

## 6 manieren om je pensioen aan te vullen

Je krijgt straks een AOW-uitkering en, als je in loondienst hebt gewerkt, werknemerspensioen. Is dit voldoende om na je pensionering je uitgaven te kunnen betalen? Wat kun je doen als je denkt dat je toch meer inkomen nodig hebt?

### 1. Spaar met een pensioenproduct

Als je regelmatig geld opzij wilt zetten voor je pensioen is een lijfrenteverzekering of een bankspaarrekening een optie. Met deze producten leg je regelmatig een bedrag in. Als je met pensioen gaat, koop je een lijfrente. Dit is een uitkering die loopt tot aan je overlijden. Er zijn ook lijfrentes die een vast aantal jaar lopen.



#### Wat is een lijfrenteverzekering?

Nibud

<https://www.nibud.nl/consumenten/een-lijfrenteverzekering/>

---

### 2. Koopsompolis

Een koopsompolis is een bijzondere vorm van een lijfrenteverzekering. Bij een koopsompolis stort je eenmalig een bedrag, al kun je soms later nog geld bijstorten. Je verzekeraar of bank gaat dit geld beleggen. Op je pensioendatum koop je met het geld een uitkering.

Voor een koopsompolis gelden dezelfde belastingvoordelen als voor lijfrentes en bankspaarrekeningen. Laat je goed adviseren voor je een koopsompolis afsluiten.



#### Bereken je pensioengat voor 2018

Bereken wat je met belastingvoordeel opzij kunt zetten voor later.

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

---

### 3. Zelf sparen en beleggen

Je kunt ook zelf sparen of beleggen voor je pensioen. Het voordeel hiervan is dat je in principe altijd toegang hebt tot het geld. 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. De drempel voor alleenstaanden is €30.360, voor partners € 60.720. Hoeveel vermogensbelasting je betaalt, hangt af van hoe groot je vermogen is.

## 4. Hypotheek aflossen

Als je een hypotheek hebt die (deels) aflossingsvrij is, kun je meer gaan aflossen. Zo verlaag je je woonlasten als je met pensioen bent en heb je dus minder inkomsten nodig. Over het bedrag dat je aflost, betaal je geen rente meer. Hierdoor daalt wel de renteaftrek die je krijgt bij je belastingaangifte.



### Je hypotheek en je pensioen

Wijzer in geldzaken

<https://www.wijzeringeldzaken.nl/Hypotheek/je-pensioen-en-een-huis-kopen/>

---

## 5. De overwaarde van je huis verzilveren

Als je huis meer waard is dan je hypotheekschuld, kun je overwegen om je huis te verkopen. Je krijgt dan de overwaarde tot je beschikking. De overwaarde is de verkoopprijs min het nog af te betalen hypotheekbedrag. Je zult dit geld nodig hebben om in nieuwe woonruimte te voorzien. Ook kun je het gebruiken om je pensioeninkomen aan te vullen. Overigens zijn er ook constructies mogelijk om je overwaarde te gebruiken zonder je huis te verkopen. Laat je hiervoor adviseren door een financieel deskundige.

## 6. Werken naast je pensioen

Als je uiteindelijk toch te weinig inkomen hebt, kun je ook (blijven) werken na je pensionering. Dat heeft geen gevolgen voor je andere inkomsten. Je krijgt daardoor niet minder pensioen of AOW. Over het bedrag dat je verdient, betaal je inkomstenbelasting. De belastingtarieven voor gepensioneerden zijn lager dan voor mensen die nog niet met pensioen zijn.