

Bright Checklist

Pensioengesprek? Stel deze vragen aan je financieel adviseur

Voordat je begint:

Neem deze Bright Checklist mee naar je adviseur zodat je geen enkele belangrijke vraag overslaat.

- Log met je DigID in op www.mijnpensioenoverzicht.nl om te zien hoeveel je aan AOW en werkgeverspensioen hebt opgebouwd. Print het overzicht uit en neem dit mee naar je adviseur.
- Bepaal voor jezelf wat je ongeveer nodig hebt om na je pensioen in je gewenste levensstijl te kunnen voorzien. Hou er rekening mee dat je dan wellicht lagere vaste lasten hebt omdat je bijvoorbeeld geen zorg meer hebt voor kinderen of je hypotheek hebt afgelost.
- Gebruik de [Bright Pensioenindicator](#) om te berekenen hoeveel je opzij moet leggen om het door jou gewenste pensioenbedrag te bereiken.
- Vul samen met je adviseur de [Bright Jaarruimtetool](#) in. Zo weet je hoeveel je per jaar opzij mag zetten.

Checklist

- Welke buffer zou je me adviseren aan te houden om eventuele tegenvallers op te vangen?
- Is een Arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) in mijn geval noodzakelijk?
- Voor welk minimumbedrag zou ik me het beste kunnen verzekeren?
- Wat heb ik minimaal aan pensioen nodig om te voorzien in mijn basisbehoeften?
- Wat heb ik later nodig om een inkomen te hebben dat voorziet in mijn gewenste levensstijl?
- Is dit haalbaar voor mij?
- Wat is er eventueel nog nodig om dit te realiseren?
- Welke stappen moet ik hiervoor zetten?
- Is het aan te raden om nog iets extra's op te bouwen? Heb ik hier ruimte voor?
- Is het voor mij verstandig om gebruik te maken van de [Fiscale Oudedagsreserve \(FOR\)](#)?
- Kan ik mijn jaarruimte helemaal benutten?
- Is er ruimte om mijn jaarruimte van voorgaande jaren nog te benutten?

Vragen?

Bel ons op [020-7070540](tel:020-7070540) of stuur een mail naar info@brightpensioen.nl. We staan voor je klaar!