



Gecertificeerd
Financieel Planners

Majorie Molegraaf RB CFP REP
Financieel- en Estate Planner
mmolegraaf@pyxis.nl

Jan van Harten
Senior Pensioenadviseur en Partner
janvanharten@gommerpensions.nl

Jouw rol in de pensioentransitie

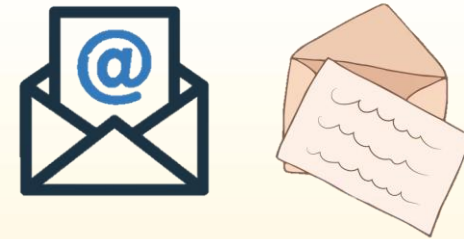
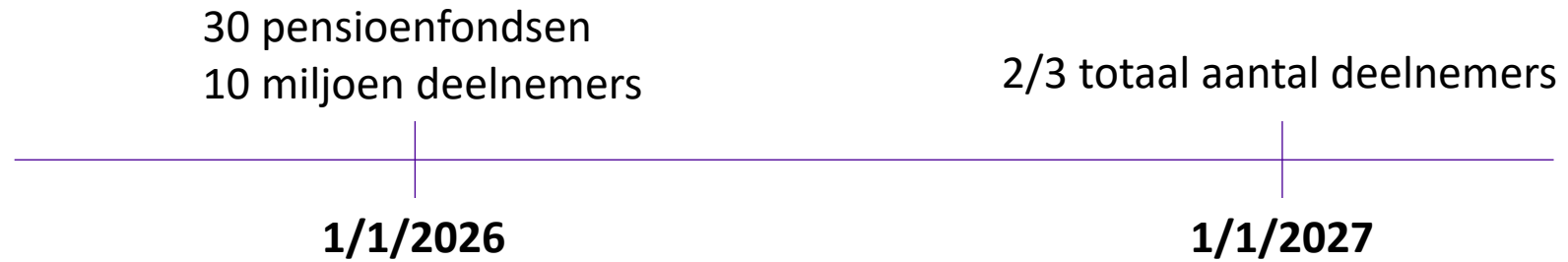
Life event Pensioen:
"Hoeveel pensioen bouwt u op en wat
kunt u er straks mee?"





- Majorie Molegraaf RB CFP® REP
- Financieel- en Estate Planner
- mmolegraaf@pyxis.nl

Waar staan we met de pensioentransitie?



Communicatie opgestart

Pensioenfond

Zorg & Welzijn

PFZW is op 1 november 2023
pensioen in
kunt je eerst

Wat zie je terug?

Planning

Video's

Veelgestelde vragen

Wat vind je terug in de eerste berekening?

De eerste berekening

- Het pensioen
- Je pensioen
- De uitkering
- Je arbeidsongeschiktheidspensioen.
- De hoogte van je verwachte pensioeninkomen als het mee- of tegenzit met de economie.

Let op! Het kan zijn dat je twee eerste berekeningen hebt ontvangen. Bijvoorbeeld als je (oud-)werknemer bent in zorg en welzijn en ook partnerpensioen krijgt. We proberen de twee berekeningen op dezelfde dag te versturen. Maar dat lukt niet altijd. Soms volgt er een later.

Niet alles is veranderd in je nieuwe pensioenregeling. Veel is hetzelfde gebleven. Jouw pensioen is nog steeds goed geregeld en blijft dat ook. Lees meer op [Je nieuwe pensioenregeling](#).

Begeleiding vanuit pensioenuitvoerder

Art 48a pensioenwet

De pensioenuitvoerder begeleidt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde op een adequate wijze bij het maken van een keuze binnen de pensioenovereenkomst, zorgt voor de inrichting van de keuzeomgeving en stelt de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner of pensioengerechtigde daarmee in staat om een passende keuze te maken.



