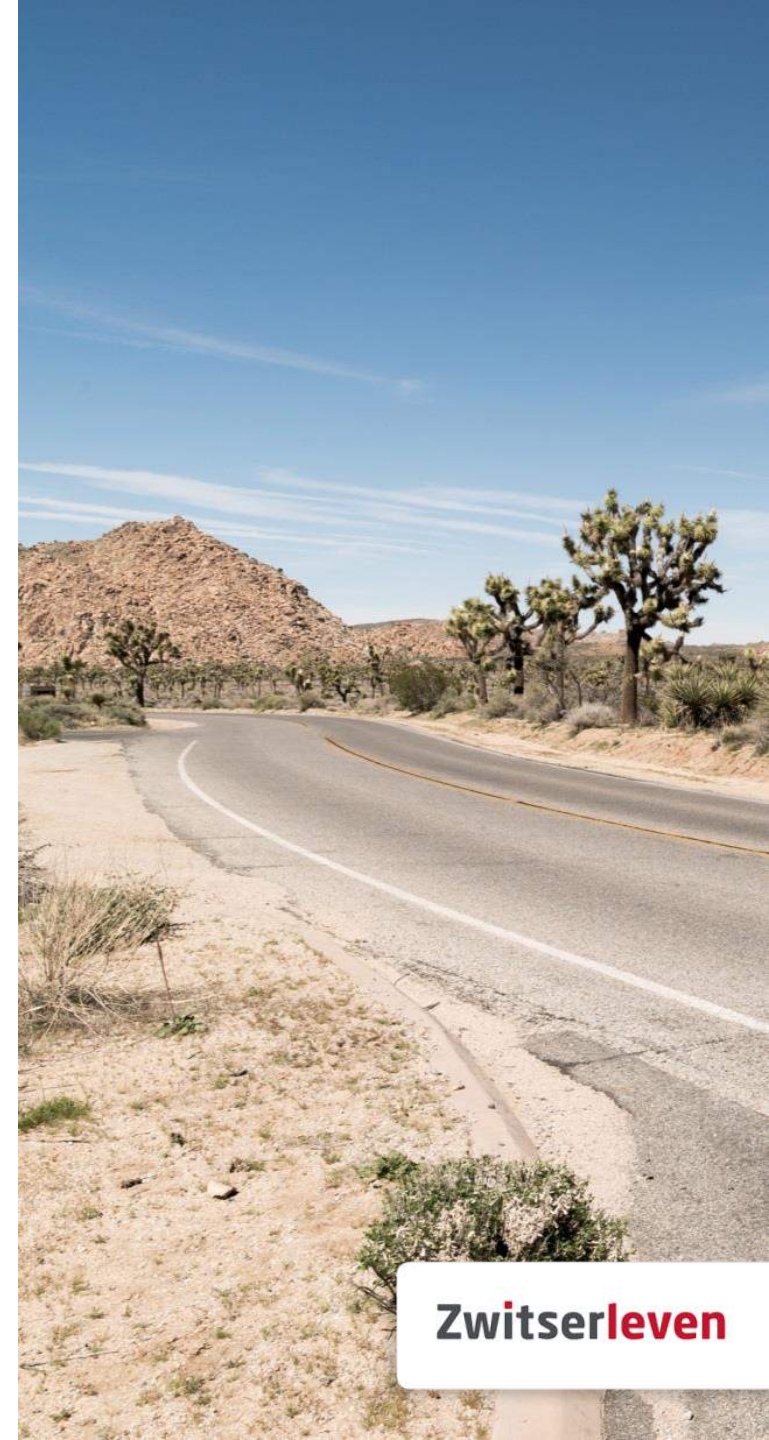
- Een hoger ouderdomspensioen.
- Partnerpensioen wordt lager.
- Bijvoorbeeld als:
 - U alleenstaand bent.
 - Als uw partner eigen inkomen/pensioen heeft.



Uw keuzes

Drie groepen:

1. Keuzes over de pensioendatum.
2. Keuzes over de hoogte van uw pensioen.
3. Extra keuze bij een pensioenkapitaal.



3. Extra keuzes bij een pensioenkapitaal

- U koopt pensioen aan bij een Nederlandse pensioenverzekeraar.
- Vraag offertes op bij verschillende verzekeraars.
- Vergelijken loont.
- Let op de rentestand.



67

%

Pensioen?



Variabele Pensioenuitkering

- Nieuwe wetgeving
- Lage marktrente en langleven risico
- Sinds 2018 is doorbeleggen na pensioendatum mogelijk
- Twee beslissingsmomenten:
 1. Vanaf 15 jaar voor pensioendatum
 2. Op de pensioendatum

De drie fases.



