

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:

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 Maandelijks Bijdragen

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

Type Pensioen/Sparen	Maandelijks 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:

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			

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 pensioenklarheid?

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