OPEN NORM

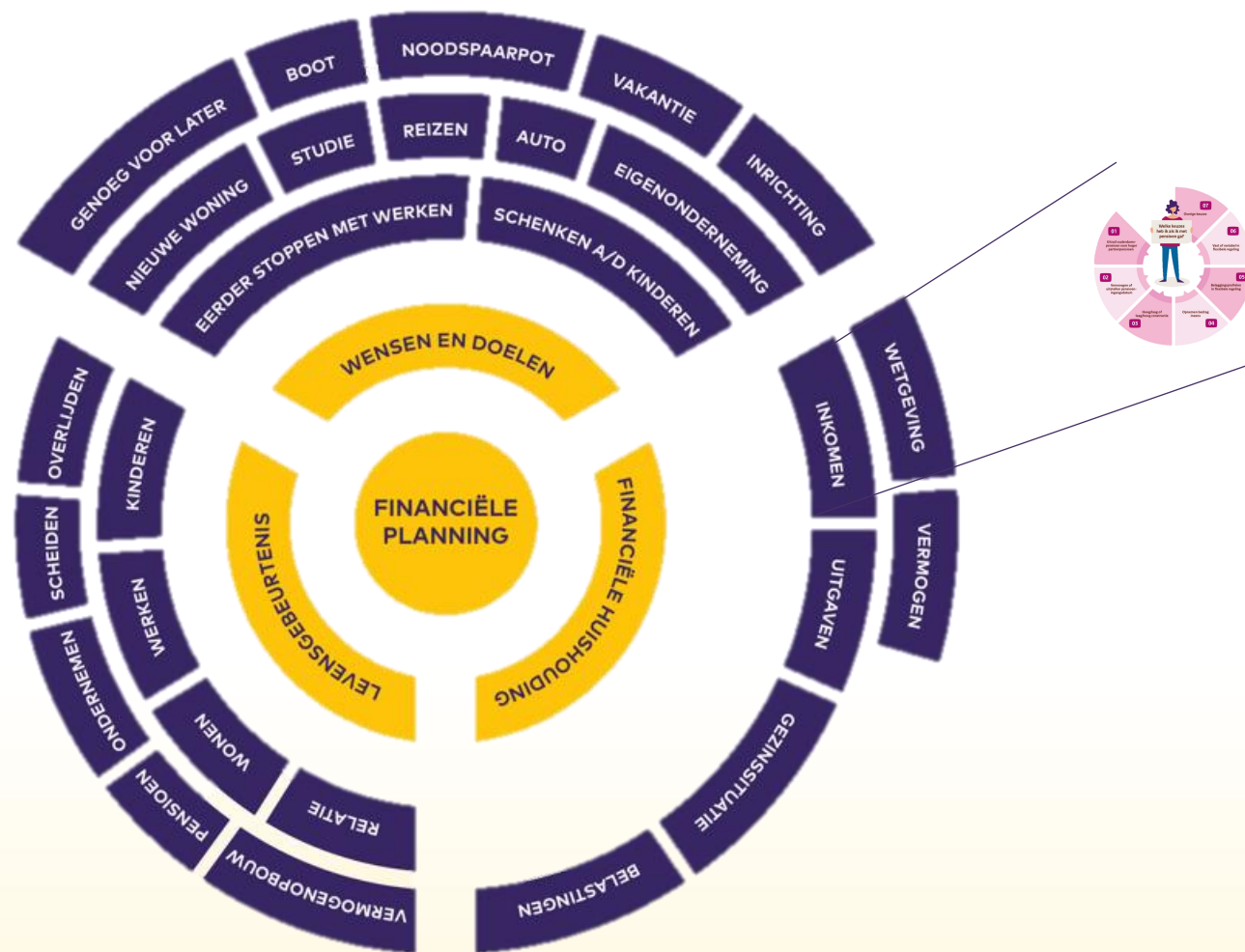
Keuzebegeleiding



Integraal advies

Kan iemand goede keuzes maken,
zonder integraal inzicht?

Integraal advies





Jan van Harten

Senior Pensioenadviseur en Partner

E: janvanharten@gommerpensions.nl



Onze missie

In een wereld waarin pensioenkennis steeds toegankelijker wordt, vertalen wij expertise naar persoonlijke pensioenoplossingen die kloppen in de praktijk.

Wij combineren menselijke expertise met diep begrip van de situatie en nemen regie op keuzes en uitvoering, zodat klanten en werknemers blijvende financiële zekerheid ervaren.



Doel van de nieuwe wet en de nieuwe wet in één regel samengevat

Doel:

- Meer kans op stijging van je pensioen
- Persoonlijker en transparanter

De nieuwe wet samengevat:

- Alle pensioenen worden gebaseerd op beschikbare premie, dat wil zeggen, er gaat een premie in een persoonlijke pot en de omvang van die pot bepaalt hoeveel pensioen je uiteindelijk krijgt

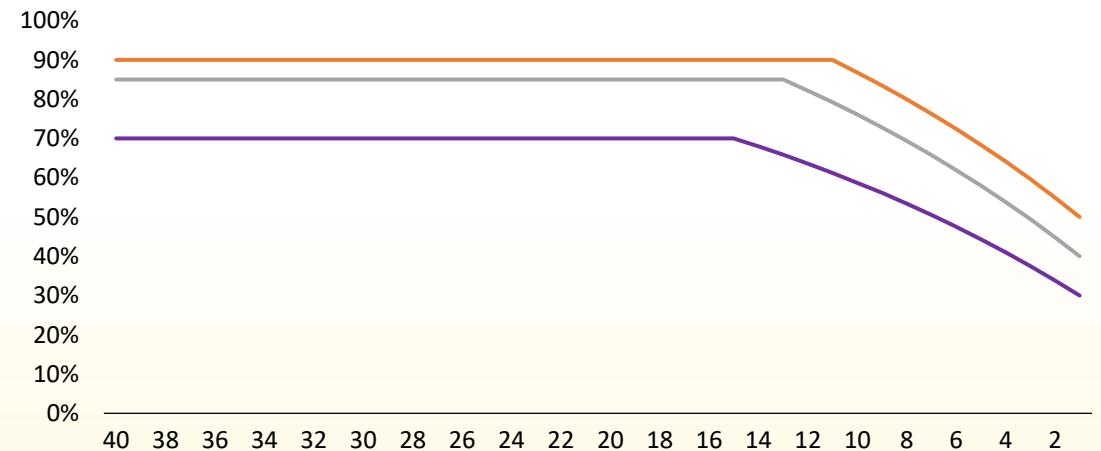
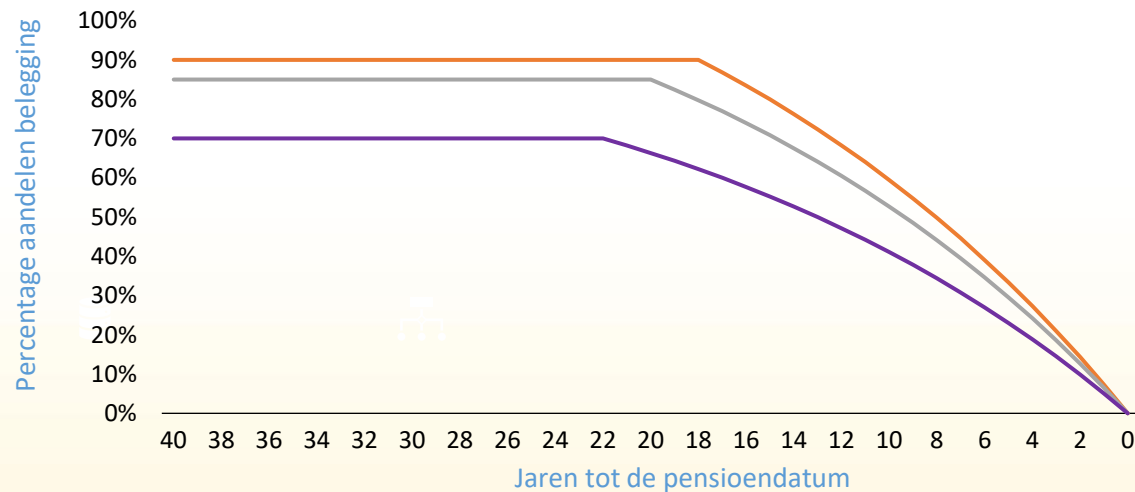