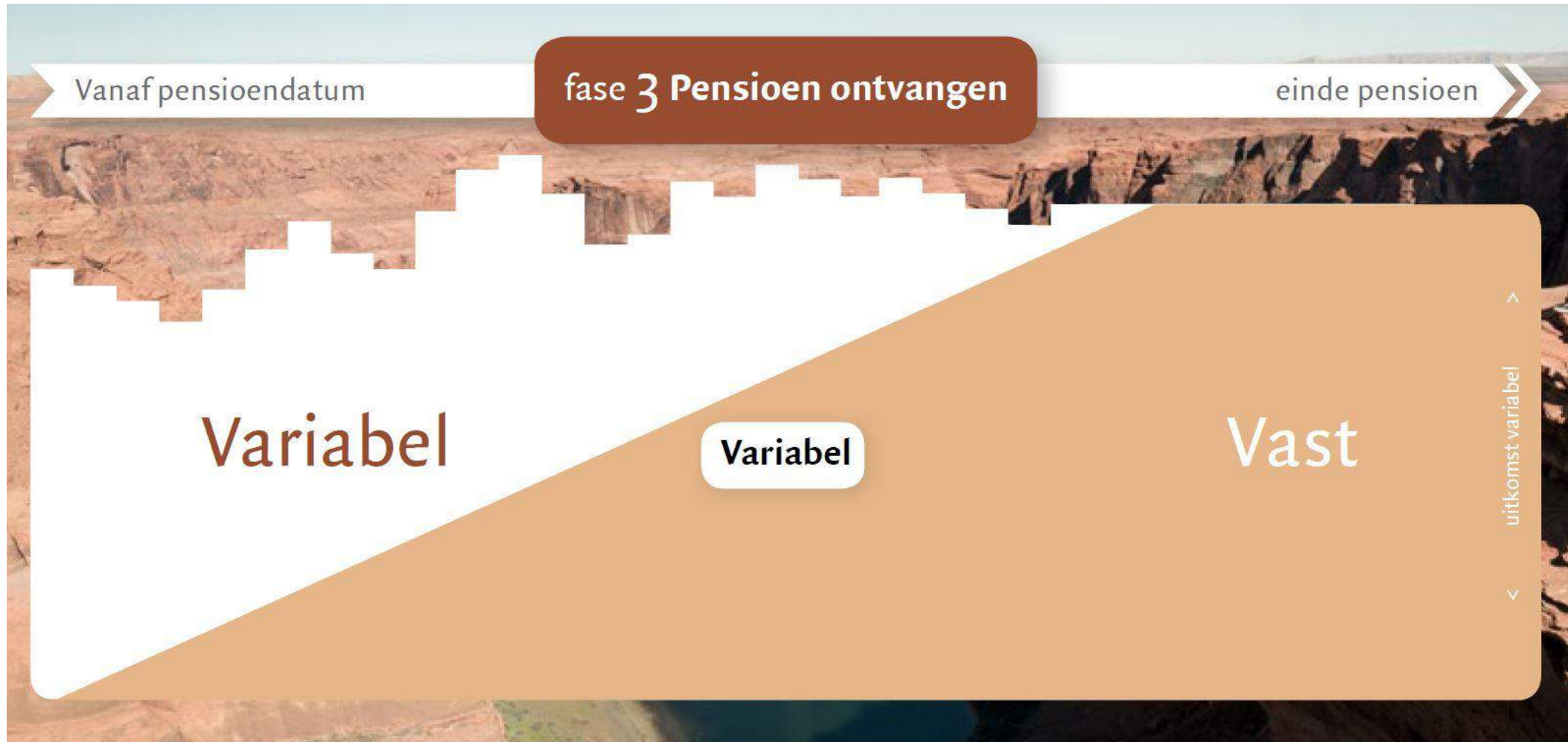
Fase 3: Met Pensioen; gelijkblijvend vast pensioen



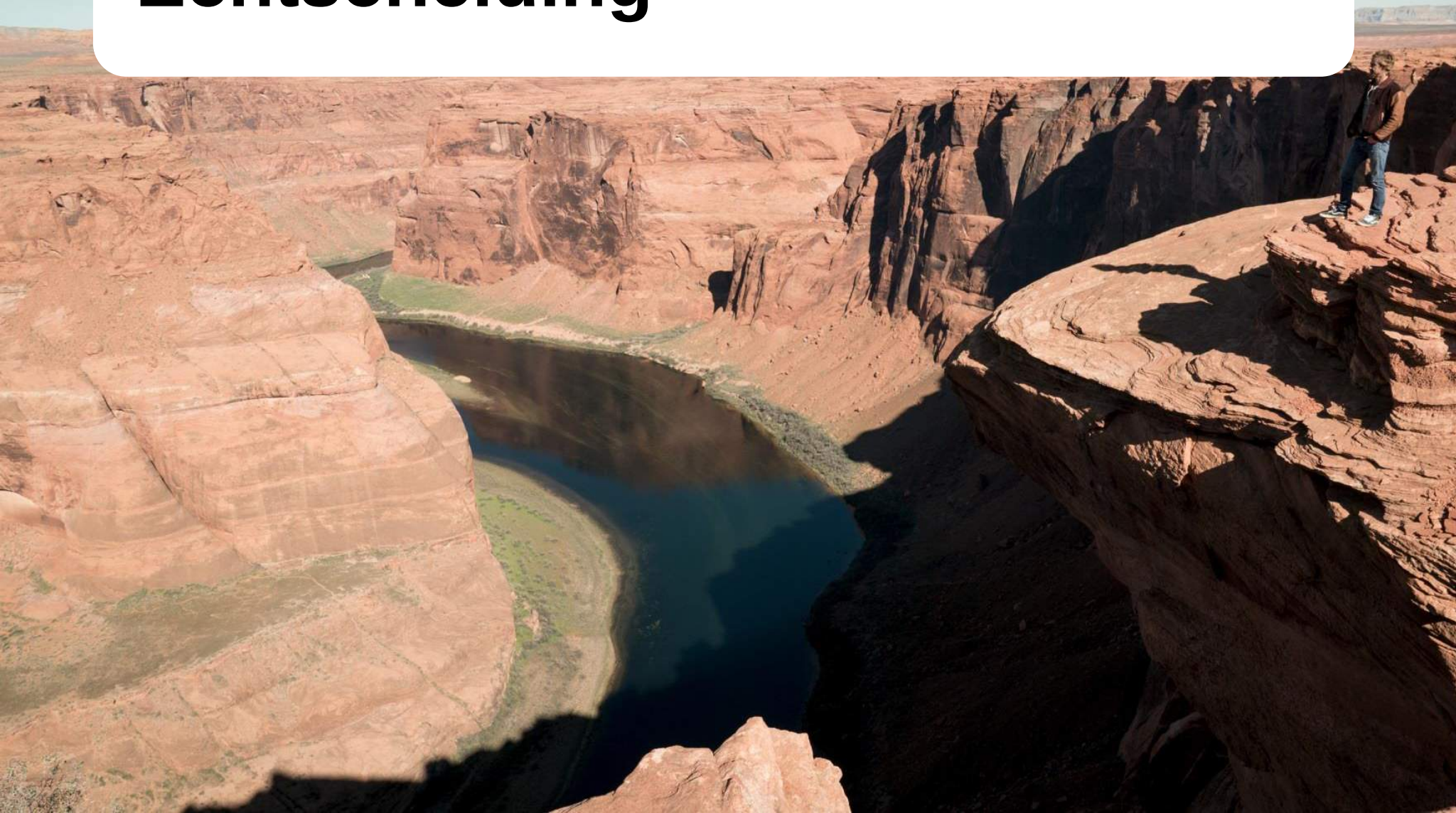
Fase 3: Met Pensioen; mix vast en variabel pensioen



