

Voorbereid met pensioen  
De keuzemogelijkheden  
helder uitgelegd



# Introductie

- Welkom
- Voorstellen
- Mededelingen vooraf
  - Deze presentatie wordt opgenomen
  - Graag microfoon uitzetten 
  - Vragen in de chat 
  - Meest gestelde vragen, presentatie en opname na afloop op website beschikbaar
  - Alle bedragen zijn bruto en gelden voor 2025



Marc Bergsma  
Specialist  
pensioencommunicatie



Judith Jansen  
Manager  
bestuursbureau DNAPF



Marina Goosen  
Bestuurssecretaris  
DNAPF

# De Nationale APF



# Pensioen in Nederland

Zelf



Ouderdom

Sparen  
Lijfrente  
Banksparen

Overlijden

Overlijdensrisico-  
verzekering

Arbeidsongeschiktheid

Arbeidsongeschiktheids-  
verzekering

Werkgever



Ouderdomspensioen

Partner- en  
wezenpensioen

Voortzetting  
pensioenregeling

Overheid



Algemene Ouderdoms Wet  
(AOW)

Algemene Nabestaanden  
Wet (ANW)

Wet werk en Inkomen  
naar Arbeidsvermogen  
(WIA)

# Pensioen overheid

## AOW

- Opbouw in 50 jaar
- Gehuwden/samenwonend:  $\pm$  € 13.850 per jaar, per persoon
- Alleenstaand:  $\pm$  € 20.200 per jaar
- Ingangleeftijd geleidelijk omhoog en gekoppeld aan levensverwachting in NL
- Ingangsdatum van AOW is niet te verschuiven

## ANW

- Voorwaarden:
  - Kinderen onder 18 jaar in huis en/of
  - Partner >45% arbeidsongeschiktheid en
  - Inkomenstoets partner
- Als jij overlijdt ontvangt je partner  $\pm$  € 20.350 per jaar als partner voldoet aan voorwaarden

## WIA

- Onder voorwaarden bij langdurige arbeidsongeschiktheid
- Bij volledige arbeidsongeschiktheid ontvang je 75% van het salaris met een maximum uitkering van  $\pm$  € 56.000

# Verschillende pensioenleeftijden

**AOW-leeftijd overheid**  
(deze leeftijd mag je **NIET** naar eigen  
keuze aanpassen):



2028: 67 + 3 maanden  
2029: 67 + 3 maanden  
2030: 67 + 3 maanden

Oplopend tot naar verwachting  
Geboren vanaf 2000: 70

bron: [www.jouwaowleeftijd.nl](http://www.jouwaowleeftijd.nl)

**Pensioenrichtleeftijd pensioenuitvoerders**  
(de startdatum van je pensioenuitkering mag je **WEL** naar  
eigen keuze aanpassen) :



# Wat is er voor je geregeld



**Pensioenopbouw  
voor jezelf**



**Pensioen voor je partner  
en/of kinderen bij jouw  
overlijden**



**Voortzetting  
pensioenregeling bij  
arbeidsongeschiktheid**

# Pensioenopbouw voor jezelf



- **Pensioensalaris**
  - Dat deel van je salaris dat volgens pensioenreglement meetelt voor je pensioen (maximaal € 137.800)
- **Franchise**  
bedrag waarover je geen pensioen opbouwt vanwege latere AOW uitkering
- **Pensioengrondslag**  
Pensioensalaris +/- franchise



- **Uitkeringsregeling**
  - Ieder jaar bouw je over je pensioengrondslag een deel van je uiteindelijke pensioenuitkering op
  - Werkgever betaalt de premie hiervoor aan DNAPF
  - Een eigen bijdrage wordt ingehouden op je bruto salaris
  - Voorwaardelijke verhoging



- **Pensioenrichtleeftijd**  
Standaard 68 jaar  
  
De pensioenrichtleeftijd kan je verschuiven door deze te vervroegen of uit te stellen  
  
6 maanden voor AOW-leeftijd contact vanuit DNAPF om pensioen op AOW-leeftijd te starten

