



# Checklist '15 jaar voor pensioen'

Pensioeninformatie voor uw medewerker in een notendop

Zo'n 15 jaar voor zijn pensioenrichtdatum, maakt uw medewerker een aantal keuzes. Daarnaast is het belangrijk dat uw medewerker zich alvast verdiept in de mogelijkheden voor zijn pensioenuitkering. In deze checklist zetten we de keuzes uiteen en leggen we uit wat ze inhouden.

## **Uw pensioen afstemmen op uw wensen**

Als u straks met pensioen gaat, kunt u een aantal keuzes maken. Zo kunt u uw pensioen afstemmen op uw wensen en uw financiële situatie. Het is daarom goed om u nu alvast voor te bereiden en te kijken naar de mogelijkheden die u straks heeft, zoals:

- eerder met pensioen gaan dan op uw pensioenrichtleeftijd;
- uw pensioen tegelijk met uw AOW-uitkering van de overheid in laten gaan;
- gebruik maken van deeltijdpensioen;
- uw pensioenuitkering eerst verhogen en daarna verlagen;
- ouderdomspensioen uitruilen voor extra partnerpensioen;
- partnerpensioen uitruilen voor extra ouderdomspensioen;
- uw pensioen gewoon laten ingaan op pensioenrichtleeftijd.

## Bereken uw keuzes met de pensioenplanner

Met de pensioenplanner in uw [persoonlijke pensioenportaal](#) ziet u welke gevolgen uw keuzes hebben op uw pensioen. Zo krijgt u een beeld van uw mogelijkheden. En kunt u bepalen of uw keuzes bij uw financiële situatie passen.

## Inzicht in uw pensioen

Om straks keuzes voor uw pensioenuitkering te kunnen maken, is het belangrijk om inzicht in uw pensioen te hebben. Weet u hoeveel pensioen u op dit moment heeft opgebouwd? Krijg meer inzicht in uw pensioen via:

- **Uw persoonlijke pensioenportaal**  
Het [pensioenportaal](#) geeft u een overzicht van de keuzes die u heeft. Bijvoorbeeld: extra geld inleggen, extra partnerpensioen verzekeren en vrijwillig deelnemen aan de netto pensioenregeling.
- **Pensioencheck op uw persoonlijke pensioenportaal**  
Met de [pensioencheck](#) krijgt u eenvoudig en snel meer inzicht in uw pensioensituatie.
- **Mijnpensioenoverzicht.nl**  
Op [Mijnpensioenoverzicht.nl](#) ziet u waar en hoeveel pensioen u heeft opgebouwd, hoeveel AOW u krijgt, wat uw nabestaanden krijgen als u overlijdt etc.
- **Nibud**  
Gebruik het [Stappenplan](#) van het Nibud om na te gaan of u na pensionering genoeg inkomen heeft voor de noodzakelijke en gewenste uitgaven.

## Kiezen voor een vast of variabel pensioen

Als u straks met pensioen gaat, kunt u met uw pensioenkapitaal een vaste of een variabele pensioenuitkering aankopen. U kunt met uw beleggingen alvast een voorlopige keuze maken voor een vast of variabel pensioen.

Kiest u (voorlopig) voor een variabel pensioen? Dan passen wij uw beleggingen naar [Variabel Pensioen](#). U kunt tot uw pensioendatum uw keuze op ieder moment wijzigen. Op uw pensioendatum maakt u een definitieve keuze.

## Bekijk goed of Variabel Pensioen bij u past:

### Past wél



- U wilt kans maken op een hogere pensioenuitkering. U bent bereid om daarvoor het risico te lopen dat uw pensioenuitkering ook lager kan uitvallen.
- U heeft voldoende andere financiële middelen, waardoor uw uitgavenpatroon niet in gevaar komt als uw variabele pensioenuitkering fors lager uitvalt.
- U heeft er geen probleem mee dat uw pensioenuitkering ieder jaar in hoogte verschilt.
- Uw partner wenst ook een variabele pensioenuitkering als u overlijdt.

### Past niet



- Uw totale inkomsten zijn ongeveer gelijk aan uw gewenste uitgaven. Bij een daling van uw variabele pensioenuitkering moet u uw uitgaven meer verlagen dan gewenst.
- U komt in financiële problemen als uw variabele pensioenuitkering daalt.
- U wilt zekerheid over de hoogte van uw pensioenuitkering en u kunt er van wakker liggen dat uw pensioen kan dalen.
- Uw partner wenst geen variabele pensioenuitkering als u overlijdt.

Lees hier meer over [Variabel Pensioen](#) voor pensioendatum.

### Test uw pensioen kennis in 5 minuten

Wilt u meer weten over uw pensioen? Test dan op het [pensioenportaal](#) uw pensioen kennis op een leuke en begrijpelijke manier.

Er zijn op dit moment 4 modules:

- Mijn pensioen vanuit de overheid.
- Mijn pensioen via mijn werkgever.
- Hoe werkt beleggen?
- Mijn pensioenuitkering.

Aan het einde van elke module krijgt u een overzicht van de belangrijkste acties. Zo weet u direct wat u zelf kunt of soms moet regelen. En handig: u kunt het overzicht ook downloaden en meenemen naar uw financieel adviseur.

## Contact met Centraal Beheer PPI



### Stuur een e-mail

centraalbeheerppi@achmea.nl



### Stuur een brief

Centraal Beheer PPI, Postbus 1375, 7301 BP Apeldoorn



### Stel uw vraag via het contactformulier in uw persoonlijk pensioenportaal

Wij nemen dan contact met u op.



### Bel Centraal Beheer PPI (020) 591 42 42

Dat kan van maandag tot en met vrijdag van 9.00 tot 17.00 uur.  
Wij helpen u graag verder.

centraalbeheerppi.nl