Stappenplan Eerder stoppen met werken

evi

Inhoud

Eerder stoppen met werken: veel mensen dromen ervan. Maar u kunt die droom ook uit laten komen als u op tijd de juiste maatregelen neemt. Evi helpt u daarbij.

De AOW-leeftijd gaat in stapjes omhoog. Pensioenfondsen staan onder druk en de spaarrente is historisch laag. Toch wil nog steeds 72% van de beroepsbevolking eerder dan de AOW-leeftijd stoppen met werken. Maar de helft van hen heeft daar nog niks voor geregeld (Bron: Wijzer in geldzaken Pensioenmonitor 2018). Dan wordt het lastig, maar gelukkig nog niet onmogelijk.

Hebt u deze wens ook? Om hem ook echt uit te laten komen hebt u genoeg vermogen nodig. Maar hoeveel precies? En waar begint u? Evi helpt u graag op weg met dit Stappenplan Eerder stoppen met werken.

Waarom zou u eerder willen stoppen met werken? **Pagina 3**

Waaruit bestaat uw inkomen later? **Pagina 4**

Stappenplan: in vijf stappen kijken of eerder stoppen met werken mogelijk is **Pagina 6**

Waarom zou u eerder willen stoppen met werken?

Niet meer in de file naar uw werk, geen wekker die u iedere ochtend wakker maakt en alle tijd om lekker in het zonnetje een kop koffie te drinken. Dat klinkt heerlijk toch? Meer vrijheid om je leven in te richten zoals jij dat wil is één van de belangrijkste redenen waarom mensen eerder willen stoppen met werken. Maar er zijn ook minder voor de hand liggende redenen.

Uw partner is ouder

Als u een partner hebt die ouder is, kan hij of zij eerder met pensioen dan u. Dat kan bij een flink leeftijdsverschil zo een groot aantal maanden tot jaren schelen. Zo ontstaat de gekke situatie dat uw partner bijvoorbeeld al die droomreis kan gaan maken terwijl u nog naar kantoor moet.

U begon vroeg met werken

Begon u al op jonge leeftijd met werken? Bijvoorbeeld omdat u in het familiebedrijf ging werken, uw eigen bedrijf begon of gewoon omdat dat vroeger zo ging? Dan kunt u eerder de behoefte krijgen om minder te gaan werken of zelfs helemaal te stoppen.