De flexibele pensioenregeling

- Je spaart in je persoonlijke pensioenpot
- Het geld wordt belegd volgens een standaard lifecycle
- Als je niets doet heb je de standaard
- Je kunt kiezen voor meer of minder risico
- Op de pensioendatum koop je een pensioen aan
- De uitkering is naar keuze vast of variabel
- Bij variabel pensioen kun je kiezen voor een product met meer of minder risico
- Jij kiest op de pensioendatum
- Je mag vaak gaan shoppen (kies je eigen verzekeraar)

Lifecycle beleggen richting de pensioen uitleg van het systeem

- Het geld wordt bij een flexibele premieregeling belegd op basis van lifecycles
- De focus is op rendement met automatische afbouw van het risico richting de pensioendatum
- Keuze uit een meer of minder risicovol beleggingsprofiel
- De lifecycles verschillen per uitvoerder





De solidaire premieregeling

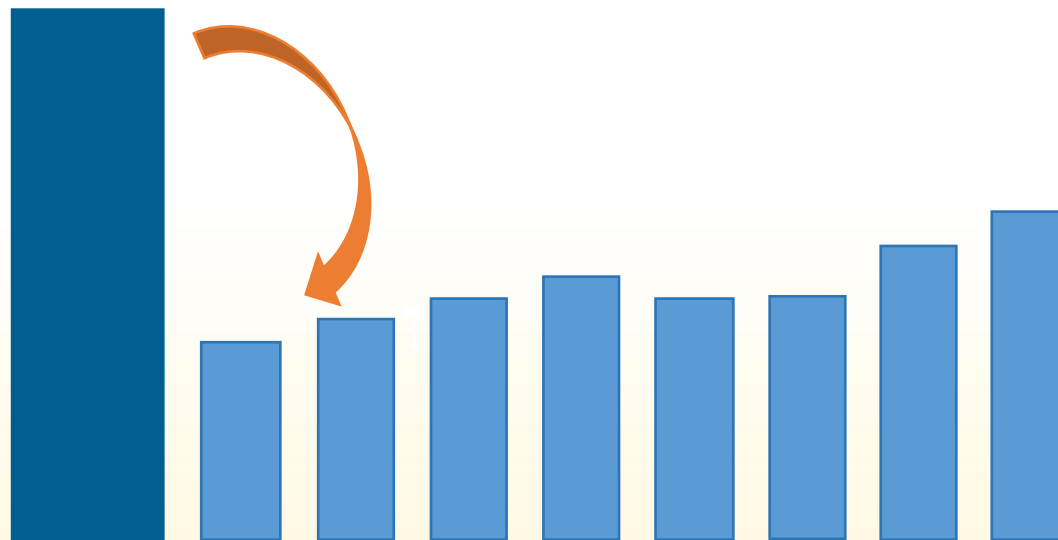
- Je spaart in je 'persoonlijke' pensioenpot
- Het geld van iedereen wordt gezamenlijk belegd en herverdeeld op basis van een lifecycle
- Op de pensioendatum gaat je pensioen automatisch uitkeren
- De uitkering is altijd variabel
- Spreiding van rendement is mogelijk
- Er is een buffer, solidariteitsreserve die kan worden ingezet bij tegenvallers
- Geen keuzemogelijkheid





De uitkeringsfase bij een variabel pensioen

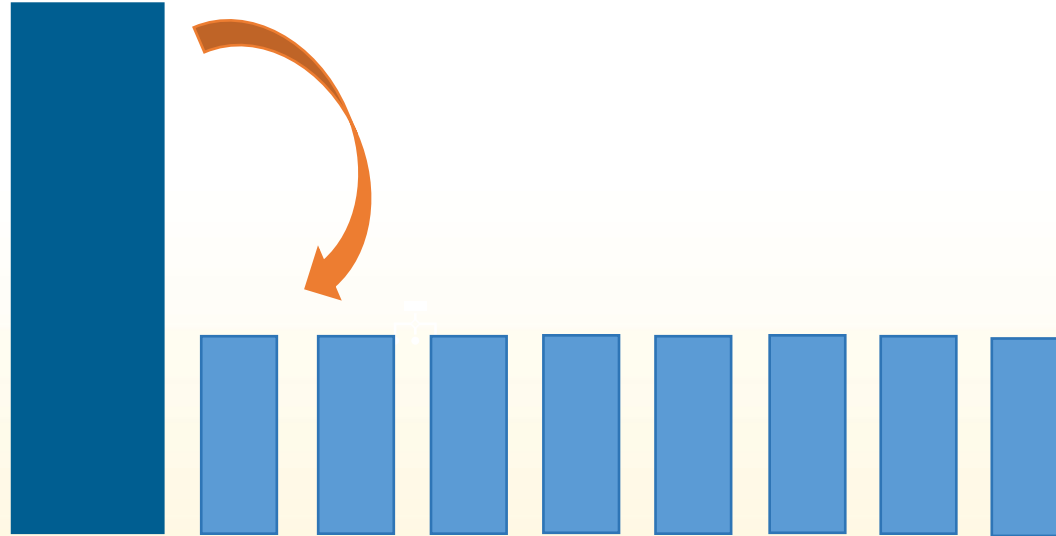
- De omvang van je pensioenpot is bepalend voor de hoogte van de uitkering
- Jaarlijks wordt de levenslange uitkering opnieuw vastgesteld op basis van het beleggingsrendement en de rente, spreidingen van rendementen is mogelijk
- De uitkering kan dus stijgen of dalen, mee- en tegenvallers draag je zelf
- Keuze voor ouderdomspensioen en eventueel partnerpensioen bij overlijden na de pensioendatum





De uitkeringsfase bij een vast pensioen

- De omvang van je pensioenpot op de pensioendatum is bepalend voor de hoogte van de uitkering
- Je koopt dan een gegarandeerde, vaste, levenslange pensioenuitkering aan
- De hoogte wijzigt na pensionering niet meer
- Keuze voor ouderdomspensioen en eventueel partnerpensioen bij overlijden na de pensioendatum





Kan je uitkering ook dalen in een collectieve uitkeringsfase?

