



Eerste baan... en pensioen?

Waarom denk je bij je eerste baan?

Pensioen is misschien het laatste waar je aan denkt bij je eerste baan. Toch is het erg belangrijk. Neem dus rustig de tijd om je er in te verdiepen. Dit boekje helpt je daarbij op weg.

Hoelang leef je van je pensioen?

Pensioen. Je moet er heel lang van leven en daarom kun je er niet vroeg genoeg mee beginnen. In dit boekje lees je waar je op moet letten.

www.pensioenkijker.nl

Inhoud

Waarom is pensioen nu al belangrijk?	3
Hoe weet ik of er een pensioenregeling is?	4
Waar moet ik op letten bij een pensioenregeling?	5
Wat moet ik doen als er geen pensioenregeling is?	9
En als ik voor mezelf ga beginnen?	10



Waarom is pensioen nu al belangrijk?

Ga je voor het eerst werken? Dan gaat je aandacht natuurlijk uit naar het soort werk dat je gaat doen. Is het werk leuk en sluit het goed aan op jouw opleiding?

Natuurlijk vraag je je ook af wat je gaat verdienen. En ook dat is belangrijk want dat geld heb je nodig om van te leven. Maar heb je er wel eens bij stil gestaan waar je straks van moet leven als je vanaf je 65ste niet meer werkt? Dat lijkt natuurlijk nog heel ver weg, maar toch zou je ook daar eens aan moeten denken.

Want ga maar eens na! Hoelang moet je wel niet leven van je pensioen? Twintig jaar, dertig jaar of misschien nog wel langer. Je krijgt wel AOW, maar dat is niet genoeg. Al die tijd zul je een inkomen moeten hebben om van te leven. Dat kost natuurlijk ontzettend veel geld. Geld dat bij elkaar gespaard moet worden. En hoe gaat dat met sparen: hoe eerder je begint met sparen, hoe makkelijker je het geld bij elkaar spaart.

Zo werkt het ook met pensioen. Vroeg beginnen maakt het makkelijker. Naarmate je eerder begint met je pensioen, heb je meer kans dat er straks ook voldoende pensioen is.

Pensioen betekent trouwens niet alleen sparen voor je oudedag. Pensioen betekent ook dat er een inkomen is voor je partner of kinderen als jij plotseling zou overlijden. Wil je meer daarover weten kijk dan in: Boekje open over nabestaandenpensioen. Dit boekje kun je downloaden van de site van Pensioenkijker.nl: www.pensioenkijker.nl.

Hoe weet ik of er een pensioenregeling is voor mij?

Wil je weten of er een pensioenregeling is? Dat is heel simpel: vraag ernaar bij je werkgever. Je werkgever is trouwens verplicht jou te laten weten of er een pensioenregeling is.

Het kan wel zo zijn dat er in het bedrijf waar je gaat werken wel een pensioenregeling is maar dat jij daar nog niet aan mee mag doen. Bijvoorbeeld omdat de pensioenregeling alleen geldt voor werknemers die 21 jaar of ouder zijn. De pensioenregeling kent dan een toetredingsleeftijd.

Daarnaast kan het ook zo zijn dat je nog niet aan de pensioenregeling mag deelnemen omdat je eerst een aantal maanden in dienst moet zijn. De pensioenregeling kent dan een wachttijd.

Wil je weten of er een pensioenregeling is:

- Vraag ernaar bij je werkgever.

Als je nog niet meteen aan de regeling mag meedoen:

- Vraag dan aan je werkgever wanneer je wel aan de regeling mag meedoen.

Waar moet ik op letten bij een pensioenregeling?

Heeft je werkgever een pensioenregeling? Dat is mooi! Wel is het verstandig dat je je even verdiept in je pensioenregeling. Zodat je ook precies weet wat voor pensioen je krijgt. Er zit namelijk nogal wat verschil tussen pensioenregelingen. Er zijn een paar zaken waar je goed op moet letten.