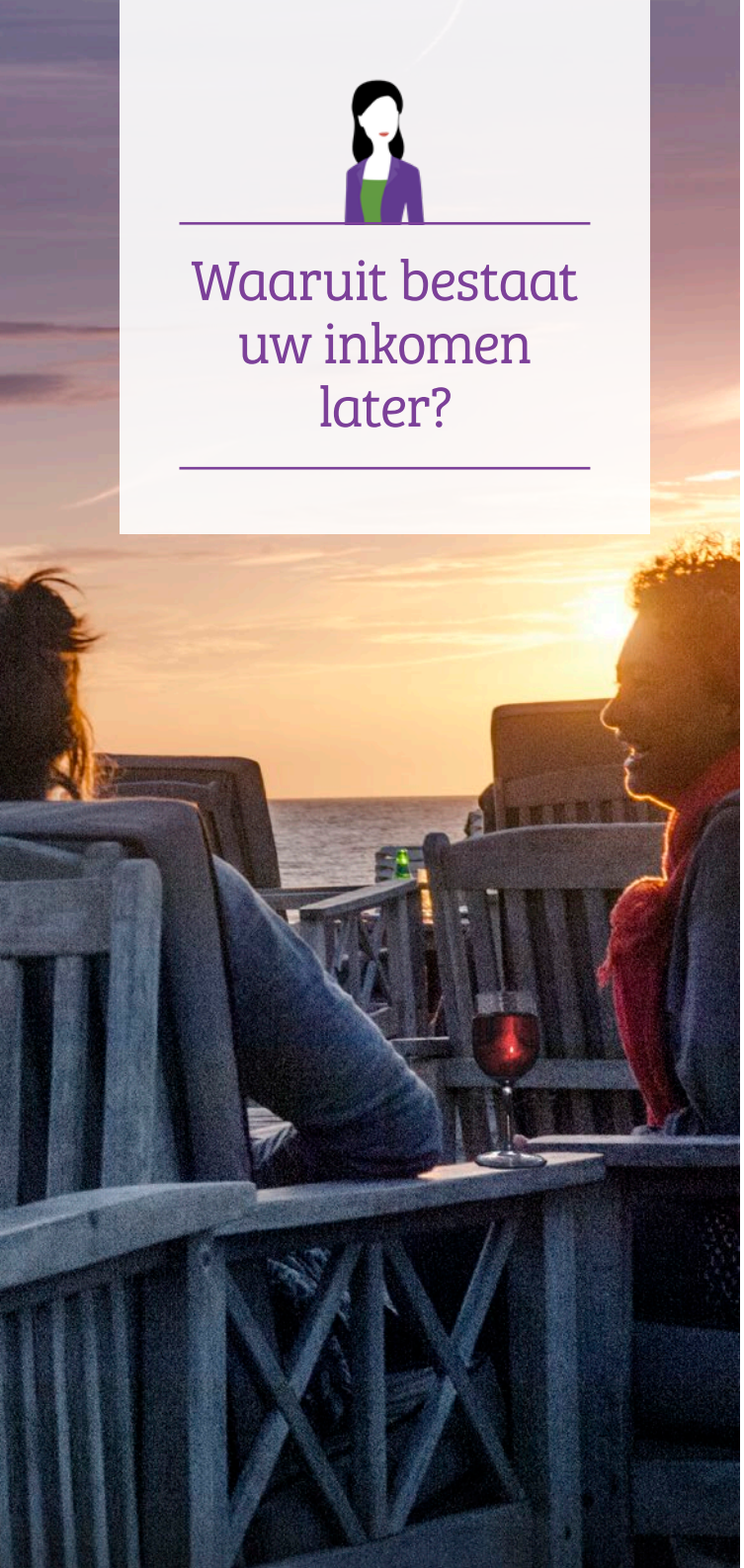
U krijgt lichamelijke problemen

Hopelijk voel u zich nu nog hartstikke gezond, maar hoe zal dat in de toekomst zijn? Gaat het over een paar jaar misschien minder goed met uw gezondheid of krijgt u lichamelijke klachten omdat u bijvoorbeeld een zwaar beroep uitoefent? Dan kan het fijn zijn om de mogelijkheid te hebben om eerder te stoppen met werken.

U wilt meer tijd doorbrengen met uw kleinkinderen

Samen met uw kleinkinderen naar de speeltuin. Ze in slaap zingen wanneer ze nog klein zijn. Of een potje voetballen in de achtertuin. Misschien wil u de jonge jaren van uw kleinkinderen graag van dichterbij meemaken.

> **72% van de beroepsbevolking wil graag eerder dan de AOW-leeftijd stoppen met werken**
>
> Bron: Wijzer in geldzaken Pensioenmonitor 2018



Waaruit bestaat uw inkomen later?

Wie eerder wil stoppen met werken zal goed moeten begrijpen waar zijn of haar inkomen later uit bestaat en hoeveel het is. Want uw uitgaven houden niet op wanneer u stopt met werken. Sterker nog: misschien heb u wel mooie dromen voor wanneer u bent gestopt met werken. Daar hangt meestal een prijskaartje aan. Dus heb u inkomen nodig.

Wanneer u stopt met werken, ontvangt u geen inkomen meer zoals u dat nu ontvangt via uw werkgever (als u in loondienst bent) of op een andere manier (als u bijvoorbeeld zzp'er of directeur-grootaandeelhouder bent). In plaats daarvan bestaat uw inkomen uit vier zogeheten 'pijlers'.

- ✓ Pijler 1: AOW-uitkering
- ✓ Pijler 2: Pensioen
- ✓ Pijler 3: Aanvullend pensioen uit lijfrenteproducten
- ✓ Pijler 4: Vrij vermogen

Pijler 1. AOW-uitkering

De eerste pijler is de AOW-uitkering. De AOW-uitkering is een uitkering die u ontvangt in het kader van de AOW (Algemene Ouderdomswet). De AOW-uitkering wordt soms ook het AOW-pensioen of het basispensioen vanuit de overheid genoemd. Deze uitkering is een basisuitkering per maand voor iedereen die in Nederland heeft gewerkt of gewoond.

De leeftijd waarop u een AOW-uitkering krijgt is voor iedereen verschillend. En er is al jaren discussie over de snelheid waarmee deze AOW-leeftijd omhoog gaat. Maar dat deze omhoog gaat staat vast. Waar de vorige generatie zeker wist dat het werkende leven stopte op hun 65e, is dat nu veel later. De hoogte van de uitkering is afhankelijk van of u alleenstaand bent of een partner hebt. Als u een periode in het buitenland hebt gewoond, wordt uw AOW-uitkering mogelijk gekort.