- Stel een pensioen is in jaar 1 € 1.000,- per jaar
- Door het beleggingsrendement en de rente is 9% verhoging mogelijk
- Die 9% wordt over meerdere jaren verdeeld, stel 3 jaar, dus 3% per jaar
- Het pensioen wordt dan € 1.000,- + 3% is € 1.030,-

- Door het beleggingsrendement en de rente is 6% verlaging noodzakelijk in jaar 2
- Die -6% wordt over 3 jaar verdeeld, dus -2% per jaar
- Het pensioen wordt dan € 1.030,- + 3% -/- 2% is € 1.040,-

- In jaar 3 is door het beleggingsrendement en de rente nog 6% verlaging noodzakelijk
- Die -6% wordt over 3 jaar verdeeld
- Het pensioen wordt dan € 1.040,- + 3% -/- 2% -/- 2% is € 1.030,-
- Dan wordt de solidariteitsreserve ingezet en het pensioen blijft € 1.040,-



Voorbeeld berekening partner- en wezenpensioen huidig en nieuw

	Huidig		Nieuw	
Salaris	€	50.000	€	50.000
Franchise	€	19.172	-/-	
Pensioengrondslag	€	30.828		
Leeftijd in dienst		30		n.v.t.
Pensioenleeftijd		68		
Dienstjaren		38		
Percentage (per dienstjaar)		1,160%		35,00%
Partnerpensioen per jaar	€	13.589	€	17.500
Percentage (per dienstjaar)		0,232%		10,00%
Wezenpensioen per jaar	€	2.718	€	5.000



Beoordelen risico's bij het nieuwe nabestaandenpensioen

- Nieuw partnerpensioen is een percentage van het salaris
- Vervalt bij uitdiensttreding
- Vaak veel hogere wezenpensioenen
- Tijdelijk partnerpensioen (Anw-hiaatpensioen) vaker standaard in de regeling
- Oude rechten bij pensioenfonds blijven staan
- Bij verzekeraar wordt 'tekort' vaak bijverzekerd voor rekening werkgever
- Bij verzekeraar kun je vaak partnerpensioen bijverzekeren (voor eigen rekening)





Two examples of invaren per 1 januari 2026

BPF Bouw

136,8% dekkingsgraad per eind september 2025
100,0% vulling pensioenvermogens
2,7% verplichte reserves
9,5% solidariteitsreserve
3,5% compensatie
21,1% verhoging pensioenvermogens

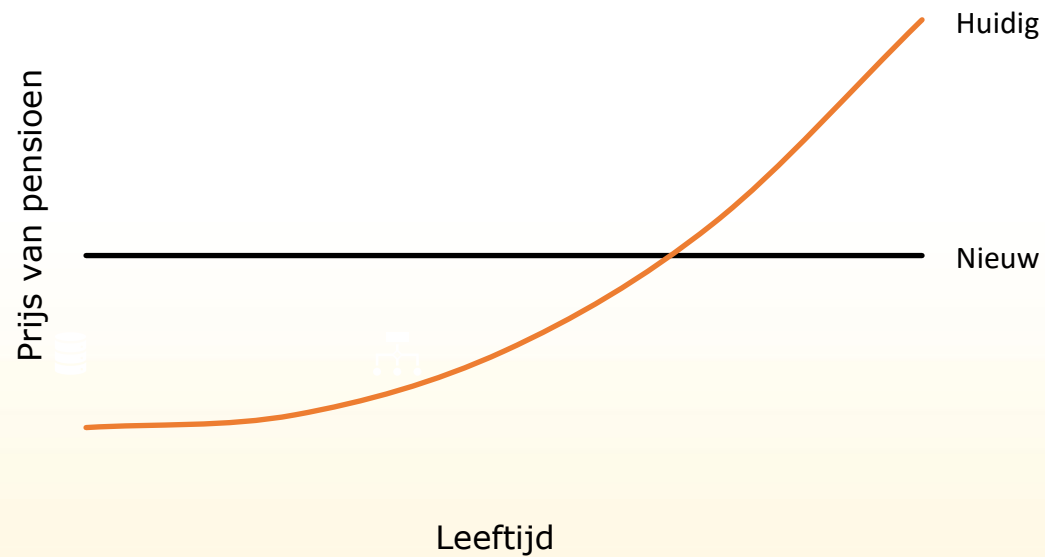
PFZW

120,7% dekkingsgraad per eind september 2025
100,0% vulling pensioenvermogens
2,0% verplichte reserves
6,0% solidariteitsreserve
3,0% compensatie
9,7% verhoging pensioenvermogens



Waarom compensatie?

- Pensioenopbouw voor een jonge werknemer is nu goedkoper dan voor een oudere werknemer
- In de Wtp krijgt iedereen dezelfde pensioenpremie (percentage)





Compensatie?