Fase 3: Met Pensioen; variabel pensioen



Echtscheiding



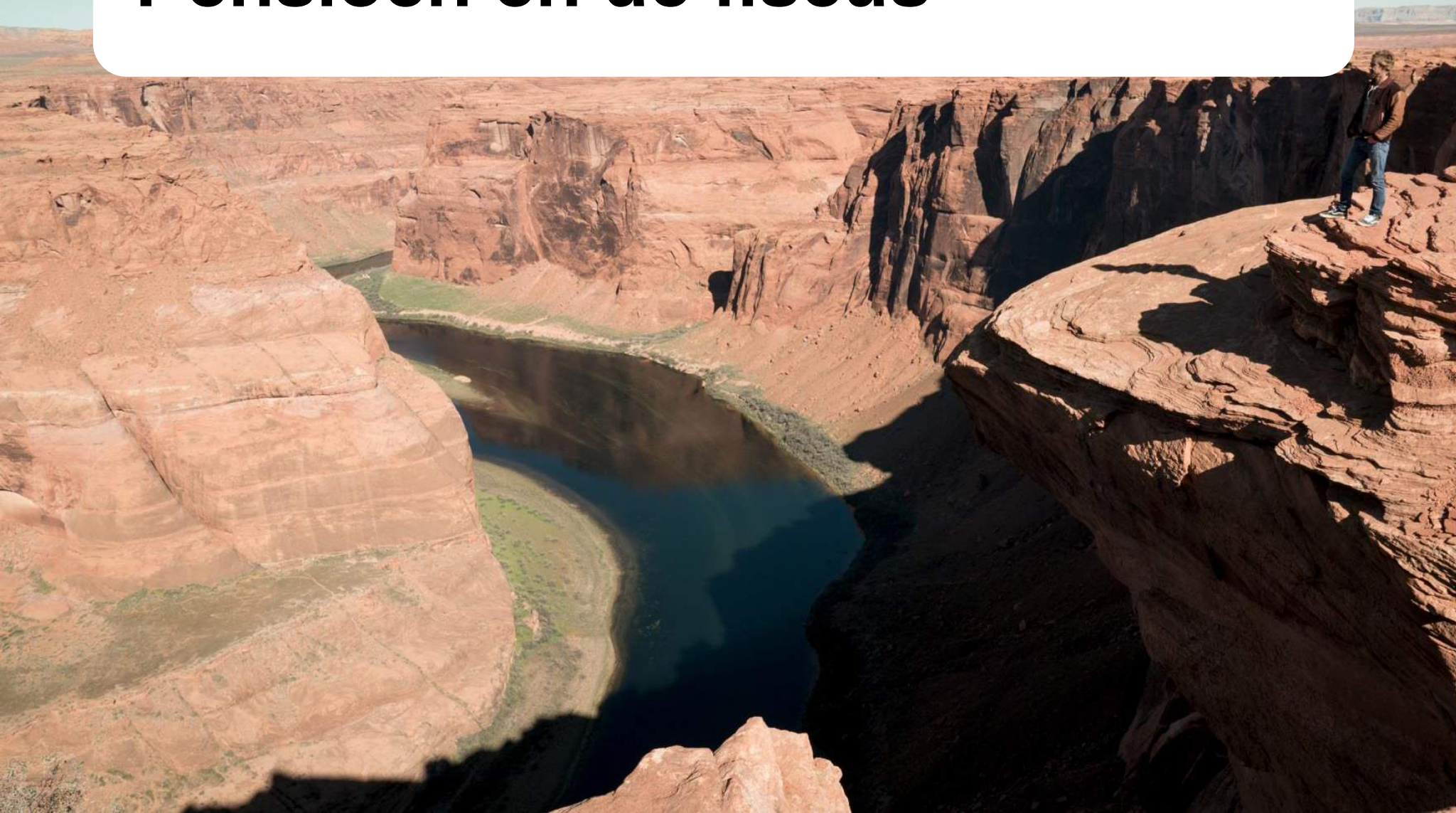
Zwitserleven



Echtscheiding

- Check of het gehele ouderdomspensioen wel voor u bestemd is!
- Uw ouderdomspensioen over de huwelijkse periode wordt verdeeld.
- Het eventuele opgebouwde partnerpensioen gaat na overlijden naar uw ex-partner.
- Of maakte u andere afspraken in het echtscheidingsconvenant?
- Resultaat te zien op www.mijnpensioenoverzicht.nl (Pensioenregister)

Pensioen en de fiscus



Pensioen en de fiscus