# Pensioen bij overlijden

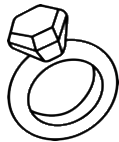


- Levenslang partnerpensioen
- Afhankelijk van de regeling is dit op opbouwbasis of risicobasis
- Afhankelijk van de regeling mogelijk nog een tijdelijk partnerpensioen en/of (vrijwillig) ANW-hiaat verzekering
- Kijk op je Uniform Pensioen Overzicht wat de uitkering voor jouw partner is bij overlijden



- Tijdelijk wezenpensioen
- Uitkering stopt op leeftijd 18/21 (afhankelijk van regeling)
- Zolang studerend loopt de uitkering door tot maximaal 27 jaar
- Uitkering per kind ongeacht het aantal kinderen
- Verdubbeling van het wezenpensioen zodra beide ouders zijn overleden

# Wie is je partner



Getrouwd



Geregistreerd  
partnerschap



> 6 maanden  
samenwonen en  
ingeschreven op  
hetzelfde adres



Melden partner bij  
DNAPF inclusief  
samenlevingscontract  
van notaris

*Je (groot)vader, (groot)moeder, broer, zus of kind kan niet je partner zijn voor het pensioen*

# Pensioen bij arbeidsongeschiktheid



- Als je meer dan 35% arbeidsongeschikt bent gaat de pensioenopbouw (gedeeltelijk door)
- De opbouw is gekoppeld aan het percentage arbeidsongeschiktheid
- Voor het deel dat je arbeidsongeschikt bent, wordt geen premie meer betaald
- Afhankelijk van de regeling is er ook nog mogelijk een arbeidsongeschiktheidspensioen als aanvulling op de WIA vanuit de overheid
- Kijk in je pensioenreglement wat voor jou van toepassing is

# Pensioenkeuzes



**Deeltijd  
pensioen**



**Eerder of later  
met pensioen**



**Starten met een  
hoger / lager  
pensioen**



**Uitruil tussen  
ouderdoms- en  
partnerpensioen**



**Bedrag ineens  
(maximaal 10%)**

# Keuze: deeltijdpensioen

- Vanaf een paar jaar voor pensioendatum niet meer voor 100% werken maar een lager percentage
- Voor het percentage dat je niet meer werkt laat je alvast het pensioen ingaan
- Je moet wel toestemming van je werkgever hebben om voor dat percentage te blijven werken (dus geen recht)



# Keuze: eerder of later

- Je bent niet verplicht om het pensioen in te laten gaan op pensioenrichtleeftijd
- Je mag er voor kiezen om het volledige pensioen eerder in te laten gaan
- De pensioenuitvoerder zal dan wel een lager bedrag uitkeren omdat ze eerder en ook langer moeten uitkeren
- Je mag er ook voor kiezen om het volledige pensioen later in te laten gaan, je krijgt dan een hoger bedrag.
- Je moet er rekening mee houden dat de AOW vanuit de overheid NIET eerder of later uitgekeerd kan worden



# Keuze: hoog/laag

- Je mag er voor kiezen om gedurende maximaal 10 jaar een hogere pensioenuitkering te krijgen
- Dit kan handig zijn als je voor AOW datum stopt met werken, kinderen nog studeren of hobby wilt opstarten waardoor je tijdelijk een hogere uitkering nodig hebt
- Na de periode van hogere uitkering volgt dan een levenslang lagere uitkering
- Je mag ook starten met een lagere uitkering gevolgd door een hogere uitkering



# Keuze: uitruil

- Vanuit huidige regeling veelal opgebouwd partnerpensioen
- Als je geen partner hebt op startdatum pensioen, kan je het partnerpensioen uitruilen voor een hoger ouderdomspensioen
- Als je wel een partner hebt op dat moment mag je hier ook voor kiezen (ook gedeeltelijk)
- Je kan er ook voor kiezen om een deel van het ouderdomspensioen uit te ruilen voor een hoger partnerpensioen



# Keuze: bedrag ineens

- Met nieuwe wetgeving wordt het mogelijk om op pensioendatum maximaal 10% van je pensioenuitkering in 1 keer te ontvangen (bedrag ineens)
- **NIET** altijd gunstig, denk aan toeslagen, hogere belasting, en lagere levenslange uitkering
- **Gaat op zijn vroegst in per 1 juli 2026 !! (moet ook nog goedgekeurd worden door Eerste Kamer)**