Compensatie speelt bij werknemers 40+

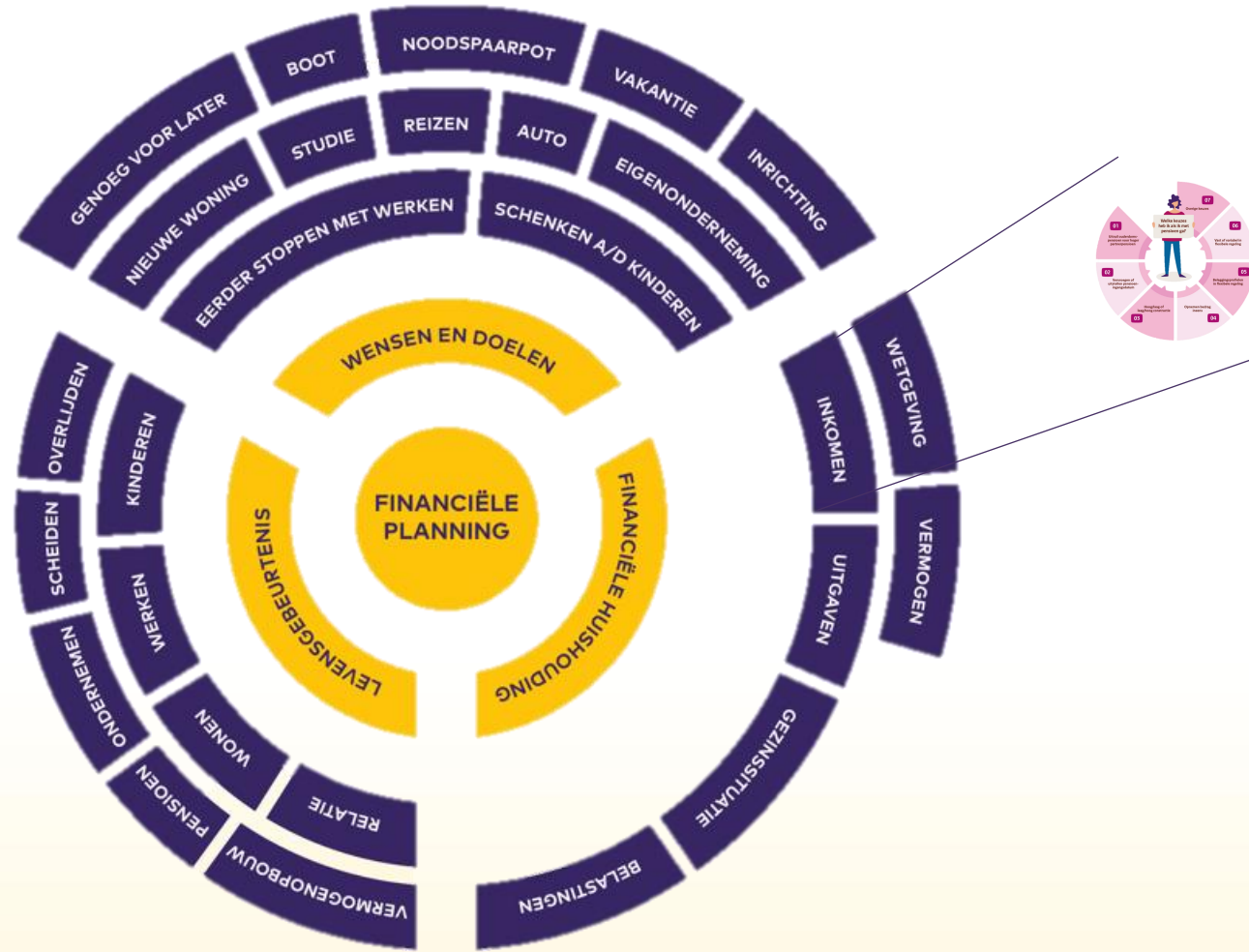
1. Overgangsregime staffels – geen compensatie
2. Jaarlijkse compensatie (10 jaar of tot einde dienstverband)
3. Compensatie ineens (bij een pensioenfonds)

- Ad 1. - Als je uit dienst gaat, val je uit het overgangsregime
- Ad 2. - Als je uit dienst gaat, stopt de compensatie
- Ad 3. - Zorg dat je op het moment van uitdelen bij het fonds bent
- Let op de dubbele transitie



Majorie Molegraaf RB CFP® REP

Integraal advies



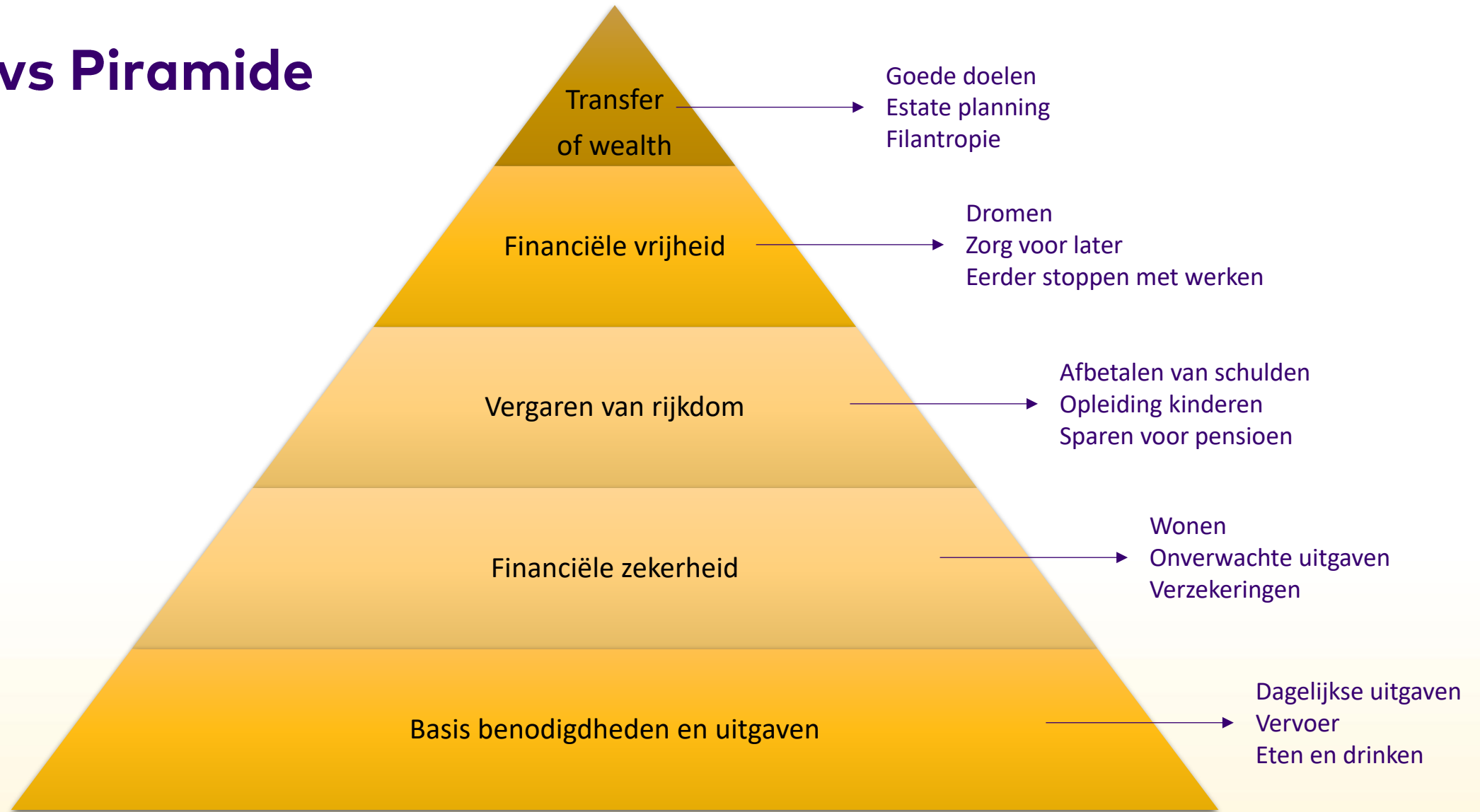
Wat is succes?