U betaalt over uw pensioenuitkeringen:

- Bijdrage Zorgverzekeringswet (5,65%, over maximaal € 54.614).
- Loonheffing (groene tabel).

	Voor AOW	Na AOW
Schijf 1 (tot € 20.384)	36,65%	18,75%
Schijf 2 (tot € 34.300)	38,10%	20,20%
Schijf 3 (tot € 68.507)	38,10%	38,10%
Schijf 4 (vanaf € 68.508)	51,75%	51,75%

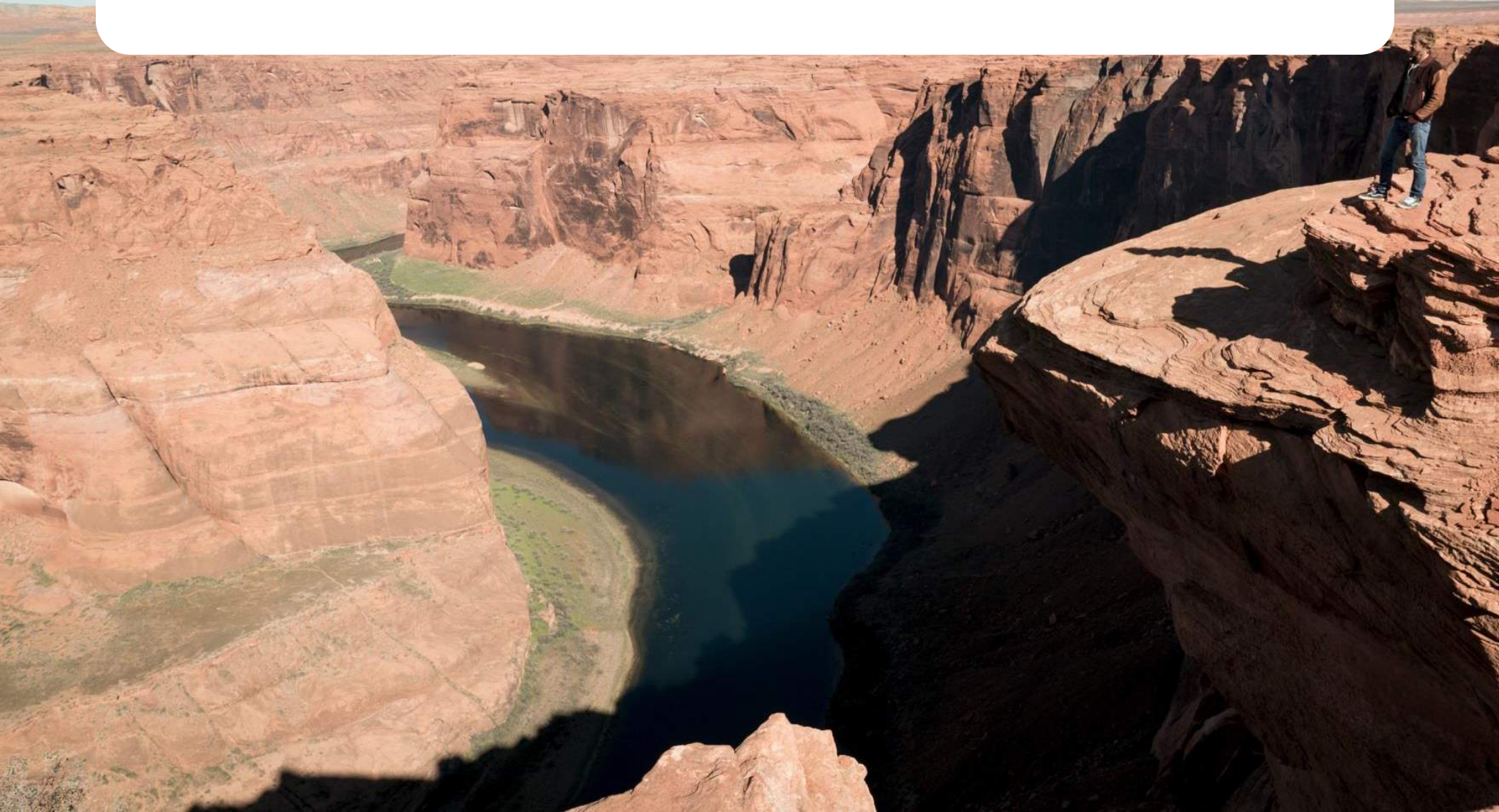
- Heffingskorting automatisch bij AOW (SVB).
- Let op: naheffing in geval van meerder pensioenuitkeringen mogelijk.
- Oplossing is een voorlopige aanslag.



