GRATIS CHECKLIST

Je pensioenbrief in 5 stappen

Bij het boek "Wat gebeurt er met mijn pensioen?" van E. van Mourik

Pak je brief of je online overzicht erbij, je laatste UPO, een pen en een kop koffie. Met deze vijf stappen lees je een transitieoverzicht in een half uur.

1 Controleer je gegevens

Begin bij het saaiste deel, want dat is ook het belangrijkste.

- ☐ Klopt je geboortedatum?
- ☐ Staat je partner erop, als je een partner hebt?
- ☐ Klopt de soort regeling?

2 Vergelijk je oude pensioen met je laatste UPO

Het opgebouwde ouderdomspensioen moet ongeveer gelijk zijn. Een groot verschil is een reden om contact op te nemen.

- ☐ Bedragen staan vaak per jaar: deel door twaalf voor het bedrag per maand.

3 Begrijp je pot

Je pot bestaat uit drie stukken: de omgerekende waarde van wat je al had, een eventuele extra toedeling en een eventuele compensatie.

- ☐ Je kunt dit geld niet opnemen. Het is de basis voor je uitkering later.

4 Vergelijk oud en nieuw

Je ziet je verwachte uitkering in de oude en de nieuwe regeling, in drie scenario's.

- ☐ Kijk eerst naar "verwacht": is het nieuwe bedrag hoger of lager?
- ☐ Kijk dan naar "pessimistisch", en tot slot naar "optimistisch".

5 Lees wat je moet doen

Onderaan staat meestal wat er van je wordt verwacht. Vaak hoef je niets te doen, behalve controleren.

- ☐ Staat er een termijn om fouten te melden? Zet die datum in je agenda.

Klopt er iets niet?

1. Bel of mail je fonds. Houd je klantnummer of BSN en je brief bij de hand.
2. Stel concrete vragen, met het bedrag en het onderdeel waar het om gaat.
3. Meld een fout ook schriftelijk, en bewaar een kopie.
4. Stuur bewijs mee, zoals een oud salarisstrookje of een oud UPO.
5. Kom je er niet uit? Dien een klacht in bij het fonds, en daarna eventueel bij de Ombudsman Pensioenen.

Mijn aantekeningen

Meer uitleg, voorbeelden en werkbladen in het boek

Hoofdstuk 9 "Je brief stap voor stap lezen" loopt alle onderdelen van de brief met je door.

evanmourik.nl/pensioenboek

© copyright E van Mourik · Deze checklist mag je gratis delen, zolang je niets verandert. Dit is geen persoonlijk advies.