Het hebben van bezittingen

Het bereiken van doelen



Maslows Piramide



Begin met doelen

Definiëren – concretiseren – prioriteren

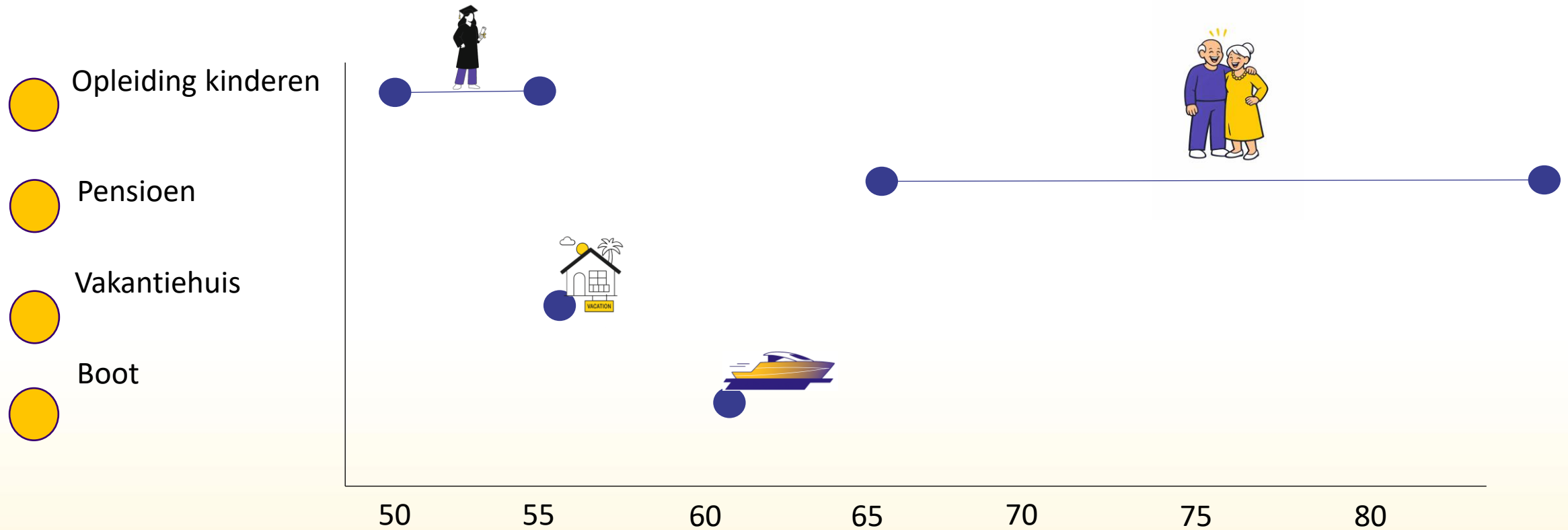
Begin met doelen

Definiëren – concretiseren – prioriteren

-  Opleiding kinderen
-  Pensioen
-  Vakantiehuis
-  Boot

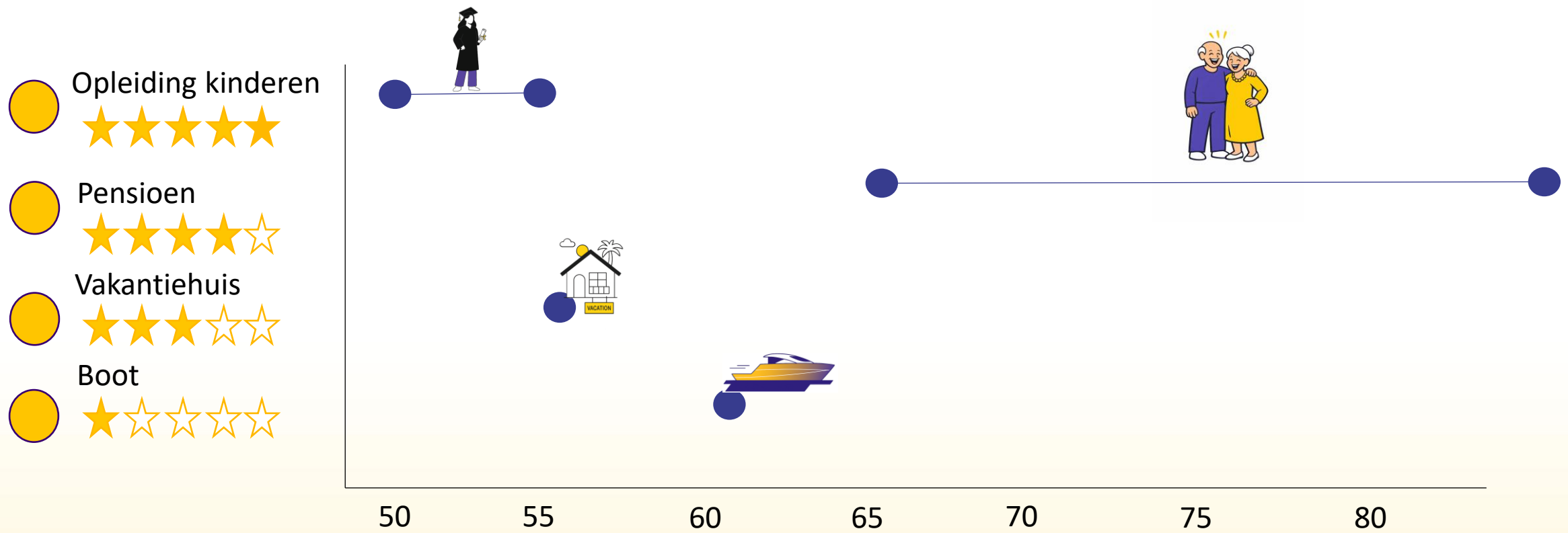
Begin met doelen

Definiëren – concretiseren – prioriteren



Begin met doelen

Definiëren – concretiseren – prioriteren



