



# Checklist 'Bijna met pensioen'

Pensioeninformatie voor uw medewerker in een notendop

In deze checklist vindt u informatie voor medewerkers die bijna met pensioen gaan.

## **(Bijna) met pensioen. Hoe gaat dat?**

### **1. Ongeveer 6 maanden vóór uw AOW-leeftijd krijgt u een 1e brief**

In deze brief staat informatie over:

- De hoogte van uw pensioenkapitaal.
- De [AOW-leeftijd](#) en de pensioenrichtleeftijd. Dit hoeft niet gelijk te zijn. U mag ook eerder of later met pensioen.
- De keuze voor een vast of [variabel pensioen](#).
- [Afkkoop](#) van een klein pensioen.
- Het aankopen van een pensioenuitkering bij een verzekeraar die u zelf kiest.

- De mogelijkheid om u te laten adviseren door een pensioenadviseur. Voor een pensioenadvies betaalt u advieskosten. Deze betaalt u rechtstreeks aan de adviseur.
- Het vergelijken van verzekeraars via [123lijfrente.nl](https://123lijfrente.nl).

### **U wilt (gedeeltelijk) met pensioen op uw AOW-leeftijd**

Wij ontvangen dan graag:

- een kopie van de getekende offerte/het overdrachtsformulier;
- een kopie van uw legitimatiebewijs.

Na ontvangst boeken wij uw pensioenkapitaal over naar de gekozen verzekeraar.

## U wilt niet op uw AOW-leeftijd met pensioen

U hoeft dan niets te doen.

## 2. Vlak voor uw pensioendatum krijgt u een 2e brief

De informatie in deze brief is vergelijkbaar met brief 1. Ook hier geldt: gaat u (gedeeltelijk) met pensioen, dan ontvangen we graag de op pagina 1 genoemde documenten. Gaat u nog niet (gedeeltelijk) met pensioen? Dan hoeft u niets te doen.

### Meer weten?

Kijk op het pensioenportaal bij [‘Wat moet ik doen?’](#)  
> [Bijna met pensioen’](#)

## Voordat u met pensioen gaat, maakt u een aantal keuzes

- Wanneer u met pensioen wilt.
- Of u gedeeltelijk met pensioen wilt.
- Eerst een hogere en daarna een lagere pensioenuitkering wilt ontvangen (of andersom).
- Ouderdomspensioen wilt inruilen voor partnerpensioen (of andersom).
- Of u een vast of [variabel pensioen](#) wilt.

Op uw [pensioenportaal](#) ziet u welke mogelijkheden er binnen uw pensioenregeling zijn. Een aantal keuzes kunt u doorgeven via uw persoonlijke pensioenportaal.

## Offertes opvragen voor uw pensioenuitkering

### Kiest u voor een vaste pensioenuitkering?

U kunt een vast pensioen aankopen bij Centraal Beheer. Kijk op [centraalbeheer.nl/benbenieuwd](#) welk bedrag u maandelijks kunt krijgen. U kiest welke variant het beste bij u past. En u regelt direct online uw vaste pensioenuitkering. Of maak een afspraak voor een informatiegesprek over uw pensioen.

Kiest u voor een vaste pensioenuitkering vraag dan bij verschillende verzekeraars een of meerdere offertes op. Geef hierbij aan welk soort pensioen u wilt aankopen. Bijvoorbeeld: partnerpensioen, hoog/laag of laag/hog pensioen, indexering. Als u akkoord gaat met een offerte, dan koopt u uw pensioenverzekering aan bij die verzekeraar. Dat doet u met het bedrag dat u aan pensioenkapitaal heeft opgebouwd.

Verzekeraars van een vast pensioen vergelijken? Kijk op [123lijfrente.nl](#).

## Kiest u voor een variabele pensioenuitkering?

Kijk dan eerst goed of een variabele pensioenuitkering bij u past. Een deskundig [pensioenadviseur](#) kan u daarbij helpen. U kunt zich natuurlijk ook laten adviseren door uw eigen financieel adviseur. Voor pensioenadvies betaalt u advieskosten. Deze betaalt u rechtstreeks aan de adviseur.

### 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 jaar op 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 wil 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](#).

### 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