# Pensioen Vooruitzichten Werkblad

Dit werkblad helpt u een duidelijker beeld te krijgen van het soort pensioen dat u wilt bereiken. Zodra u dat beeld heeft, wordt het gemakkelijker om er naartoe te werken.

## SECTIE 1 Uw Visie op een Ideaal Pensioen

### 1. Levensstijlverwachtingen

*Waar stelt u zich voor te wonen?*

- Land / stad / platteland: . . . . . .
- Type woning (eigendom/huur/gedeeld/kleiner wonen?): . . . . . .
- Gewenste levensstijl (reizen, hobby's, familietijd, vrijwilligerswerk): . . . . . .

.....

.....

- Verwacht jaarlijks besteedbaar bedrag (ruwe schatting): € . . . . . .

### 2. Gewenste Inkomstenbronnen

*Vink aan wat van toepassing is en vul bedragen in indien bekend:*

| Gewenste Inkomstenbron | ✓ | Streefbedrag (€ / maand of jaar) |
|---|---|---|
| **Wettelijk pensioen** | | |
| **Werkgevers-/bedrijfspensioen** | | |
| **Persoonlijk pensioen (3e pijler)** | | |
| **Spaargeld/beleggingen** | | |
| **Inkomsten uit onroerend goed** | | |
| **Deeltijd- of flexibel werk** | | |
| **Overig:** . . . . . | | |

### 3. Gezondheids- en Levensstijlaannames

- Verwachte gezondheidstoestand: ☐ Zeer goed ☐ Goed ☐ Matig ☐ Onzeker
- Langdurige zorgbehoefte? ☐ Nee ☐ Mogelijk ☐ Waarschijnlijk
- Gewenste zorgverzekering: . . . . . .

[FEM power in financiën - vaardigheden om te groeien

Co-funded by the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible for them.

This publication is licensed under a Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 4.0 International (CC BY-NC-SA 4.0) Licence with exception of all logos and any material in this document where noted.

# SECTIE 2 Uw Huidige Pensioenpositie

## 1. Huidige Financiële Middelen

*Vermeld uw bestaande financiële middelen.*

| Soort Vermogen | Huidige Waarde (€) | Notities |
|---|---|---|
| Wettelijk pensioenrecht (schatting) | | |
| Werkgeverspensioenen | | |
| Persoonlijk pensioen | | |
| Spaargeld | | |
| Beleggingen | | |
| Overwaarde woning | | |
| Overig | | |

## 2. Huidige Maandelijkse Bijdragen

*Vink aan wat van toepassing is en vul bedragen in indien bekend:*

| Type Pensioen/Sparen | Maandelijkse Bijdrage (€) | Kunt u dit verhogen? (Ja/Nee/Misschien) |
|---|---|---|
| Werkgeverspensioen | | |
| Persoonlijk pensioen | | |
| Spaargeld/beleggingen | | |

## 3. Huidige Uitdagingen of Tekorten

*Vink aan wat van toepassing is*

- ☐ Carrièreonderbreking(en) die de pensioenopbouw beïnvloeden
- ☐ Echtscheiding of scheiding
- ☐ Zorgtaken
- ☐ Beperkte spaargelden
- ☐ Wisselend inkomen
- ☐ Gezondheidsproblemen
- ☐ Onduidelijkheid over pensioenrechten
- ☐ Onlangs verhuisd of van plan te verhuizen
- ☐ Overig: . . . . . .

FEM power
in financiën - vaardigheden om te groeien

Co-funded by the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible for them.

This publication is licensed under a Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 4.0 International (CC BY-NC-SA 4.0) Licence with exception of all logos and any material in this document where noted.

# SECTIE 3 Ideaal versus Huidige Situatie

## 1. Levensstijlkloof

*Sluit uw huidige financiële koers aan bij uw gewenste pensioenlevensstijl?*

☐ Ja
☐ Nee
☐ Enigszins

- Als “Nee” of “Enigszins”, waar zitten de tekorten?

.....

.....

## 2. Inkomenskloof

*Bereken (ruwweg):*

- Gewenst jaarlijks pensioeninkomen: € . . . . . .
- Verwacht jaarlijks pensioeninkomen vandaag: € . . . . . .
- Verschil (tekort): € . . . . . .

## 3. Gezondheids- en Zekerheidskloof

*Vergelijk uw ideale verwachtingen met uw huidige bescherming:*

| Gebied | Ideaal | Huidig | Tekort |
|---|---|---|---|
| **Zorgverzekering** | | | |
| **Noodfonds** | | | |
| **Planning voor langdurige zorg** | | | |
| **Levens- of arbeidsongeschiktheidsverzekering** | | | |

[FEM power
in financiën - vaardigheden om te groeien

Co-funded by the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible for them.

This publication is licensed under a Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 4.0 International (CC BY-NC-SA 4.0) Licence with exception of all logos and any material in this document where noted.

## SECTIE 4 Acties om de Tekorten te Verkleinen

### Kies 3 acties die u de komende 30 dagen kunt starten:

1. .....
2. .....
3. .....

### Acties voor de langere termijn (komende 12 maanden):

1. .....
2. .....
3. .....

## SECTIE 5 Reflectie

### Wat betekent financiële onafhankelijkheid voor u in deze levensfase?

1. .....
2. .....
3. .....

### Hoe zeker voelt u zich over uw pensioenklaarheid?

- ☐ Zeer zeker
- ☐ Zeker
- ☐ Onzeker
- ☐ Bezorgd

[FEM power
in financiën - vaardigheden om te groeien

Co-funded by the European Union

Funded by the European Union. Views and opinions expressed are however those of the author(s) only and do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Neither the European Union nor EACEA can be held responsible for them.

This publication is licensed under a Creative Commons Attribution-NonCommercial-ShareAlike 4.0 International (CC BY-NC-SA 4.0) Licence with exception of all logos and any material in this document where noted.