Soort pensioenregeling

Wat voor soort regeling krijg je? Er zijn verschillende soorten pensioenregelingen. In sommige pensioenregelingen is het pensioen afgeleid van het salaris dat je aan het eind van je loopbaan verdient. Dat heet een eindloonregeling. In die regelingen wordt het pensioen dat je in voorgaande jaren hebt opgebouwd bij iedere salarisverhoging aangepast aan je nieuwe salaris.

In de meeste pensioenregelingen is het pensioen niet afgeleid van je laatste salaris maar van je gemiddelde salaris tijdens je loopbaan. Dat heet een middelloonregeling. Daarnaast zijn er pensioenregelingen waarbij je geen pensioen krijgt dat afgeleid is van je salaris, maar waarbij je van de werkgever een premie krijgt die je moet besteden aan een pensioenregeling. Dat is een beschikbarepremieregeling.



Salaris dat meetelt

Kijk ook goed in de pensioenregeling welk salaris meetelt voor je pensioenopbouw. Meestal telt voor je pensioenopbouw je hele vaste salaris mee inclusief je vakantietoeslag, maar het kan ook anders zijn. In sommige pensioenregelingen telt ook je variabel loon mee voor de pensioenopbouw. In andere pensioenregelingen niet. Dat is dus iets om beslist op te letten.

Denk er ook aan dat in heel veel pensioenregelingen rekening wordt gehouden met het feit dat je al AOW krijgt. Daarom wordt er voor de berekening van je pensioen een bedrag – de franchise – van je salaris afgetrokken. Er kan tussen pensioenregelingen een groot verschil zitten in de hoogte van de franchise. Hoe hoger de franchise is, des te minder pensioen bouw je op.

Opbouwpercentage of premiehoogte

Als je deel gaat nemen in een eindloonregeling of middelloonregeling, moet je weten wat je jaarlijks opbouwt. Je bouwt jaarlijks een stukje pensioen op dat een percentage is van het salaris dat meetelt voor je pensioen, nadat hier de franchise van afgetrokken is. Klinkt ingewikkeld, maar een voorbeeld maakt het misschien duidelijk:

Voorbeeld

Kirsten heeft een maandsalaris van € 2.400. Voor haar pensioen tellen 12 maandsalarissen mee en de 8% vakantietoeslag: € 31.104. In de pensioenregeling wordt een franchise gebruikt van € 16.000. Deze franchise wordt van het salaris afgetrokken, dan blijft er € 15.104 over. Een bepaald percentage van dat bedrag bouwt Kirsten jaarlijks aan pensioen op. In haar pensioenregeling is het opbouwpercentage 1,75%, haar jaarlijkse opbouw is dus 1,75% van € 15.104. Dat is € 264,32.



Let er dus op hoe hoog het opbouwpercentage is. Dat kan per regeling behoorlijk verschillen. En het maakt natuurlijk nogal wat uit of je een jaarlijkse opbouw hebt van 1,75% of een jaarlijkse opbouw van 2,25%.

Als je deel gaat nemen in een beschikbarepremieregeling, moet je de hoogte weten van de premie die je krijgt. Daar kunnen per regeling grote verschillen tussen zitten.

Eigen bijdrage

Als je mee gaat doen met een pensioenregeling is het natuurlijk ook van belang dat je weet wat je zelf aan de pensioenregeling moet betalen. Je eigen bijdrage aan de pensioenregeling houdt je werkgever rechtstreeks in op je salaris.

Pensioensoorten

Kijk ook in de pensioenregeling of er een pensioen is voor je nabestaanden als jij komt te overlijden. Ook is het belangrijk om te weten wat de gevolgen zijn van arbeidsongeschiktheid. Loopt je pensioenopbouw door of krijg je een arbeidsongeschiktheidspensioen? Dat is goed om te weten.

Bij je eerste baan:

- Kijk of er een pensioenregeling is.
- Zorg dat je ook weet welk pensioen je krijgt.
- Zorg dat je weet wat je er zelf aan moet betalen.

Wat moet ik doen als er geen pensioenregeling is?

Misschien krijg je wel een hele leuke baan maar is er geen pensioenregeling. Wat dan te doen?