# Waarom een nieuwe pensioenwetgeving

- Financiële crisis 2008 → pensioenfondsen erg gevoelig voor grote schommelingen in rente en rendement op beleggingen
- Gevolg → lange tijd geen verhogingen en soms zelfs korten
- Oude systeem prima als hele leven 1 werkgever / pensioenfonds
- Praktijk → meer wisselen van baan, vaker zelfstandig ondernemer

# Stappen naar nieuwe pensioenwetgeving

- Sociale partners jarenlang onderhandeld over toekomstbestendige en evenwichtige regeling
- In 2019 → pensioenakkoord
- Overheid gestart met omzetten pensioenakkoord naar wetgeving
- In 2022 door Tweede Kamer goedgekeurd, in 2023 door Eerste Kamer

Pensioenuitvoerders hebben tot 1-1-2028 om bestaande pensioenregelingen om te zetten naar de nieuwe regels

# Wat blijft hetzelfde

- Het pensioensysteem in Nederland (sandwich)
- Verplicht pensioen opbouwen via werkgever
- Iedereen krijgt pensioen levenslang
- Vanwege grote omvang zijn de kosten relatief laag
- Belastingdienst stimuleert opbouwen van pensioen
- Pensioenregeling loopt door bij arbeidsongeschiktheid
- Financiële bescherming nabestaanden bij overlijden van werknemer

# Wat verandert

- Je krijgt een persoonlijk pensioenvermogen
- Opgebouwd pensioen wordt als standaard overgezet naar nieuwe regeling
- Van iedere maand een stukje pensioenuitkering opbouwen, naar iedere maand geld naar je persoonlijk pensioenvermogen
- Berekening nabestaandenpensioen niet meer afhankelijk van hoe lang je gewerkt hebt
- Nabestaandenpensioen altijd een verzekering
- Uitkering nieuwe wezenpensioen verplicht tot leeftijd 25

# Informatie op website DNAPF

U bent een

Maak een keuze

Uw werkgever

Maak een keuze

Zoeken

Inloggen Mijn Pensioengefons

Nieuwe regels en uw pensioen.

De Nationale APF. Wij brengen het samen.

Home > Nieuwe regels voor pensioen

Wat betekent dit voor uw pensioen

Verschillen oude pensioenstelsel & nieuwe pensioenstelsel

Solidaire of flexibel

Bekijk de tijdlijn

De belangrijkste wijzigingen van uw pensioen

Vragen en antwoorden

Waardoverdracht en de nieuwe regels voor pensioen

(Nieuw) Pensioen termen

## Een nieuw pensioenstelsel in Nederland

Op 1 juli 2023 ging de Wet toekomst pensioenen in. Dit betekent een nieuw pensioenstelsel in Nederland. Pensioenfondsen moesten voor 1 januari 2028 een pensioenregeling binnen het nieuwe pensioenstelsel hebben.

Algemene informatie over het hoe en waarom van dit nieuwe pensioenstelsel leest en ziet u op de website [www.pensioenduidelijkheid.nl](https://www.pensioenduidelijkheid.nl)

Niet alles verandert. Wat goed is in het pensioenstelsel van voor 1 juli 2023, dat behouden we. Dit geldt voor iedereen die in Nederland pensioen opbouwt, heeft opgebouwd of al pensioen krijgt.

## Per kring één ingangsdatum

Bij De Nationale APF is er niet één datum waarop de nieuwe pensioenregeling ingaat. Als algemeen pensioenfonds bestaan we uit meerdere kringen. U bent deelnemer bij één van deze kringen. Elke kring heeft een eigen pensioenregeling. Nu en straks. Daarom is er ook per kring een eigen ingangsdatum voor de nieuwe pensioenregeling.