Pensioen en de fiscus

- Je kunt je pensioenreserve niet overbrengen naar landen buiten de Europese Unie.
- Binnen E.U. alleen onder strenge voorwaarden.
- Je kunt je pensioenuitkering wel uit laten betalen in het buitenland.
- Waar en hoe wordt je pensioen belast?
- Zie website overheid (www.rijksoverheid.nl zoeken op 'uitkering buitenland').
- Zie website pensioen kijker (www.pensioenkijs.nl zoeken op 'brochure buitenland').

Inzicht in uw totale pensioen



Zwitserleven

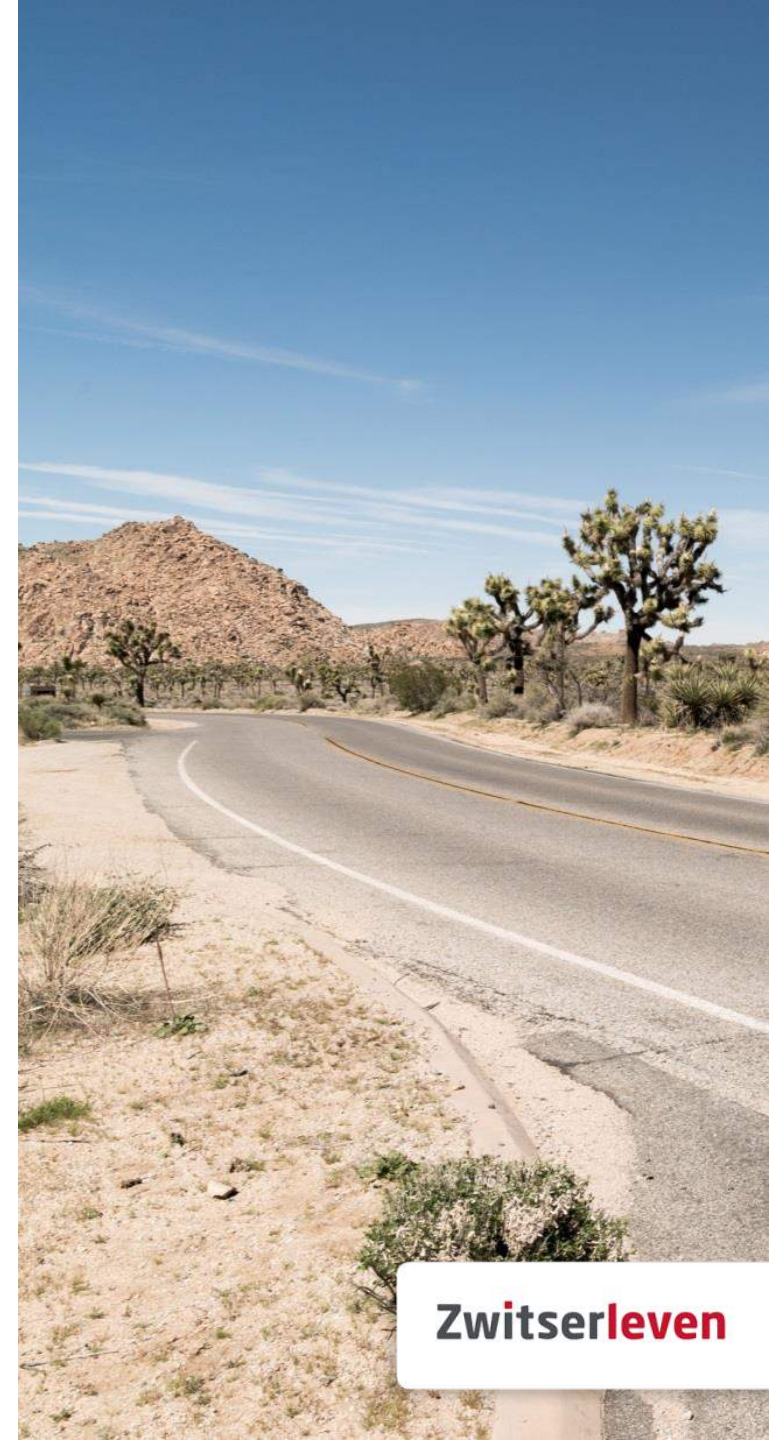
Wat kunt u van ons verwachten?

Pensioen: vaste uitkering

- Aankondiging pensioeningang (**6 maanden** voor pensioendatum).

Pensioen: opgebouwd kapitaal

- Aankondiging pensioeningang (**6 maanden** voor pensioendatum).
- Voorstel voor pensioenaankoop (**6 weken** voor pensioendatum) in verband met beleggingsontwikkeling en rentestand.



zwitserleven.nl/pensioenkopen -> MijnZwitserleven

Hoe werkt het?



1. Keuzes maken

U ontvangt ongeveer 6 maanden voor uw pensioendatum een bericht om keuzes te maken.



2. Aanbod

6- 4 weken voor uw pensioendatum ontvangt u een aanbod.



3. Pensioeninkomen

U ontvangt uw pensioeninkomen 3 weken na einddatum pensioenverzekering.



