



Checklist 'Bijna met pensioen'

(Bijna) met pensioen. Hoe gaat dat?

1. Ongeveer 6 maanden vóór uw AOW-leeftijd krijgt u een brief

In deze brief staat onder andere informatie over:

- De hoogte van uw pensioenkapitaal.
- De [AOW-leeftijd](#) en de pensioenrichtleeftijd.
Let op! De AOW-leeftijd en pensioenrichtleeftijd kunnen verschillen. Dit kan gevolgen hebben voor uw inkomen als u eerder met pensioen wilt.
- Wanneer u uw pensioen kunt laten ingaan.
- De keuze voor een vaste of variabele pensioenuitkering.
- [Afkkoop](#) van een klein pensioen.
- Het aankopen van een vaste of variabele pensioenuitkering bij een verzekeraar van uw keuze. Bijvoorbeeld: [Centraal Beheer](#).

- De mogelijkheid om u te laten adviseren door een pensioenadviseur.

Let op! Voor een pensioenadvies betaalt u advieskosten. Deze betaalt u rechtstreeks aan de adviseur.

2. Vlak voor uw pensioendatum krijgt u nog een brief

De informatie in deze brief is vergelijkbaar met de informatie in de eerste brief. U maakt uw definitieve keuzes als u met pensioen gaat.

Meer weten?

Kijk op het pensioenportaal bij ['Wat moet ik doen? > Bijna met pensioen'](#)

Voordat u met pensioen gaat, maakt u een aantal keuzes

- Wanneer u met pensioen wilt.
- Of u gedeeltelijk met pensioen wilt.
- Of u eerst een hogere en daarna een lagere pensioenuitkering wilt ontvangen (of andersom).
- Of u pensioenkapitaal wilt aanwenden voor extra ouderdomspensioen of partnerpensioen.
- Of u een vaste of variabele pensioenuitkering wilt.

Op uw [pensioenportaal](#) ziet u welke mogelijkheden er binnen uw pensioenregeling zijn. Een aantal keuzes kunt u doorgeven via uw persoonlijke pensioenportaal.

Wilt u eerder of later dan de pensioenrichtleeftijd* met pensioen?

Vul dan het aanvraagformulier 'Vervroegen of uitstellen ouderdomspensioen' in. U vindt dit formulier op onze website onder '[Downloads](#)'.

* U vindt de pensioenrichtleeftijd op het dashboard van uw persoonlijk pensioenportaal bij 'Bouwt u voldoende pensioen op?'.

Offertes opvragen voor uw pensioenuitkering

Wilt u een vaste pensioenuitkering?

U kunt een vaste pensioenuitkering aankopen bij [Centraal Beheer](#) of een verzekeraar van uw keuze. U kiest welke variant het beste bij u past. En u regelt direct online uw vaste pensioenuitkering. Of maak eerst een afspraak voor een informatiesprek over uw pensioen.

Het is belangrijk dat u meerdere offertes opvraagt. U kunt dan goed de kansen en risico's van dit product vergelijken en de voor u juiste keuze maken. De tarieven en voorwaarden kunnen namelijk per verzekeraar verschillen.

Wilt u liever een variabele pensioenuitkering?

Kijk dan eerst goed of een variabele pensioenuitkering bij u past. Variabel pensioen past namelijk niet bij iedereen. Het is daarom belangrijk dat u zich goed laat adviseren. Een financieel adviseur of pensioenadviseur kan u hierbij helpen. Voor pensioenadvies betaalt u advieskosten. Deze betaalt u rechtstreeks aan de adviseur.

Past wél



- U wilt kans maken op een hogere pensioenuitkering.
- Én u bent bereid om het risico te lopen dat uw pensioenuitkering ook lager kan zijn.
- Én u voldoende geld heeft, zodat uw uitgaven niet in gevaar komen als uw pensioenuitkering lager is.
- Én u geen zekerheid hoeft, omdat uw pensioenuitkering elk jaar in hoogte kan verschillen.
- Uw partner wil ook een variabel partnerpensioen na uw overlijden.

Past niet



- U wilt weinig risico lopen.
- Uw totale inkomen is ongeveer gelijk aan uw gewenste inkomen na pensioendatum.
- U heeft weinig tot geen financiële ruimte om schommelingen in uw pensioenuitkering op te kunnen vangen.
- U wilt zekerheid over de hoogte van uw pensioenuitkering.
- Uw partner wil géén variabel partnerpensioen na uw overlijden.

U koopt een variabele pensioenuitkering aan bij een verzekeraar van uw keuze. Bijvoorbeeld: [Centraal Beheer](#).

Test uw pensioen kennis in 5 minuten

Wilt u meer weten over uw pensioen? Test dan op het [pensioenportaal](#) uw pensioen kennis op een leuke en begrijpelijke manier.

Er zijn op dit moment 4 modules:

- Mijn pensioen vanuit de overheid.
- Mijn pensioen via mijn werkgever.
- Hoe werkt beleggen?
- Mijn pensioenuitkering.

Aan het einde van elke module krijgt u een overzicht van de belangrijkste acties. Zo weet u direct wat u zelf kunt of soms moet regelen. En handig: u kunt het overzicht ook downloaden en meenemen naar uw financieel adviseur.

Contact met Centraal Beheer PPI



Stuur een e-mail

centraalbeheerpqi@achmea.nl



Stuur een brief

Centraal Beheer PPI, Postbus 1375, 7301 BP Apeldoorn



Stel uw vraag via het contactformulier in uw persoonlijk pensioenportaal. U vindt het portaal op de [website](#).

Via de oranje button rechtsboven logt u in met uw DigiD. Wij nemen dan contact met u op.



Bel Centraal Beheer PPI (020) 591 4242

Dat kan van maandag tot en met vrijdag van 9.00 tot 17.00 uur. Wij helpen u graag verder.

centraalbeheerpqi.nl