In onderstaand overzicht ziet u welke kring wanneer overgaat naar een nieuwe pensioenregeling. Deze data zijn onder voorbehoud.

| Kring                      | Voorged ingangsdatum nieuwe pensioenregeling |
|----------------------------|----------------------------------------------|
| Kring A: AZL en Unibys     | 1 januari 2028                               |
| Kring B: NIBC en EROKS     | 1 januari 2027                               |
| Kring D: TrueBlue          | 1 januari 2028                               |
| Kring F: McCain            | 1 januari 2027                               |
| Kring K: AFM               | 1 januari 2027                               |
| Kring M: ANWB en Unitarant | 1 januari 2027                               |

## Wat gebeurt er tot die tijd?

De nieuwe regels voor pensioen gelden sinds 1 juli 2023. Elk pensioenfonds heeft tot 1 januari 2028 de tijd om de nieuwe pensioenregeling in te laten gaan. Tot die tijd is het aan de sociale partners om de inhoud van de regeling te bepalen. Het bestuur van De Nationale APF bekijkt de uitvoerbaarheid van elke regeling.

# Inzicht: website DNAPF

de  
nationale

algemeen pensioenfonds

[Over het fonds](#) | [Nieuwe regels voor pensioen](#) | [Nieuws](#) | [Klachten](#) | [Contact](#) | [Privacyverklaring](#)

A A

U bent een

Maak een keuze ▼

Uw werkgever

Maak een keuze ▼

Zoeken

Inloggen Mijn Pensioengiften



De toekomst van uw pensioen

Weet u al wat er gaat gebeuren? [Lees meer](#)

Over het fonds

Waarom De Nationale APF

Nieuws



Welkom bij De  
Nationale APF

Bij De Nationale APF geloven we dat een goed pensioen begint bij vertrouwen. Vertrouwen in heldere keuzes, in professioneel beheer en in zorgvuldige communicatie. Wij bieden een toekomstbestendige pensioenoplossing voor deelnemers, pensioenfondsbesturen en adviseurs. Onafhankelijk, schaalbaar en met persoonlijke aandacht. Of u nu deelnemer bent, verantwoordelijk bent voor een pensioenfonds of als adviseur fondsen begeleidt - u bent bij ons in goede handen.

Selecteer in het menu bovenin wie u bent, zodat we u snel aan de juiste informatie kunnen helpen.



# Inzicht: Mijn Pensioencijfers

## Mijn Pensioencijfers

De persoonlijke omgeving voor al uw pensioeninformatie.



### Inloggen voor Nederlanders



#### Inloggen met DigiD

Korte toelichting en instructie op DigiD. [Meer weten](#)

Inloggen met DigiD

*Wij zijn straks wettelijk verplicht uw persoonsgegevens en financiële gegevens te beschermen op niveau substantieel, maar voorlopig is inloggen met niveau midden ook toegestaan.*

### Login for other nationalities



#### Using eIDAS to log in

Instructions for logging in with a European digital identity. [Display more](#)

Login with eIDAS

*We are legally required to protect your personal and financial data behind this login at a substantial level of assurance.*



#### Using a customer number to log in

Instructions for logging in with your customer number. [Display more](#)

Login with customer number

*We are legally required to protect your personal and financial data behind this login at a substantial level of assurance in the near future. Until the option of logging in with DigiD or eIDAS is made available to you, you can temporarily use this log-in tool with a low level of assurance.*

# Inzicht: Mijn Pensioencijfers

Menu

**de nationale**  
algemeen pensioenfonds

Deelnemers

Mijn overzicht

Mijn pensioen



netto per maand

vanaf 58 jaar

[Maar is dit wel voldoende?](#)