MijnZwitserleven

Feedback

Stap in je financiële toekomst

MijnZwitserleven is uw persoonlijke omgeving voor uw pensioenzaken en uw beleggingsrekening. Bekijk uw verwachte pensioeninkomen en krijg meer inzicht in uw financiële toekomst. U weet en regelt het met MijnZwitserleven. U kunt inloggen met DigiD of met uw e-mailadres en wachtwoord.

Zwitserleven

Mijn financiële overzicht

Inkomen per maand vanaf uw pensioenleeftijd

Verwacht pensioeninkomen ⓘ

€ 2.907

[Bekijk](#)

Verwachte uitgaven ⓘ

€ 2.990

[Bekijk](#)

Verschil ⓘ

€ -83

De getoonde bedragen zijn netto bedragen.

[Zelfactie nemen](#)

Checklist

- ✓ Uw huidige inkomen
- ❌ Uw andere pensioen(en) uploaden
- ❌ Pensioen(en) partner uploaden
- ❌ Uw inkomen bekijken
- ❌ Uw uitgaven opgeven
- ❌ Pensioenleeftijd aanpassen
- ❌ Verschil bekijken

Wanneer stoppen met werken?

Vul uw gewenste pensioenleeftijd in en bekijk wat het voor u financieel betekent als u eerder of later stopt met werken. Dit kan enkele ogenblikken duren.

Jaar

67 jaar

Maanden

3 maanden

[Pas pensioenleeftijd aan](#) ⓘ

Veranderingen in uw inkomen?

U kunt uw inkomen en dat van uw partner op elk moment aanpassen.

[Naar gegevens](#) ⓘ

Heeft u nog vragen?

Lees dan de [veelgestelde vragen](#). Staat uw antwoord er niet bij? Neem dan contact met ons op. We helpen u graag verder.

Wilt u advies?

Neem dan contact op met een [adviseur](#). De adviseur kan meer mogelijkheden met u bespreken en adviseren wat het beste bij uw situatie past.



Goedemorgen P. Koelewijn

Uw pensioeninkomen

Hieronder ziet u per verzekering wat u kunt verwachten:

- aan opgebouwd en bereikbaar pensioeninkomen
- aan pensioeninkomen als het economisch mee- of tegenzit

Alle bedragen zijn bruto.

per maand

per jaar

67
jaar

Friends & Family Demo

521001006 – Vanaf 67 jaar

€ 2.964

Friends & Family Demo

521001007 – Vanaf 67 jaar

€ 5.976

U gaat binnenkort met pensioen

Bekijk uw mogelijkheden en kies wat past bij uw persoonlijke situatie.

[Keuzes maken](#)Stap in
je financiële
toekomst.

Misschien kunt u eerder stoppen met werken of is het slimmer om juist langer door te gaan. Krijg inzicht in uw financiële toekomst met onze planner.

[Bekijk uw mogelijkheden](#)

1

Uw Zwitserleven
pensioen

2

Keuzemogelijkheden
pensioen

3

Kennis- en
ervaringstoets

4

Controleren

5

Ondertekenen

Keuzemogelijkheden pensioen

Voordat u uw pensioen in laat gaan valt er heel wat te kiezen. Wilt u bijvoorbeeld een partnerpensioen afsluiten? We raden u aan om u goed voor te bereiden op de keuzes die u kan maken. Hieronder vindt u een uitgebreide toelichting. Zo heeft u straks een pensioen dat bij u past.

De keuzes:

- Partnerpensioen aanpassen?
- Tijdelijk een hoger pensioeninkomen?

[vorige](#)[Later verder gaan](#)[Maak uw keuze](#)

Pensioen kopen

Verwacht pensioeninkomen: € 380,75 

Levenslang pensioeninkomen van € 380,75 bruto per maand vanaf 1 oktober 2019.
Partnerpensioen van € 266,50 bruto per maand als u overlijdt.

