

Blijf een pensioen expert

1ste, 2de, 3de pijler
hoe zit het ook al weer?



1ste pijler

AOW

Uitkering van de overheid

Heb ik straks genoeg
aan mijn AOW-uitkering?

Wat kan ik zelf regelen?

2e pijler

Pensioen

Opbouwen via de werkgever

Variabel
Pensioen

Garantie Inkomen
Pensioen

Er komt vermogen vrij uit
mijn pensioen via mijn
werkgever(s). Hoe kan ik dat
het beste laten uitkeren?

3e pijler

Lijfrente

Fiscaal vriendelijk privé
opbouw en uitkeren

Extra Pensioen
Opbouw

Extra Pensioen
Inkomen

Garantie Inkomen
Lijfrente

Wil ik mijn opgebouwd
kapitaal laten uitkeren?
Tijdelijk of levenslang?

Ik wil mijn pensioenpotje laten
doorgroeien. Ga ik sparen,
beleggen of beide?

4e pijler

Sparen en/of beleggen voor vrij vermogen. Voor straks en later.
Je klant kan dit handig zelf afsluiten in onze app of op onze
website centraalbeheer.nl.

Voor iedere unieke klant een oudedagsvoorziening van Centraal Beheer



Vermogen opbouwen

Extra Pensioen Opbouw

Lijfrente opbouwrekening (Bancair)

- ✓ Je klant kan sparen, beleggen of een combinatie daarvan.
- ✓ Je klant kan jaarruimte benutten.
- ✓ Een zelfstandig ondernemer kan inleggen met een oudedagsreserve (FOR) op de balans. Een ondernemer van een eenmanszaak of VOF kan stakingswinst inleggen.
- ✓ Is je klant DGA en is de oudedagsreserve, stakingswinst of oudedagsverplichting (ODV) ondergebracht in de BV? Dan kan deze worden ondergebracht.
- ✓ Lijfrentekapitaal dat elders is opgebouwd, kan ook worden ingelegd.

Extra Pensioen Inkomen

Lijfrente uitkeringsrekening (Bancair)

- ✓ Je klant betaalt geen uitkeringskosten.
- ✓ Geschikt voor inleg van vrijkomend lijfrentekapitaal.
- ✓ Is je klant DGA en is de oudedagsreserve, stakingswinst of ODV ondergebracht in de BV? Dan kan je klant deze verplichtingen overdragen.

Vermogen uitkeren

Garantie Inkomen Lijfrente

Lijfrente verzekering

- ✓ Een verzekering voor een direct ingaande lijfrente.
- ✓ Te gebruiken voor een overbruggingslijfrente.
- ✓ Of voor lijfrentekapitaal met fiscaal regime pre-brede herwaardering.

Garantie Inkomen Pensioen

Pensioen uitkeringsverzekering

- ✓ Een verzekering voor direct ingaand pensioen.
- ✓ Levenslang Ouderdomspensioen eventueel in combinatie met partnerpensioen.
- ✓ Diverse flexibiliseringsopties mogelijk.

Proces van afsluiten

We houden rekening met alle verschillende fiscale regimes. Deze zijn ingebouwd in het online afsluitproces. Zo blijf je altijd binnen de bandbreedte met je advies.

1. Direct online af te sluiten via ons adviseursportaal (voor Extra Pensioen Opbouw) of centraalbeheer.nl/adviseurs.
2. Kies het product.
3. Op de situatie toegepaste aanvraagroutes.
4. Fiscale regels zijn ingebouwd in het aanvraagproces.
5. Binnen 2-3 werkdagen een rekening geopend.
6. Je ontvangt een kopie van de verzonden welkomstmail en een bevestiging als de inleg ontvangen is.
7. Je klant kan via onze app en via MijnCentraalBeheer de rekening inzien en beheren.

Proces van afsluiten

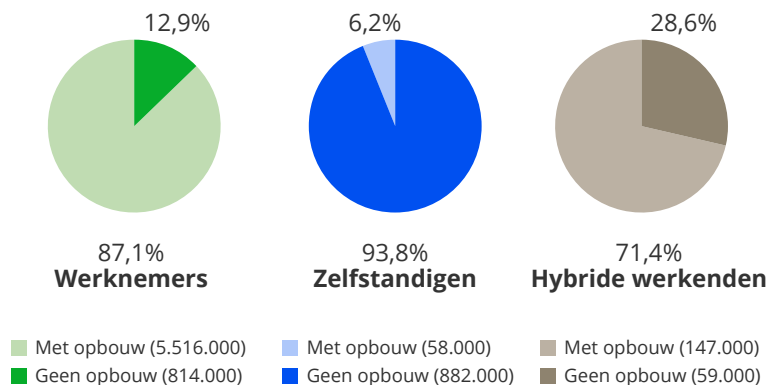
1. Ga naar centraalbeheer.nl/adviseurs en kies het product.
2. Maak een berekening van de lijfrente-uitkering: je doet deze berekening op de website voor klanten.
3. Neem de uitkomst van de lijfrente-uitkering over op het aanvraagformulier bij stap 1.
4. E-mail het aanvraagformulier naar bemiddelaars@centraalbeheer.nl.
5. Je krijgt een bevestiging van de aanvraag per e-mail.

Proces van afsluiten

1. Ga naar centraalbeheer.nl/adviseurs en kies het product.
2. Maak een berekening van de pensioenuitkering: je doet deze berekening op de website voor klanten.
3. Vul het online aanvraagformulier in.
4. Je krijgt een bevestiging van de aanvraag per e-mail.

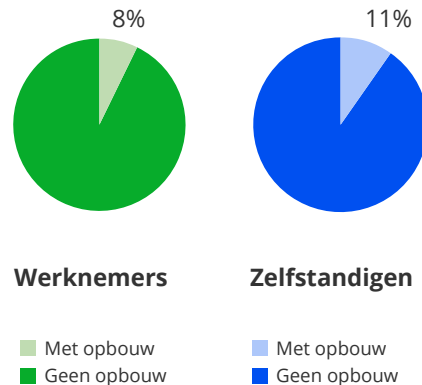
Groot gedeelte van alle werkenden heeft nog geen extra pensioenpotje

Inleg 2de pijler*



* ter indicatie dit zijn de meest recente cijfers. Bron: www.cbs.nl

Inleg 3de pijler*



Met de nieuwe pensioenwet meer jaarruimte voor je klant

- De mogelijkheden voor je klant zijn uitgebreid met de verruiming van de jaarruimte.
- De reserveringsruimte is verruimd van 7 naar 10 jaar.
- Je klant mag langer door sparen tot het kalenderjaar waarin de klant 5 jaar ouder is dan de AOW-gerechtigde leeftijd.

Bron: www.belastingdienst.nl

Vragen over onze producten?

Neem contact op met je accountmanager. De contactgegevens van onze accountmanager in je regio vind je op centraalbeheer.nl/accountmanagers

Bel met onze specialisten

Ze zijn telefonisch bereikbaar op (055) 579 8023 van maandag tot en met vrijdag van 8.00 tot 18.00 uur. Je kan ook mailen naar bemiddelaars@centraalbeheer.nl