Meer details →

Actueel

Document: "nieuwe pensioenregeling" is beschikbaar.  
08-05-2025

Document: "Concepttransitieplan NIBC" is beschikbaar.  
02-05-2025

Uw **pensioencijfers** zijn bijgewerkt.  
24-05-2025

Document: "brief verhoging pensioen" is beschikbaar.  
14-01-2025

Document: "pensioeninformatie aanvang deelname" is beschikbaar.  
19-06-2024

Direct regelen

Verhuizing doorgeven →

Offerte waardeoverdracht aanvragen →

Betalgegevens wijzigen →

Echtscheiding afhandelen →

E-mailadres wijzigen →

Meer regelen →

Mijn documenten

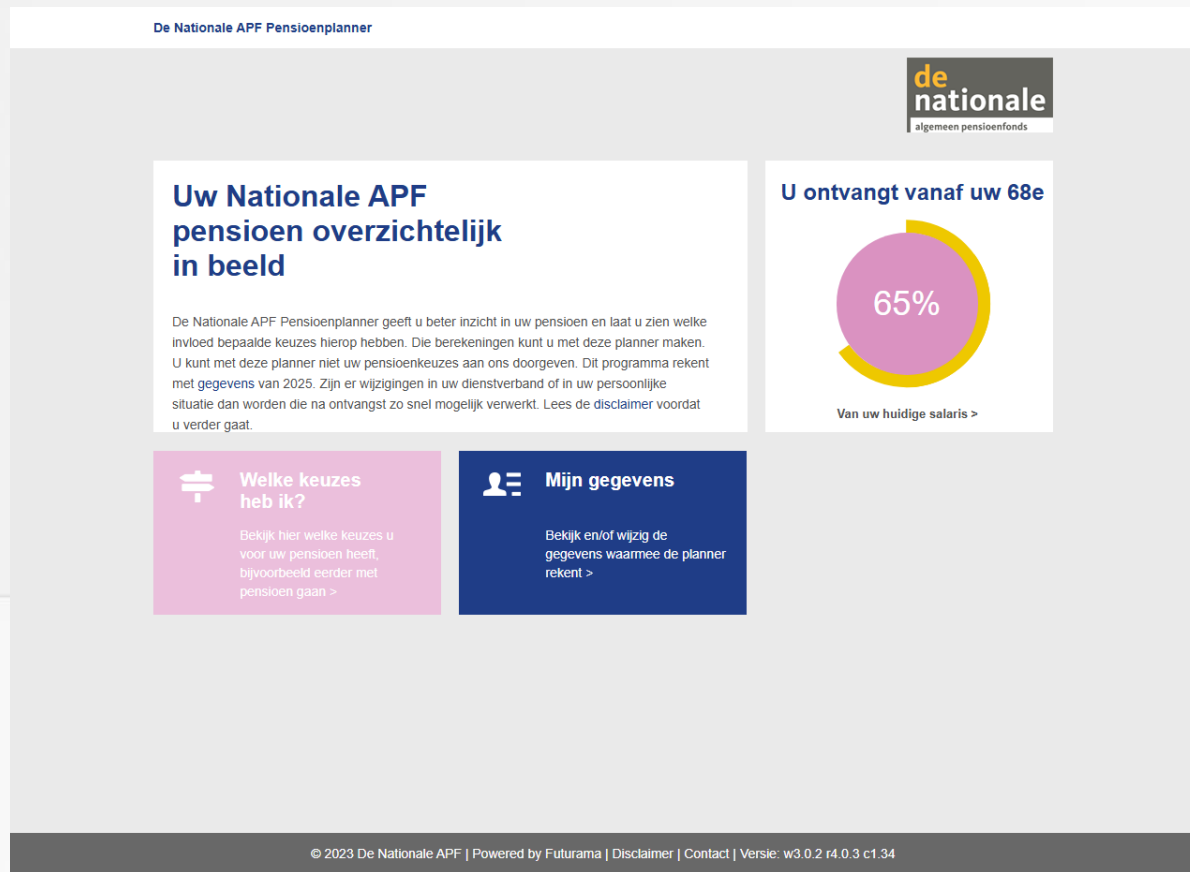
Concepttransitieplan NIBC →

nieuwe pensioenregeling →

brief verhoging pensioen →

Meer documenten →

# Inzicht: Pensioenplanner



# Inzicht: Pensioenplanner

De Nationale APF Pensioenplanner

[Home](#)



## Mijn pensioenkeuzes

Bij pensionering heeft u een aantal keuzes. Natuurlijk op welke leeftijd u met pensioen wilt. Maar ook hoeveel pensioen u na uw overlijden voor uw partner wilt. En wilt u eerst meer pensioen en later minder?

U kunt hier kiezen voor twee manieren waarop u deze keuzes kunt maken.