Verwacht **€ 119.966,55**
pensioenkapitaal 

Polisnummer 521001007

Tijdelijk hoger pensioen **Geen**

Verwacht partner pensioen **€ 266,50**

Bruto per maand voor uw partner na uw overlijden

Eenvoudig keuzes maken met schuifjes

Partnerpensioen verdeling ⓘ



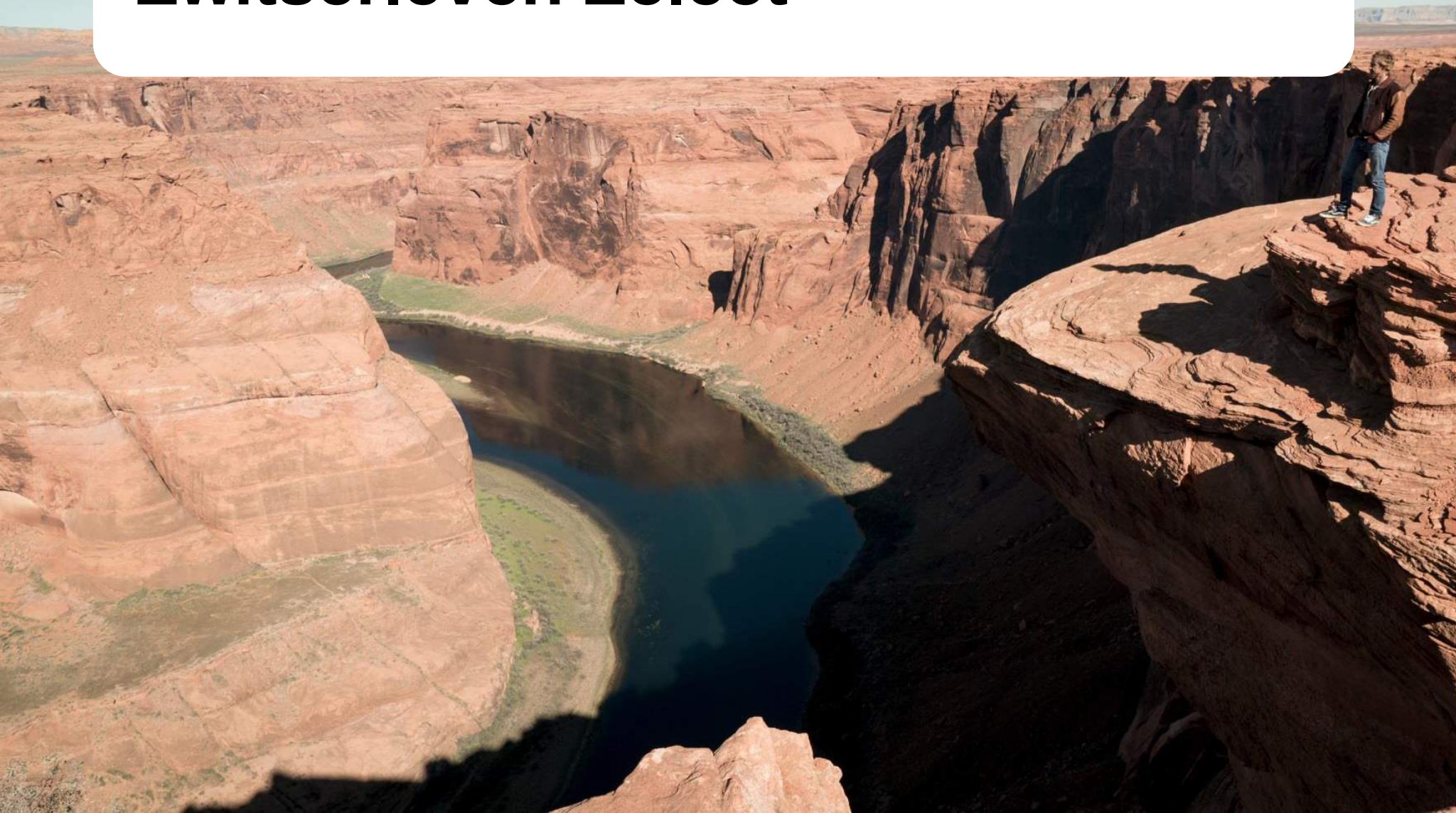
Hoog - laag verdeling ⓘ



U ziet altijd waar u op het portaal bent

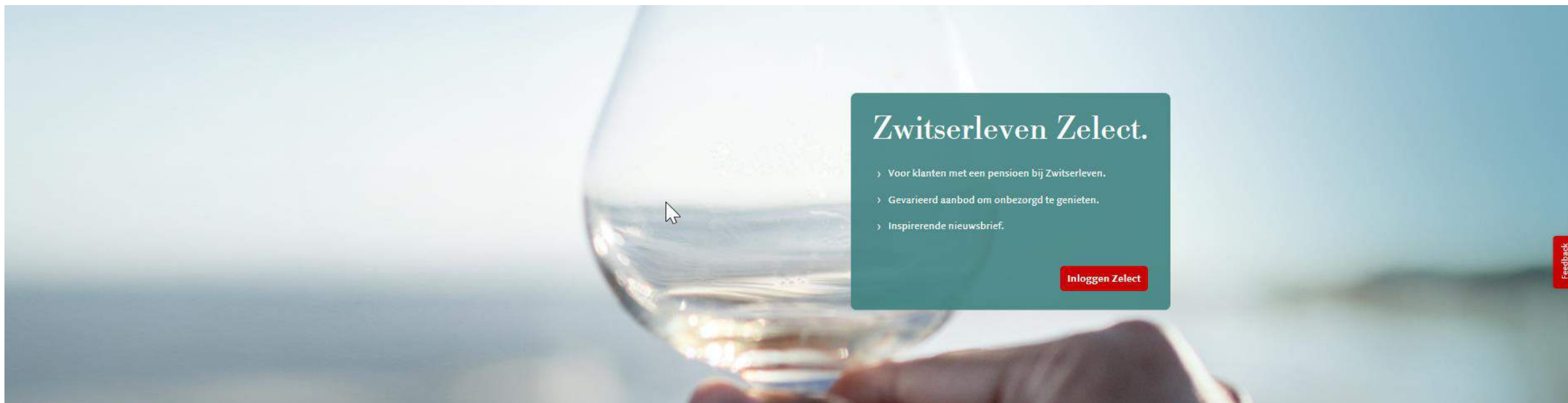


Zwitserleven Zelect



Zwitserleven

Focus op deelnemer & gepensioneerden



Welkom bij Zwitserleven Zelect.

Speciaal voor u.

Speciaal voor klanten met een pensioen bij Zwitserleven hebben wij een gevarieerd aanbod samengesteld om onbezorgd te genieten of om deel te nemen aan bijzondere activiteiten.

Met de [Zelect nieuwsbrief](#) houden we u op de hoogte of laat u [inspireren](#).



