Je pensioen wordt een pot. En *nu*?

Het werkboek: acht bladen, één per les. Ze groeien naar je pensioenkaart (twee kanten A4) en de vragenlijst van 12 vragen voor je eigen pensioenfonds of verzekeraar. Die staan achterin.

Naam _____ Naam _____ Gestart op _____

Zo gebruik je dit werkboek

Per les een gesprekskaart (invulblad bij het gesprek van die dag) en een werkboekblad (het blad dat groeit naar de pensioenkaart). Elk vak groeit in de lessen 1 tot en met 7; in les 8 wordt de kaart afgemaakt.

De kaart is voor het huishouden; heeft een partner ook pensioen, dan vult ieder het eigen deel in. Daarom heeft elk vak ruimte voor twee personen, in de volgorde van de namen bovenaan. De vragenlijst stuurt ieder zelf naar de eigen uitvoerder. Ooit vult niets in en ontvangt niets.

Op geen enkel blad staat een vak voor een pensioennummer, burgerservicenummer of wachtwoord. Vul in op papier of op je eigen apparaat; niet uploaden en niet in de chat zetten.

De bladen

1. Waar begin ik? (startblad)
2. Mijn overzicht (deel overzicht)
3. Mijn regeling (deel regeling)
4. Mijn schommelgrens (deel schommelgrens)
5. Wat krijgt mijn partner? (deel partner)
6. Wat ik zelf heb geregeld (deel zelf geregeld)
7. Mijn pensioendatum (deel stoppen)
8. Mijn pensioenkaart afronden (alle vakken bij elkaar)
9. Mijn pensioenkaart (voorkant en achterkant)
10. De vragenlijst (12 vragen)

Wat deze cursus is

Ik leg uit hoe de regels werken en welke keuzes er zijn. Jij kiest; ik kies niet voor je. Dit is geen persoonlijk financieel, juridisch of fiscaal advies, en geen advies over producten of aanbieders. Voor je eigen situatie: een financieel planner, een Wft-adviseur of je pensioenuitvoerder zelf. Ik, Arko Hoondert, heb ook een financiële planningspraktijk; deelname verplicht je tot niets. Ooit ontvangt geen vergoeding van financiële aanbieders.

Regels per 2 november 2026. Alles in deze cursus gaat uit van de regels en bedragen zoals ze gelden op 2 november 2026. Pensioenregels veranderen, zeker rond 1 januari 2027 en 1 januari 2028. Elke les noemt zijn peildatum.

> **Voel je je onder druk gezet of niet veilig?** Veilig Thuis: 0800 2000, gratis en dag en nacht bereikbaar. Chatten kan ook, meestal op werkdagen overdag. Bij acuut gevaar: 112.

Ooit is een handelsnaam van Arko Hoondert · KVK 85352012 · hallo@nuofooit.nl

1

Waar *begin* ik?

ooit

Naam _____ Naam _____ Datum _____

Vraag	Naam	Naam
Waarom wil ik dit weten? Begin met: "Ik wil dit weten omdat ..."		
Wat is mijn situatie? Zet een kruis.	☐ werknemer ☐ zzp of ondernemer ☐ (bijna) gepensioneerd ☐ meer dan één	☐ werknemer ☐ zzp of ondernemer ☐ (bijna) gepensioneerd ☐ meer dan één
Wat weet ik al, en wat wil ik de komende twee weken weten?		
Wie leest er mee, als iemand meeleest?		
Mijn pensioenkaart, eerste vak: uitvoerder(s) en overstapdatum(s)		

Mijlpaal. Je eigen reden, in je eigen woorden, bovenaan je pensioenkaart.

2 Mijn *overzicht*

ooit

Naam _____ Naam _____ Datum _____

Uitvoerder	Opgebouwd	Verwacht	Bruto of netto: bruto	Bruto of netto: netto	Datum van het overzicht
Naam					
			☐	☐	
			☐	☐	
			☐	☐	
Naam					
			☐	☐	
			☐	☐	
			☐	☐	

Vraag	Naam	Naam
AOW per maand en de datum van het overzicht		
Wat ontbreekt volgens mij		
Correctie gevraagd bij … op (datum)	bij _____ op _____	bij _____ op _____
Vraag 6 voor mijn vragenlijst: kloppen mijn gegevens bij uitvoerder …?		

Mijlpaal. Het tweede vak van je pensioenkaart, met AOW, opgebouwd en te bereiken.

3

Mijn *regeling*

ooit

Naam _____ Naam _____ Datum _____

Vraag	Naam	Naam
Soort regeling, met bron en datum		
Wat ik zelf kan kiezen, en tot wanneer		
Heb ik zelf een pot aangelegd (lijfrente, sparen, beleggen)? Waar en bij wie		
Vraag 3 voor mijn vragenlijst: welke soort regeling krijg ik, en wat betekent dat voor mijn risico?		
Vraag 4 voor mijn vragenlijst: welke keuzes heb ik zelf, en tot wanneer?		