### Direct keuzes maken

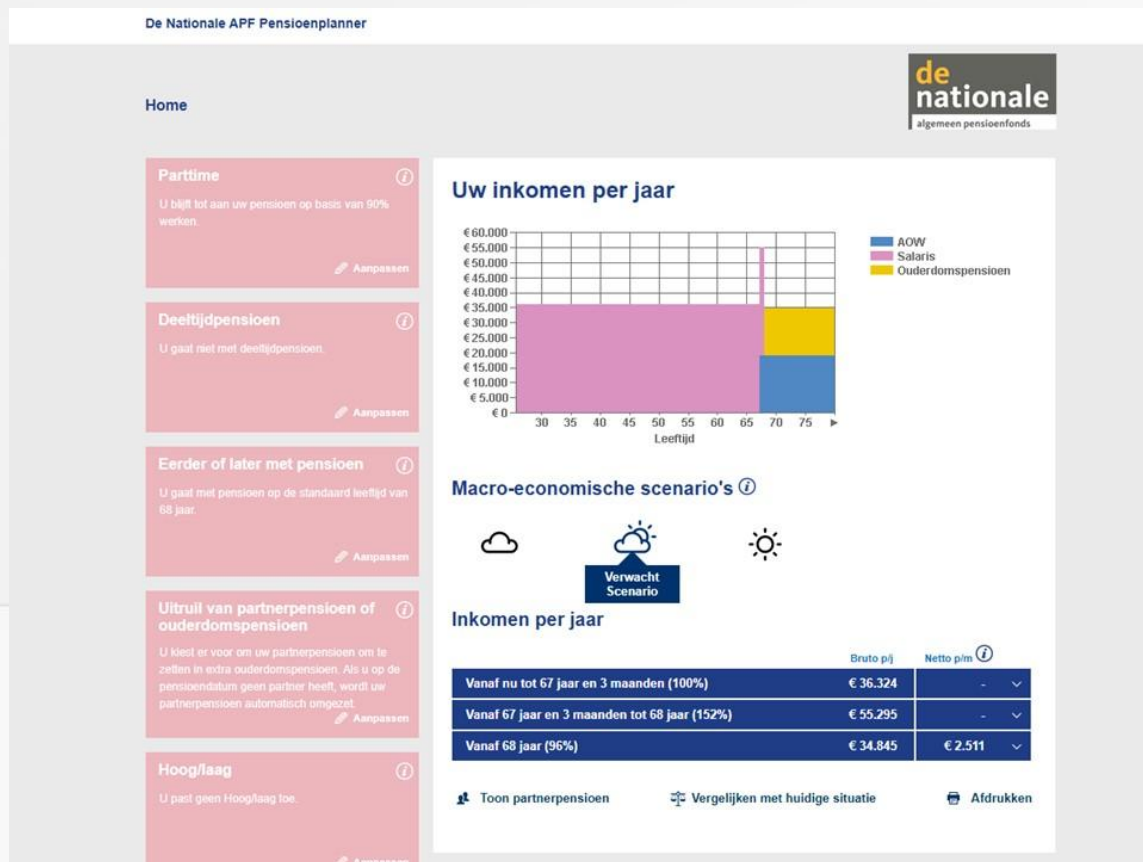
Maak uw keuzes en bekijk direct de gevolgen >



### Keuzehulp

Stap voor stap krijgt u de keuzes uitgelegd >

# Inzicht: Pensioenplanner



# Inzicht: de Pensioenschets

## Hoe wil *jij* straks leven?

### De AZL Pensioenschets

- Spel waarmee de deelnemer een 'schets' maakt van *later*
- Vertrekpunt is de gewenste levensstandaard
- Inzicht gaat verder dan cijfers en bedragen
- Brengt pensioen naar de leefwereld van de deelnemer (context)

#### Inhoud

- Wat wil ik?
- Wat mag ik verwachten?
- Heb ik genoeg?



#### Context

- Wat kan ik ermee?



# Inzicht: de Pensioenschets

## De werking van de Pensioenschets

Inzicht in 3 stappen

### Stap 1: Inkomsten

- Netto maximaal te bereiken pensioenbedrag - automatisch uit Mijn Pensioencijfers
- AOW-bedrag - optioneel
- Pensioen partner - optioneel

vs.