Voorbeeld Berend Berends

- **50 jaar** alleenstaand
- Bruto-inkomen **€ 90.000** euro per jaar
- Pensioeninkomen inclusief AOW **€ 45.000** euro per jaar.
- Spaarrekening **€ 200.000** euro

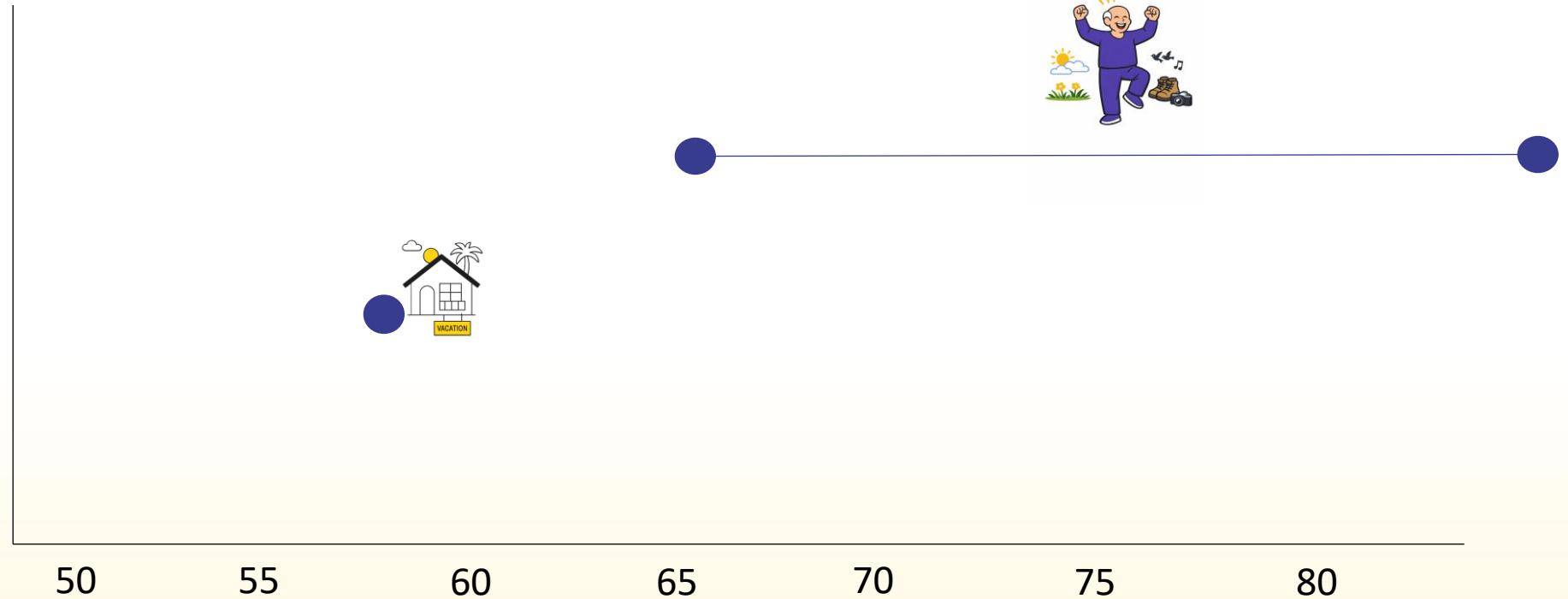
Zijn doelstelling is:

- vanaf pensioenleeftijd tot minimaal **90** jaar zijn levensstandaard te behouden (**€ 4.500 pm** uitgaven)
- het kopen van een appartement aan de Belgische kust