Mijlpaal. Het derde vak van je pensioenkaart, met de soort regeling of de vraag.

4

Mijn *schommelgrens*

ooit

Naam _____ Naam _____ Datum _____

Vraag	Naam	Naam
Mijn schommelgrens (1 tot 5) en de datum	cijfer _____ datum _____	cijfer _____ datum _____
Vraag 5 voor mijn vragenlijst: wanneer en volgens welke regels wordt mijn pensioen verhoogd of gekort?		
Antwoord van mijn uitvoerder, met datum		
Wanneer hoor ik dat mijn pensioen verandert, en hoe?		

Mijlpaal. Het vierde vak van je pensioenkaart, met je schommelgrens.

5

Wat krijgt mijn *partner*?

ooit

Naam _____ Naam _____ Datum _____

Vraag	Naam	Naam
Mijn partner: huwelijk, geregistreerd partnerschap of samenwonen	☐ huwelijk ☐ geregistreerd partnerschap ☐ samenwonen	
Bij uitvoerder … is mijn partner aangemeld op (datum), of dat hoeft niet	bij _____ op _____ ☐ dat hoeft niet	bij _____ op _____ ☐ dat hoeft niet
Uitloop na einde dienstverband, met bron		
Kinderen: wat staat in het reglement?		
Bij scheiding: wat meld ik, aan wie en binnen welke termijn? (huwelijk of geregistreerd partnerschap: binnen 2 jaar melden)		
Wat ik zelf heb geregeld voor mijn partner (verzekering, spaargeld, anders), en waar liggen de papieren		
Vraag 7, 8 en 9 verstuurd op		

Mijlpaal. Het vijfde vak van je pensioenkaart: wat je partner krijgt en wat je moet aanmelden.

6

Wat ik zelf heb *geregeld*

ooit

Naam _____ Naam _____ Datum _____

Wat	Bij wie of waar	Waar liggen de papieren	Datum laatst gecontroleerd
Naam			
Lijfrente			
Spaargeld of beleggingen voor later			
Anders			
Naam			
Lijfrente			
Spaargeld of beleggingen voor later			
Anders			

Vraag	Naam	Naam
Jaren buiten Nederland: gevraagd aan de SVB op (datum)		
Klein pensioen bij een oude werkgever: gevraagd aan de uitvoerder op (datum)		
Jaarruimte: laten uitrekenen door … op (datum)	door _____ op _____	door _____ op _____
Wil ik dit laten uitzoeken met een financieel planner of adviseur met een vergunning? Ja, nee of later	☐ ja ☐ nee ☐ later	☐ ja ☐ nee ☐ later

Mijlpaal. Het zesde vak van je pensioenkaart: wat je zelf hebt geregeld en welke gaten je nazoekt.

7

Mijn *pensioendatum*

ooit

Naam _____ Naam _____ Datum _____

Vraag	Naam	Naam
AOW-leeftijd en bron		
Datum waarop ik wil stoppen		
Keuzes in mijn regeling (vast of variabel, hoog-laag, bedrag ineens vanaf 1 januari 2029), met bron		
Wat gebeurt er met mijn partner als ik eerder of later stop?		
Vraag 10 verstuurd op		
Antwoord van mijn uitvoerder, met datum		

Mijlpaal. Het zevende vak van je pensioenkaart: je pensioendatum en je keuzes.

8

Mijn pensioenkaart *afronden*

ooit

Naam _____ Naam _____ Datum _____

Vak	Klaar? Naam ja	Klaar? Naam nee	Klaar? Naam ja	Klaar? Naam nee	Waar
1 Uitvoerder en overstapdatum (les 1)	☐	☐	☐	☐	Blad 1 en kaart 1
2 AOW en overzicht (les 2)	☐	☐	☐	☐	Blad 2
3 Soort regeling (les 3)	☐	☐	☐	☐	Blad 3
4 Schommelgrens (les 4)	☐	☐	☐	☐	Blad 4
5 Partner (les 5)	☐	☐	☐	☐	Blad 5
6 Zelf geregeld en gaten (les 6)	☐	☐	☐	☐	Blad 6
7 Pensioendatum en keuzes (les 7)	☐	☐	☐	☐	Blad 7
8 Vragenlijst verstuurd	☐	☐	☐	☐	Vragenlijst

Herleesdatum _____

Lees ik eerder bij:

☐ nieuwe brief van mijn uitvoerder ☐ nieuwe baan ☐ verhuizing ☐ scheiding ☐ overlijden

Bewaarplek van mijn kaart en vragenlijst

Mijlpaal. Je pensioenkaart en je vragenlijst zijn af en je weet wanneer je ze opnieuw leest.