In de meeste bedrijven geldt een pensioenregeling. Maar toch kun je terecht komen in een baan waarin geen pensioenregeling is. Het eerste advies wat we je dan willen geven is om daar met je werkgever over te praten. Misschien is jouw werkgever best bereid pensioen te regelen. Zeker als je aangeeft dat je daar zelf ook wel geld voor over hebt.

Als je werkgever geen pensioen voor jou wil regelen, ben je op jezelf aangewezen. Je zult er dan zelf voor moeten zorgen dat er straks, als jij met pensioen gaat, voldoende geld is om van te leven.

Je kunt natuurlijk zorgen dat je zelf een hoop geld bij elkaar spaart waar je straks van gaat leven, maar je kunt er ook voor kiezen premie te betalen voor een lijfrente. Dan spaar je voor een kapitaal waar je straks een uitkering van aankoopt.

De premie voor zo'n verzekering is aftrekbaar voor de belasting. Zo kun je ook een hoop geld bij elkaar sparen waar je straks als je met pensioen wilt gaan een uitkering van aan koopt. Over die uitkeringen moet je dan straks trouwens wel belasting betalen.

Is er geen pensioenregeling?

- Vraag dan aan je werkgever of hij niet toch een pensioenregeling wil opzetten.
- Als dat niet lukt, zorg er dan zelf voor dat je straks genoeg geld hebt om van te leven.

En wat als ik voor mezelf ga beginnen?

Ga je voor jezelf beginnen? Dan moet je zelf voor je pensioen zorgen. Je moet zelf regelen dat er voor jou voldoende inkomen is als je stopt met je zaak.

Ouderdompensioen

Omdat je geen baan hebt, bouw je geen pensioen op zoals een werknemer dat doet. Maar in je onderneming kun je geld reserveren voor je pensioen via de Oudedagsreserve. Ook kun je overwegen een lijfrente af te sluiten voor je pensioen. Onder bepaalde voorwaarden is de premie daarvoor is aftrekbaar.

Je moet dus zelf voor je pensioen zorgen. Dat is slechts anders wanneer je als zelfstandige werkzaam bent in een bedrijfstak waarin een pensioenregeling voor zelfstandig ondernemers verplicht is gesteld of wanneer je een beroep uitoefent waarvoor een verplicht gestelde beroepspensioenregeling geldt. In dat geval hoeft je niet zelf voor je pensioen te zorgen maar neem je verplicht deel aan de bedrijfstakregeling of de beroepspensioenregeling.



Wil je meer weten over je pensioen als je voor jezelf gaat beginnen?

Kijk dan vooral ook op de site van de Kamer van Koophandel: www.kvk.nl. Klik op starters en dan op risico's en verzekeringen.

Wil je meer weten over je pensioen bij je eerste baan?

- Vraag ernaar bij je werkgever
- Op www.pensioenkijker.nl vind je algemene informatie over pensioen.

In deze brochure doen wij een boekje open over eerste baan en pensioen. Op de site van Pensioenkijker.nl, www.pensioenkijker.nl, kun je ook brochures vinden over andere onderwerpen.

In de serie: “Boekje open over” zijn al verschenen:

- Boekje open over nabestaandenpensioen
- Boekje open over je AOW
- Boekje open over pensioen bij verandering van baan

Er komen nog boekjes bij. Als er nieuwe boekjes verschenen zijn, kun je deze vinden op de site van Pensioenkijker.nl.

De Stichting Pensioenkijker.nl richt zich op het verhogen van het pensioenbewustzijn van alle Nederlanders. Daarnaast heeft de stichting tot doel de burger objectieve en niet-commerciële informatie over pensioenen te verschaffen en de transparantie van pensioenregelingen te vergroten. Aan de Stichting Pensioenkijker.nl nemen de volgende organisaties deel: CNV, CNV Jongeren, Consumentenbond, het CSO, FNV, FNV Vrouwenbond, MHP, MKB-Nederland, NBVA, Nibud, Ombudsman Pensioenen, Sociale Verzekeringsbank, Stichting de Ombudsman, Stichting voor Ondernemingspensioenfondsen, Unie van Beroepspensioenfondsen, Verbond van Verzekeraars, Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen en VNO-NCW.

© Pensioenkijker.nl 2006

tekst: Schols & de Lange
vorm: Porter Novelli