







**MAAT** ADVISEURS  
Financiële Diensten



WWW.MAAT.NL

## Pensioenspaarwijzer

- Verzekeringen 
- Sparen en Beleggen 
- Hypotheek 
- Pensioenen 

## ● Waarom sparen?

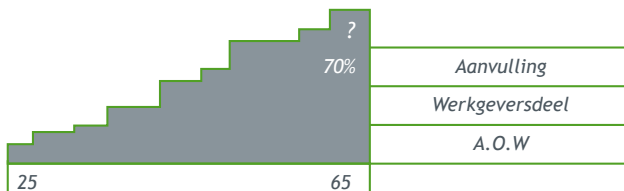
Nu met regelmaat geld opzij zetten is helemaal geen slecht idee. Dat kan later prima van pas komen. U kunt bijvoorbeeld sparen voor:

- afdekken AOW-gat;
- afdekken pensioengat;
- optimaal genieten van uw beste jaren;
- aflossingsvrije hypotheek.

## ● Afdekken AOW-gat

De overheid heeft besloten vanaf 1 januari 2015 de 'partnertoeslag' uit de AOW te schrappen. Dit heeft financiële gevolgen als:

- u getrouwd bent of samenwoont en
- u of uw partner geboren is in 1950 of later en
- de jongste van u beiden geen of weinig inkomen heeft.



De partner die - op of na 1 januari 2015 - als eerste 65 jaar wordt, ontvangt het AOW-pensioen voor een gehuwde. In de situatie vóór de wetwijziging zou u bovenop dit AOW-pensioen voor gehuwden ook de partnertoeslag hebben ontvangen. Deze toeslag ontvangt u in de nieuwe situatie niet meer. Pas als de jongste partner 65 jaar wordt, ontvangt hij of zij ook het AOW-pensioen voor een gehuwde. Uw gezamenlijke inkomen kan hierdoor beduidend lager uitvallen. De individuele AOW bedraagt ruim € 8.000,-(\*) per jaar. Dat bedrag komt u tekort in de jaren dat uw partner nog geen 65 jaar is. Bij drie jaar leeftijdsverschil heeft u dus een tekort van circa € 25.000,-(\*). Een bedrag dat u nu nog eenvoudig bij elkaar kunt sparen.

## ● Afdekken Pensioengat

Weet u hoe uw pensioen er straks uit ziet? Heeft u misschien een paar jaar geen of weinig pensioen opgebouwd? Onderzoek heeft aangetoond dat 52% van de Nederlanders geen idee heeft hoe hun pensioen in elkaar steekt. Heeft u een pensioentekort, dan kunt u met een bescheiden jaarlijkse investering nog een leuk kapitaal opbouwen. Hoe eerder u hiermee begint, hoe beter. Begint u pas vlak voor uw pensioen met sparen, dan is het vaak niet meer op te brengen. Kortom, regeren is vooruitzien!

## ● Optimaal genieten van uw beste jaren

Velen zijn tegenwoordig nog behoorlijk actief na hun pensionering. Helaas is de pensioensituatie vaak niet optimaal. Zou het niet prettig zijn als u in de eerste jaren na pensionering wat extra geld te besteden heeft? Daarnaast is uw pensioen vaak niet waardevast. Kortom, hoe ouder u wordt, hoe minder u eigenlijk te besteden heeft. De inflatie wordt immers niet altijd gecorrigeerd door een stijgend pensioen.



WWW.MAAT.NL

## ● Aflossingsvrije hypotheek

Bij een aflossingsvrije hypotheek betaalt u uitsluitend rente. Na dertig jaar, wanneer u geen recht meer heeft op renteaftrek, staat nog steeds uw oorspronkelijke schuld. Deze is door de inflatie wel minder zwaar geworden. Bij het samenstellen van hun hypotheek kiezen veel mensen voor een groot aflossingsvrij gedeelte. De reden is duidelijk: lagere maandlasten. Wat velen echter vergeten is dat als de renteaftrek na dertig jaar niet meer kan worden toegepast, de schuld er nog steeds staat. De bruto maandlast is dan ineens een netto maandlast geworden. Door een pensioentekort hebben velen daarnaast ook nog een aanzienlijk lager inkomen. Het mes snijdt dan aan twee kanten: minder inkomen én geen renteaftrek meer!

## Hoe kan ik sparen?

Dat kan op diverse manieren. U kunt sparen op een spaarrekening, waar u rente op ontvangt en verder geen kosten aan heeft. Ook kunt u beleggen op een beleggingsrekening. Een andere mogelijkheid is sparen in een polis, met keuze uit diverse fondsen. U kunt voor weinig risico kiezen: uw geld zal dan meestal in obligaties of in een garantie mixfonds worden belegd. U kunt ook voor een hoger risico kiezen: uw geld wordt dan meestal in een aandelenfonds belegd. Hierbij kunt u vaak kiezen uit een groot aantal beleggingsfondsen. Aan de hand van prognoses op basis van verschillende voorbeeldrendementen, laten wij u zien wat het eindkapitaal zou kunnen worden. Aan een polis zijn kosten verbonden. Behaalt u een goed rendement, dan zullen deze kosten echter veelal ruimschoots worden goedge maakt.

Uw voordelen bij een polis ten opzichte van een spaarrekening:

- u kunt kiezen voor een gegarandeerd kapitaal;
- u kunt kiezen voor premievrijstelling indien u arbeidsongeschikt wordt;
- u kunt kiezen om ook uw overlijden af te dekken tegen een geringe premieopslag.

## De fiscus en uw spaargeld

Uw spaargeld en beleggingen vallen in box 3. Deze box wordt ook wel de 'beleggingsbox' genoemd, want de fiscus rekent ook uw tweede woning, aandelen, het saldo op spaarrekeningen en het saldo op spaarverzekeringen hiertoe. Alle vorderingen en schulden kunt u (met een drempel van € 2.800,-(\*) per persoon) hierop in mindering brengen. Over het saldo van bezittingen en schulden (minus drempel) betaalt u de zogeheten 'vermogensrendementsheffing'. De fiscus gaat ervan uit dat u met dit vermogen gemiddeld 4% rendement kunt behalen. Over dit rendement betaalt u 30% belasting. Bij elkaar komt dat neer op een belasting van 1,2% over het vermogen dat boven de vrijstelling uitkomt. De vrijstelling in box 3 is per persoon € 20.014,-(\*).

Heeft u vragen over uw pensioen en/of over sparen? Neem dan even contact met ons op. Wij geven u graag een persoonlijk en vrijblijvend advies.

(\*) *Cijfervoorbeelden gebaseerd op de situatie in 2007*



Klinkenbergerweg 30 B • Postbus 105 • 6710 BC Ede  
T: 0318-596496 • F: 0318-420600 • E: info@maat.nl  
ING-bank 66.92.13.977 • Postbank 3219000 • Rabobank 30.70.66.347 • K.v.K Arnhem 09038955

MAAT adviseurs B.V is lid van de NVA en gevolmachtigd agent van Avéro Achmea, ARAG-Nederland, Delta Lloyd Schadeverzekering NV, NV Amersfoortse Algemene Verzekering Maatschappij, REAAL Verzekeringen NV, Monuta Verzekeringen NV