8

Mijn *pensioenkaart*

ooit

Naam _____ Naam _____ Datum van invullen _____

Regels per 2 november 2026.

Mijn reden

"Ik wil dit weten omdat ..."

Voorkant: wat heb ik, bij wie, en wanneer

Vak		Wat ik invul	Bron en datum
1 Uitvoerder(s) en soort: pensioenfonds, verzekeraar of PPI	Naam		
	Naam		
2 Overstapdatum, of nog niet bekend	Naam		
	Naam		
3 AOW per maand, en of het bruto of netto is	Naam		
	Naam		
4 Pensioen: opgebouwd en verwacht, per uitvoerder	Naam		
	Naam		
5 Soort regeling: solidair, flexibel, nog niet bekend. Wat ik zelf kan kiezen	Naam		
	Naam		
6 Mijn schommelgrens (1 tot 5)	Naam		
	Naam		

8 Mijn *pensioenkaart*

ooit

Naam _____ Naam _____ Datum van invullen _____

Achterkant: wat gebeurt er, wat regel ik zelf, wat kies ik

Vak		Wat ik invul	Bron en datum
7 Wat krijgt mijn partner (en kinderen) als ik overlijd, en wat moet ik aanmelden	Naam		
	Naam		
8 Wat gebeurt er bij scheiding, en wat moet ik melden	Naam		
	Naam		
9 Wat heb ik zelf geregeld en waar liggen de papieren	Naam		
	Naam		
10 Gaten die ik nazoek, en bij wie	Naam		
	Naam		
11 Wanneer ik wil stoppen, en welke keuzes er in mijn regeling zijn	Naam		
	Naam		
12 Wie bel ik bij een vraag of klacht: naam, telefoon, website, klachtenreglement	Naam		
	Naam		
13 Vragenlijst verstuurd op, antwoord ontvangen op	Naam		
	Naam		
14 Ik lees deze kaart opnieuw op	Naam		
	Naam		

8 Vragenlijst voor mijn eigen fonds of *verzekeraar*

ooit

Naam _____ Datum _____

Begeleidende tekst om bovenaan te zetten

> "Ik ben deelnemer, gewezen deelnemer of pensioengerechtigde. Ik heb twaalf vragen over mijn pensioen. Graag een schriftelijk antwoord, met een verwijzing naar het artikel in het reglement. Mijn gegevens (naam, geboortedatum en deelnemersnummer) vul ik alleen hier in en deel ik met niemand anders."

Pas de tekst aan en stuur hem zelf op. Stuur de lijst alleen naar je eigen uitvoerder. Ooit ontvangt de antwoorden niet en beantwoordt ze niet.

Nr	Vraag	Les	Antwoord en datum
1	Wanneer is mijn overstapdatum, en waar lees ik het besluit en de datum van dat besluit?	1	
2	Wat verandert er voor mij, ook in wat ik opbouw, en is er compensatie voor wie minder opbouwt? Wanneer krijg ik daar bericht over?	1	
3	Welke soort regeling krijg ik (solidair, flexibel of anders), en wat betekent dat voor het risico dat ik met anderen deel?	3	
4	Welke keuzes heb ik zelf, bijvoorbeeld een beleggingsprofiel, en tot wanneer kan ik kiezen?	3	
5	Wanneer en volgens welke regels wordt mijn pensioen verhoogd of gekort?	4	
6	Kloppen mijn gegevens (werkgevers, jaren, salaris), en hoe vraag ik een correctie aan?	2	
7	Wat krijgt mijn partner voor en na mijn pensionering, en moet ik iets aanmelden of doorgeven?	5	
8	Hoe lang loopt de dekking van het nabestaandenpensioen door als mijn dienstverband eindigt, en kan ik die voortzetten?	5	
9	Wat gebeurt er met mijn pensioen bij een scheiding, en wat moet ik melden, aan wie en binnen welke termijn?	5	
10	Wanneer kan ik stoppen, wat gebeurt er als ik eerder of later stop, en welke keuzes heb ik op mijn pensioendatum?	7	
11	Waar vind ik het klachtenreglement, en waar kan ik terecht als ik er met de uitvoerder niet uitkom?	8	
12	Welke mogelijkheden heb ik om bezwaar te maken of mee te praten over de overstap, en bij wie?	8	
13	**Eigen vraag** _____		

Vragen aan een verzekeraar of PPI: laat vraag 1, 2, 11 en 12 weg als er geen overstap is, en vervang "fonds" door "verzekeraar". Streep vragen door waarop je het antwoord al weet. Voeg een eigen vraag toe als je er een mist.