### Stap 2: Uitgaven

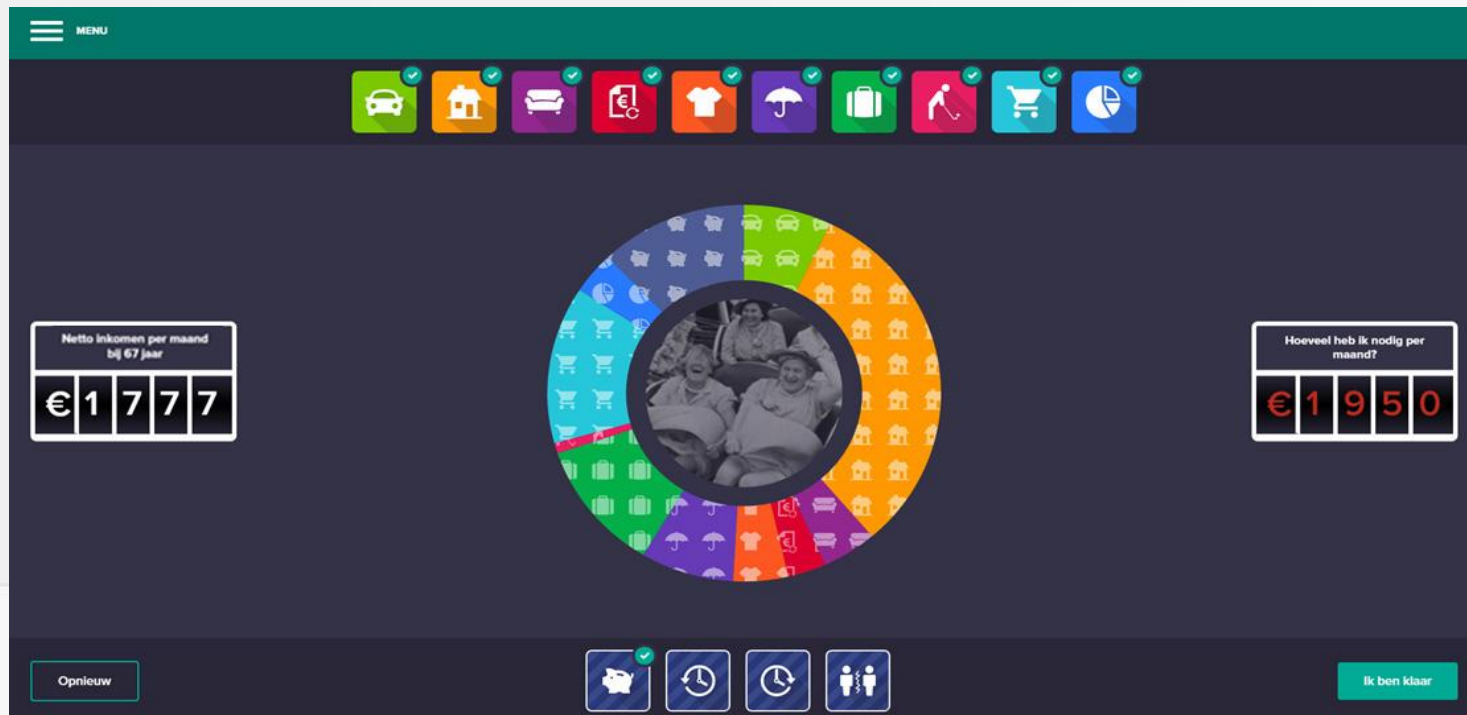
- 10 categorieën
- NIBUD-bedragen als basis
- Naar eigen inzicht aan te passen - via schuifbalk of specificatie van de kosten