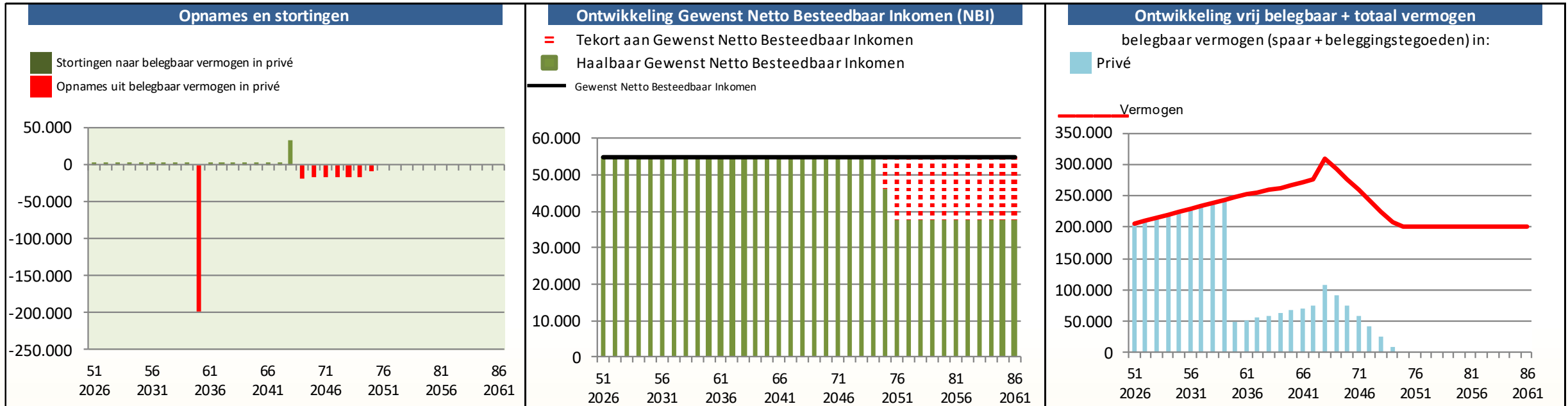
Begin met doelen

Definiëren – concretiseren – prioriteren

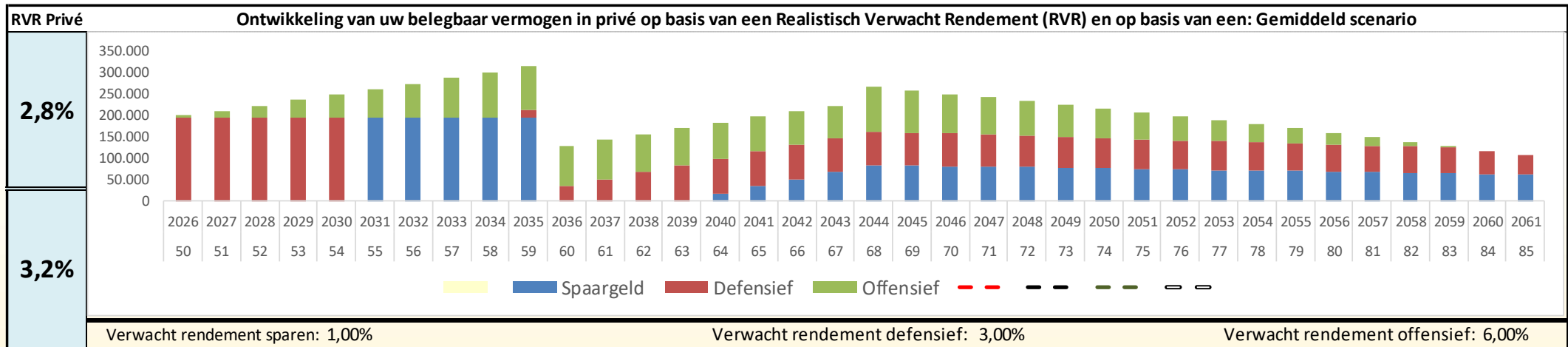
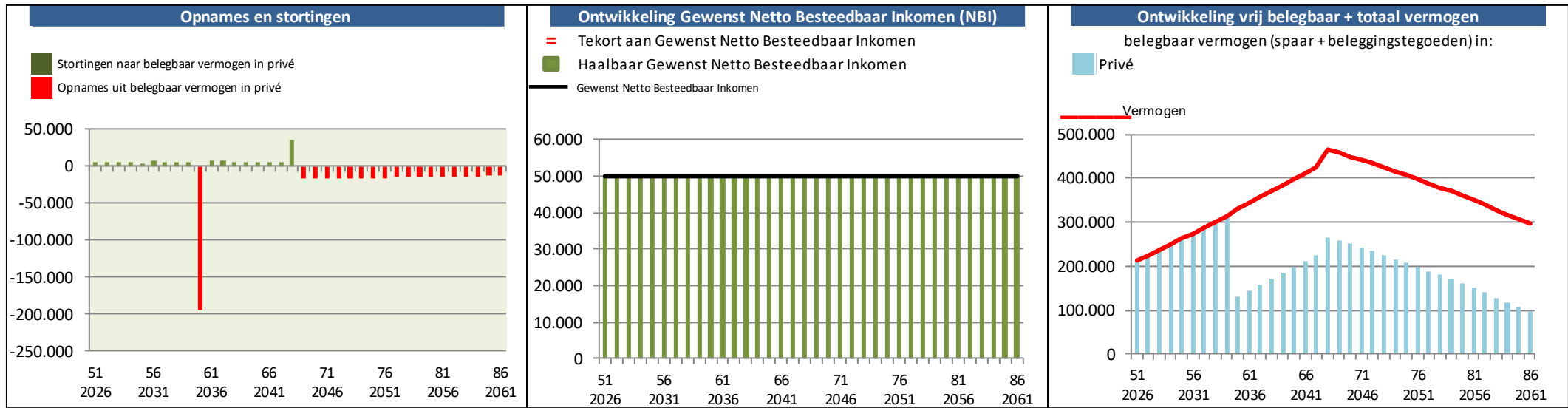
-  Pensioen
★★★★★
-  Levensstandaard
★★★★☆
-  Vakantiehuis
★★★☆☆



scenario: sparen + aankoop vakantiewoning



scenario: beleggen + aankoop vakantiewoning + uitgaven verminderd met EUR 5.000 per jaar



WORD CFP® PROFESSIONAL

Ga naar:
FFP.nl voor meer
informatie

Boost je carrière met een CFP®- certificering



Zorg voor transparantie en vertrouwen bij jouw klanten en onderscheid je als financieel planner met het CFP®-keurmerk. Met het CFP®-keurmerk investeer je in jouw professionele toekomst: je mag de titel CFP® achter je naam dragen, krijgt toegang tot exclusieve netwerkevenementen en een online PE-leeromgeving waarmee je je vakkennis actueel houdt.

[Meer over het keurmerk →](#)



Ontdek jouw volgende stap

Sluit je aan bij FFP en ontdek de voordelen van het CFP®-keurmerk. Bereik je professionele doelen en versterk je positie als financieel planner.

Dank voor jullie aandacht

&GOMMER PENSIONS GROUP

Adres: Saal van Zwanenbergweg 25, 5026 RM Tilburg
Telefoon: 013-2070052
Website: www.gommerpensions.nl
Mail: info@gommerpensions.nl



Gecertificeerd
Financieel Planners

Adres: Landdrostdreef 124
Telefoon: 035-30 20 120
Website: www.ffp.nl
Mail: info@ffp.nl