Leuk om te doen.

Ons eigen Nederland heeft ontzettend veel te bieden op cultureel gebied. Wat denkt u van een tour onder leiding van een echte chocolade-sommelier? Of een muzikale voorstelling van Stef Blom, of een musicale vete? Van chocolade tot theater. We zetten de leukste culturele tips voor u op een rij.

[Lees verder](#) ➔



Bijeenkomst Levenstestament.

Wie neemt de beslissingen voor u als u dat zelf niet meer kunt? Zelect organiseert een bijeenkomst waarbij een NetwerkNotaris bij u in de buurt alles over het levenstestament vertelt.

[Lees verder](#) ➔



Tips voor Clermont-Ferrand.

Clermont-Ferrand, de hoofdstad van de Franse regio Auvergne, is gebouwd bovenop een ingestorte vulkaan. Gezellige pleinen, vulkanen en wijnbars. Een aantal niet te missen highlights en hotspots in en rond deze heerlijke stad!

[Lees verder](#) ➔

Zwitserleven



Onze ondersteuning

- Neem contact met onze Werknemersdesk op als u vragen heeft.
- Neem voor een persoonlijk advies contact op met uw pensioenadviseur.

Zwitserleven Werknemersdesk
Telefoon: 020-347 88 94
Website: www.zwitserleven.nl/pensioenvragen



Korte Pauze

levenstestament





er zijn 2 soorten testamenten...

1. Een 'gewoon' testament voor nadat iemand is overleden.
2. Een 'levenstestament' voor als iemand zelf zijn beslissingen niet meer kan nemen.





een gewoon testament is voor...

regelingen ná overlijden:

- erfgenamen benoemen: wie krijgt de erfenis?
- executeur benoemen: wie wikkelt de erfenis af?
- uitsluitingsclausule: erfenis privé houden bij echtscheiding van een erfgenaam
- erfbelasting besparen of uitstellen
- goede doelen begunstigen
- etc.





een levenstestament is voor...

regelingen (tijdens leven) voor als jezelf niet meer je eigen zaken kunt regelen en beslissingen niet meer zelf kunt nemen.

In het levenstestament wordt geregeld wie beslissingen kan nemen over:

- geld en de rest van het vermogen
- opname in een verzorgings- of verpleeghuis
- over inboedel en huis
- etc.





wat als je geen levenstestament hebt?

dan moet de rechter een bewindvoerder benoemen...

dan houdt de rechter toezicht op de bewindvoerder.

ook als je bent getrouwd (ook bij gemeenschap van goederen)

waarom levenstestament in akte bij de notaris?

volmacht bij de bank kan ook, maar...



de belangrijkste vraag is

**wie moet uw
vertegenwoordiger
worden?**





situatie

Karin en Martin zijn getrouwd en hebben 2 dochters. Ze willen levenstestamenten maken waarbij als eerste de partner als vertegenwoordiger in aanmerking komt en daarna beide dochters.

- wanneer gaat het levenstestament in? > Karin en Martin kiezen voor een medische verklaring en een verklaring van levenstestament
- wat gebeurt er als één van de dochters geen vertegenwoordiger kan of wil zijn? > Karin en Martin kiezen ervoor dat dan de andere dochter in haar eentje aan de slag gaat maar haar zus over belangrijke beslissingen informeert.



situatie

Trijntje is ongetrouwd en heeft 2 kinderen. Ze woont in bij haar zoon. Haar zoon moet haar vertegenwoordiger worden; hij doet nu al bijna al haar bankzaken. Haar dochter kan ze 'het niet aan doen' vertegenwoordiger te laten worden omdat deze met 3 jonge kinderen onlangs weduwe is geworden.

- Hoe voorkom je bonje als de erfenis moet worden verdeeld?
- Welke rol is er voor de dochter in het levenstestament voor Trijntje?

Rekening en verantwoording aan de dochter, en belangrijke beslissingen samen (verkoop van de woning).



situatie

Berend is alleenstaand. Hij heeft geen contact met zijn zus. Hij wil daarom dat zijn vrienden Fred en Karel zijn vertegenwoordiger worden. De kinderen van zijn zus erven later van Berend; dat staat in zijn testament.

Wat gebeurt er als Berend overlijdt? Vanaf welk moment hebben de erfgenamen inzage in wat Fred en Karel hebben gedaan toen ze vertegenwoordiger waren? En heeft zijn zus daar nog wat over te zeggen?



andere zaken in het levenstestament

- Mogen er giften namens u worden gedaan?
- Als u niet meer in eigen huis kunt blijven wonen, wat moet er met huis en inboedel gebeuren?
- Wat moet er met eventuele huisdieren gebeuren?
- Medische behandelingen: wie mag namens u daarover beslissen?
- Kan de vertegenwoordiger bij de digitale zaken?



medische zaken

- behandelverbod
- reanimatieverbod
- levenswensverklaring
- euthanasieverklaring
- donorverklaring



Tot ziens



Notaris Niels van de Griend

griend@notarisweesp.nl

0294 – 41 31 31

net iets meer notaris

Tot ziens



Notaris Hilde de Boer

info@durettrip.nl

038 – 421 58 76

net iets meer notaris

Tot ziens



Notaris Bram van den Boogaart

b.vandenboogaart@svn-notarissen.nl

0413 – 377 477

net iets meer notaris