=

### Stap 3: Resultaat

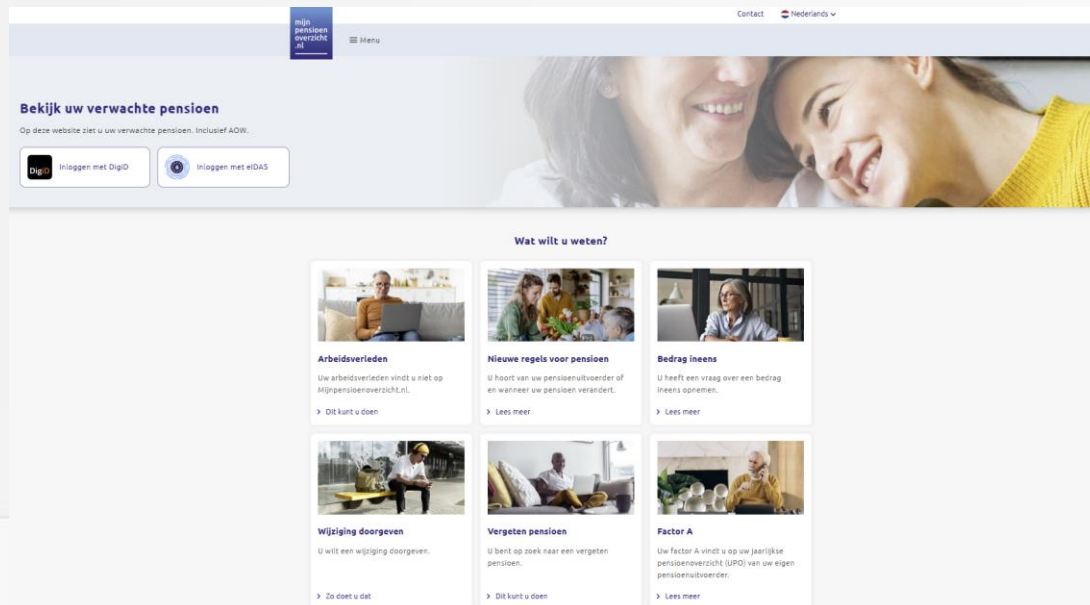
- Overzicht van inkomsten én uitgaven tijdens pensionering
- PDF om te bewaren
- Advies tot handelen inclusief tips

# Inzicht: de Pensioenschets



# Inzicht: mijnpensioenoverzicht.nl

- Inloggen met DigiD
- Overzicht AOW
- Overzicht van al je pensioenen in Nederland (ook van mogelijke vorige werkgevers)
- Ook overzicht op gezinsniveau mogelijk
- Keuze tussen bruto en netto bedragen
- Mogelijkheid om enkele berekeningen te maken



# Proces ingang pensioen

- 6 maanden voor AOW-leeftijd ontvang je bericht vanuit pensioenfonds om je pensioen te laten starten op AOW-leeftijd, bij geen reactie kunnen we niet starten met uitkeren op AOW-leeftijd
- Bij geen reactie krijg je 6 maanden voor de pensioenrichtleeftijd (nu 68) bericht, ook hierop moet gereageerd worden anders kunnen we niet uitkeren omdat we geen rekeningnummer hebben
- Bericht ontvang je per mail of per post afhankelijk van je profiel in de administratie (digitaal / post)
- Berekeningen kan je zelf maken in de Pensioenplanner



# Contact

U bent een

Maak een keuze ▼

Uw werkgever

Maak een keuze ▼

Zoeken

Inloggen Mijn Pensioencijfers



Uw administratie en een goed pensioen.

De Nationale APF. Wij brengen het samen.

[Home](#) > [Contact](#)

## Antwoord op uw vraag

Hebt u een vraag? Kies hieronder uw doelgroep en het onderwerp van uw vraag voor meer informatie of om direct contact op te nemen.

### Kies uw doelgroep

Kies uw doelgroep ▼



## Komt u er niet uit? Neem contact met ons op

Kunt u het antwoord op uw vraag niet vinden? Of hebt u een andere vraag of een suggestie? Laat het ons dan weten.

[Bekijk onze contactgegevens](#) ▶



# VRAGEN



# Voorbereid met pensioen

## Dank voor het deelnemen

**Disclaimer:** De informatie in deze presentatie is uitsluitend bedoeld voor informatieve doeleinden. Hoewel we ons best hebben gedaan om de informatie zo nauwkeurig en actueel mogelijk te houden, kunt u geen rechten ontleen aan de inhoud van deze presentatie.

