

## 6 manieren om je pensioen aan te vullen

Je krijgt straks van de overheid een AOW-uitkering. Als je in loondienst werkt of hebt gewerkt, ontvang je vaak ook werknemerspensioen. Maar niet iedereen heeft een werknemerspensioen. En misschien heb je het wel, maar is het bedrag te laag om na je pensioen je uitgaven van te betalen. We laten zes manieren zien om jouw pensioen aan te vullen.

### Op deze pagina

- 1. Lijfrenteverzekering of banksparen
- 2. Zelf sparen en beleggen
- 3. Hypotheek aflossen
- 4. Ga met je werkgever het gesprek aan voor een (betere) pensioenregeling
- 5. Woning verkopen of overwaarde opnemen
- 6. Werken naast je pensioen

### 1. Lijfrenteverzekering of banksparen

Bij een lijfrenteverzekering of bankspaarrekening zet je geld opzij voor later. Het geld dat je betaalt aan de verzekeringsmaatschappij of bank komt in een apart pensioenpotje. Dit potje mag je pas gebruiken als je met pensioen gaat. Je ontvangt dan maandelijks een uitkering.

Als je minder pensioen opbouwt dan met jouw inkomen mogelijk is, mag je de inleg voor lijfrenteverzekeringen of banksparen aftrekken van je belastbare inkomen. Hierdoor betaal je minder belasting. Je betaalt wel belasting wanneer je de uitkering ontvangt. Maar vanaf je AOW-leeftijd geldt voor die uitkering wel een lager belastingtarief.



### Lijfrenteverzekering of banksparen

Link naar de website van het Nibud

<https://www.nibud.nl/onderwerpen/pensioen/pensioen-opbouwen/#Opbouwen>



### Bereken hoeveel lijfrente je mag aftrekken van de belasting

Link naar de website van de Belastingdienst

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/afrek-en-kortingen/content/hulpmiddel-lijfrentepremie-2016-en-daarna>

## 2. Zelf sparen en beleggen

Je kunt ook zelf sparen of beleggen voor je pensioen. Je zet dan geld apart op een spaarrekening, of belegt in aandelen, obligaties, beleggingsfondsen of vastgoed. Het voordeel van zelf sparen of beleggen is dat je in principe altijd toegang hebt tot het geld. Hierdoor bestaat wel de kans dat je het geld al opmaakt voordat je met pensioen gaat.

Over je spaargeld en beleggingen betaal je elk jaar belasting in box 3. Deze belasting betaal je als je vermogen boven een bepaalde drempel uitkomt. Dit is het heffingsvrij vermogen. Over bijvoorbeeld een lijfrenteverzekering betaal je geen belasting in box 3. Laat je door een financieel adviseur goed voorlichten over de voor- en nadelen van de verschillende opties.



### Sparen of beleggen

Link naar de website van het Nibud

<https://www.nibud.nl/onderwerpen/pensioen/pensioen-opbouwen/#Opbouwen>



### Heffingsvrij vermogen in box 3

Link naar de website van de Belastingdienst

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/content/heffingsvrij-vermogen>

## 3. Hypotheek aflossen

Door je hypotheek (deels) af te lossen, gaan je maandlasten omlaag. Je betaalt namelijk geen rente meer over het bedrag dat je hebt afgelost. Omdat je maandlasten lager zijn, heb je minder inkomen nodig als je met pensioen bent. Je hypotheek

(extra) aflossen is extra slim om te doen als je hypotheek helemaal of gedeeltelijk aflossingsvrij is. Door af te lossen daalt wel de renteaftrek die je krijgt bij je belastingaangifte.

### Een nieuwe woning en je pensioen

<https://www.wijzeringeldzaken.nl/veranderingen-en-je-pensioen/verhuizen/>

### Mogelijkheden bij een aflossingsvrije hypotheek

Link naar de website [aflossingsblij.nl](https://www.aflossingsblij.nl) een initiatief van banken en verzekeraars

<https://www.aflossingsblij.nl/>

## 4. Ga met je werkgever het gesprek aan voor een (betere) pensioenregeling

Voor ongeveer 1 op de 10 werknemers is geen aanvullend pensioen geregeld. En voor anderen geldt dat de pensioenregeling erg beperkt is. Geldt dat ook voor jou? Probeer hierover het gesprek aan te gaan met je werkgever. Hiervoor kun je ook de hulp inschakelen van de Ondernemingsraad (OR), als jouw werkgever die heeft. Op de website van de Sociaal Economische Raad (SER) vind je meer tips en kun je ook een melding maken van het feit dat je geen pensioen opbouwt bij je werkgever.

### Bouw je geen pensioen op?

Link naar het meldpunt van de SER

<https://www.ser.nl/nl/thema/geen-pensioen/werknemers>

## 5. Woning verkopen of overwaarde opnemen

Als je huis meer waard is dan je hypotheekschuld, kun je overwegen om je huis te verkopen. Met het verkoopbedrag los je dan je hypotheek af. Wat overblijft is voor jou. Dit geld heb je misschien nodig voor een nieuwe woonruimte. Bijvoorbeeld een kleiner koophuis met lagere maandlasten. Je kunt ook gaan huren. Dan kun je het geld gebruiken om je pensioeninkomen aan te vullen. Er zijn ook manieren om je overwaarde te gebruiken zonder je huis te verkopen. Laat je hiervoor adviseren door een financieel adviseur.



## Overwaarde huis opnemen

Link naar de website van Vereniging Eigen Huis

<https://www.eigenhuis.nl/wonen/financien/overwaarde-huis-opnemen>

## 6. Werken naast je pensioen

Heb je toch te weinig inkomen? Dan kun je ook (blijven) werken na je pensionering. Je krijgt daardoor niet minder pensioen of AOW. Over het bedrag dat je verdient, betaal je inkomstenbelasting.

### Overige onderwerpen

- Pensioen voor zzp'ers
- Overlijden
- Checklist financieel advies

### Actueel

- Veranderingen in je pensioen door nieuwe pensioenwet
- Hoe haal je gezond je pensioenleeftijd?
- Hoe werkt versoepeling van de regels voor een spaarhypotheek?