

Inhoudsopgave Pensioenadvies

1. Uitgangspunten

- Risicobereidheid
- Kennis & ervaring
- Doelen & wensen

3. Huidige pensioensituatie (inventarisatie)

- Verloop bruto inkomen na pensionering zonder pensioenuitkering
- Verloop hypotheeklasten (bruto en netto)
- Huidige ouderdomspensioenaanspraken
- Huidige nabestaandenpensioenaanspraken
- Huidige arbeidsongeschiktheidspensioenaanspraken
- Huidige ouderdomsljffrenteregelingen
- Huidige nabestaandenslijffrenteregelingen
- Huidige arbeidsongeschiktheidsregelingen

3. Mogelijke oplossingen verbetering ouderdomsinkomen (analyse)

3.1 Mogelijke oplossingen in de opbouwfase

- Extra storten in pensioenregeling werkgever
- Afkopen lijffrenteverzekering
- Premievrij maken lijffrenteverzekering
- Storten lijffrentepremie in (nieuwe) verzekering / bankspaarrekening
- Storten premie in (nieuwe) kapitaalverzekering
- Netto-rente verzekeringen (arbeidsongeschiktheid en nabestaanden)
- Aflossen op de hypotheek
- Sparen en beleggen in box III
- Uitstellen pensioendatum
- Vervroegen pensioendatum

3.2 Mogelijke oplossingen in de uitkeringsfase

- Inleiding
- Hoge/lage pensioenuitkering
- Beleggen of garantie?
- Pensioenknip
- Nabestaandeninkomen

4. Herinrichting pensioensituatie (advies)

Ouderdompensioen opbouwfase
Ouderdompensioen uitkeringsfase
Nabestaandenpensioen
Arbeidsongeschiktheidspensioen
Ouderdomslijfrente
Nabestaandenlijfrente
Arbeidsongeschiktheidsregeling
Vermogen
Aanpassingen in uw hypotheek (opbouw- en uitkeringsfase)
Specifieke adviesvraag

5. Uitvoering van het advies