



de pensioen waarheid

het eerlijke verhaal over jouw pensioen

Alle pensioengeheimen onthuld



Gouden tips van experts

- › Pensioen **eindelijk** superduidelijk uitgelegd
- › **Ontdek** hoe jij een pensioengat voorkomt
- › Leer waarom fiscaal beleggen **extra** interessant is
- › Start met jouw **persoonlijke** pensioenplan

Geschreven door financieel expert Jeffrey Leichel

De Pensioenwaarheid

Het eerlijke verhaal over jouw pensioen

Index

➤ **Inleiding**

1.	Het Pensioen	3
	- Pensioen van de staat	
	- Pensioen van je werkgever	
	- Zelf aanvullend pensioen opbouwen	
	looptijd – rendement – fiscaal voordeel	
	- Expiratie	
	- Inflatie	
2.	Nabestaandenpensioen	10
3.	Je woning of erfenis als pensioen	12
4.	Eerder stoppen met werken	14
5.	De zzp'er	15
6.	De nieuwe pensioenwet	17
➤	Jouw Persoonlijke Pensioenplan	
➤	Wat we nog meer voor je doen	

© 2024

Alle rechten voorbehouden

Niets uit deze publicatie mag zonder schriftelijke toestemming van de auteur worden overgenomen of gekopieerd. De auteur(s), redacteur(en) en uitgever(s) kunnen, ondanks de uiterste zorg waarmee deze uitgave tot stand is gekomen, geen aansprakelijkheid, direct of indirect, aanvaarden voor eventuele fouten en/of onvolkomenheden.

Inleiding

In Nederland worden mannen gemiddeld 83,6 en vrouwen 86,2 jaar oud (CBS 2021). Dat betekent dat je vanaf je pensioendatum zo'n 20 jaar van je pensioeninkomen gaat leven.

Een gemiddeld inkomen in Nederland (modaal inkomen per 2023) is ca. € 2.550,00 per maand netto. Wil je dit inkomen ook na pensioen houden, dan moet je daarvoor in je werkzame leven een totale 'pensioenpot' opbouwen van ongeveer **€ 500.000,-**

In dit e-boek leer je razendsnel hoe je dat doet. Dit is het meest compacte en tegelijk meest complete boekje ooit over pensioen. In slechts 15 pagina's, zonder vakjargon, maak ik van jou een pensioenexpert 😊.

Een deel van jouw pensioen wordt de komende jaren mogelijk ingrijpend aangepast. Het is daarom belangrijker dan ooit, dat iedereen in Nederland een goede basiskennis heeft van pensioen. Dit gratis e-boek is speciaal daarvoor geschreven.

Na het lezen van dit e-boek begrijp je hoe pensioen precies werkt, of je een pensioengat hebt en hoe je dat repareert, én hoe je straks de beste keuzes in het nieuwe pensioenstelsel maakt. Ik hoop dat je de inhoud waardeert en er vooral veel voordeel van hebt.



Jeffrey Leichel
Financieel expert

Dit is inmiddels het derde boek dat ik heb geschreven over financiële zaken. Als woekerpolisexpert heb ik enige bekendheid opgebouwd door diverse publicaties in landelijke dagbladen en als financieel expert in een uitzending van Zembla over de woekerpolisaffaire. Ik ben ruim 20 jaar actief als financieel adviseur en publiceer als onafhankelijk journalist regelmatig artikelen over economie en (lokale) politiek.

1. Het pensioen

Een pensioenpot van € 500.000,- opbouwen om straks een levenslang netto pensioen van € 2.550,- per maand te ontvangen, het gemiddelde netto inkomen in Nederland. Hoe doe je dat?

Gelukkig sta je daar niet alleen voor. Jouw pensioenpot wordt namelijk in drie delen opgebouwd. De staat zorgt voor een deel, via je werkgever bouw je een deel op en je kunt zelf een deel opbouwen.

1.1 Pensioen van de staat

Misschien heb je wel eens van de AOW gehoord, de Algemene Ouderdomswet. Dit eerste deel van je pensioen wordt door de staat geregeld en gaat rond je 67^e jaar in.

De staat beheert een landelijke pot geld waaruit de AOW wordt betaald aan gepensioneerden. Het geld om die pot te vullen wordt opgehaald bij iedereen die zelf nog geen pensioen heeft en inkomstenbelasting betaalt.

Over je loon betaal je inkomstenbelasting. Je baas draagt dat via de belastingdienst af aan de staat. Een deel van die belasting gaat naar de AOW-pot en wordt weer direct uitgekeerd aan gepensioneerden.

Dit wordt ook wel het omslagstelsel genoemd. Van jouw inkomstenbelasting wordt een deel direct omgeslagen naar AOW-uitkeringen.

De AOW per 2023 is voor samenwonenden € 921,- netto per maand per persoon. Voor een alleenstaande is dat hoger. Elk jaar past de staat de AOW aan de inflatie aan, waardoor de AOW redelijk waardevast blijft. De AOW wordt levenslang uitgekeerd.

Bij de verdere uitleg in dit e-boek ga ik steeds uit van het gemiddelde netto inkomen in Nederland van € 2.550,- per maand. En ook dat dit netto inkomen na je pensioen hetzelfde blijft. Omdat je kunt rekenen op € 921,- AOW per maand, hoeft je daar niet apart iets voor te regelen. Je moet dan nog $2.550 - 921 = € 1.629,-$ netto per maand bij elkaar zien te krijgen.