Pijler 2. Pensioen

De tweede pijler is het pensioen dat u eventueel via uw werkgever opbouwt. Dit pensioen is een aanvulling op uw AOW-uitkering (het basispensioen dat u van de overheid ontvangt).

Veel Nederlandse werknemers bouwen pensioen op via hun werk. Maandelijks wordt dan een bepaald bedrag aan premie op het (bruto) salaris ingehouden. De werkgever betaalt vaak het grootste deel van deze premie, maar het komt ook voor dat werkgever en werknemer ieder de helft betalen.

De ingelegde premie wordt vaak belegd. En wanneer de werknemer met pensioen gaat, ontvangt hij of zij het vermogen wat ze op deze manier hebben opgebouwd in de vorm van een maandelijkse uitkering. Het pensioen wordt daarom ook vaak als uitgesteld salaris gezien.

De leeftijd vanaf waarop u uw pensioen ontvangt hoeft niet dezelfde te zijn als de leeftijd vanaf waarop u uw AOW-uitkering ontvangt. Hoe dat precies bij u zit, kunt u zien op **Mijnpensioenoverzicht.nl**. Hier kunt u ook zien vanaf welke leeftijd u een AOW-uitkering ontvangt en hoe hoog deze gaat zijn. Weet wel: die bedragen zijn richtlijnen. De AOW- en pensioenleeftijd kunnen nog veranderen. Daarvoor zijn we ook afhankelijk van hoe de levensverwachting zich ontwikkelt en welke maatregelen de politiek neemt.

Pijler 3. Aanvullend pensioen uit lijfrenteproducten

De derde pijler is aanvullend pensioen dat u zelf opbouwt met behulp van lijfrenteproducten zoals een lijfrenteverzekering of een bancaire lijfrente.

Met lijfrenteproducten bouwt u aanvullend pensioen op tot een vooraf bepaalde einddatum. Deze einddatum is meestal de datum vanaf waarop u uw AOW-uitkering ontvangt (of vlak daarna). Het aanvullend pensioen dat u tot die tijd opbouwt, wordt bij lijfrenteproducten gebruikt om een uitkering aan te kopen. Via deze uitkering wordt het opgebouwde aanvullend pensioen periodiek uitgekeerd.

Pensioen: 4 pijlers

1	+	2	+	3	+	4
Overheid		**Werkgever**		**Zelf aanvullend opbouwen**		**Zelf sparen/ beleggen**
AOW		Pensioen-regeling		Fiscaal vriendelijk (met maximum)		Met vrij vermogen

Het verschil tussen het werkgeverspensioen en het aanvullend pensioen wat u met lijfrenteproducten opbouwt is dat het werkgeverspensioen voor u geregeld wordt. U bent zelf verantwoordelijk voor het regelen van aanvullend pensioen met behulp van lijfrenteproducten. Daar staat tegenover dat lijfrenteproducten dan ook op uw eigen naam staan. U kunt deze afsluiten waar u wilt en meestal ook weer meenemen (overdragen) naar een andere partij als u dat wilt.

Pijler 4. Vrij vermogen

Tot slot kunt u ook nog op andere manieren vermogen opbouwen of beschikbaar maken voor later. Deze vierde pijler noemen we vrij vermogen. Dit is eigenlijk al het geld dat u op ieder moment vrij te besteden hebt. Een spaarpotje dat u altijd kapot kunt slaan, ook als u geld nodig hebt voordat u met pensioen bent. Vrij vermogen kunt u bijvoorbeeld opbouwen door te sparen, te beleggen buiten een speciaal pensioenproduct of door te besparen door verwachte uitgaven te verlagen.

Wilt u eerder stoppen met werken? Dan hebt u vermogen nodig om de periode te overbruggen waarin u geen inkomen ontvangt zoals nu. U hebt dan verschillende mogelijkheden.

Misschien maakt u in de toekomst eerder aanspraak op een AOW-uitkering, bijvoorbeeld omdat u een zwaar beroep uitoefent. En u kunt bijvoorbeeld ook uw werkgeverspensioen of aanvullend pensioen uit lijfrenteproducten uit laten keren. Veel pensioenfondsen en aanbieders van lijfrenteproducten bieden hier mogelijkheden voor als u dit tenminste op tijd aanvraagt. Wilt u weten onder welke voorwaarden dit kan? Neem dan contact op met een financieel adviseur of met uw pensioenfonds.

Alleen snijdt u uzelf daarmee wel een beetje in uw vingers. Want wat u eerder uit laat keren krijgt u later niet meer. En als u eerder stopt met werken, bouwt u de jaren dat u gestopt bent ook geen pensioen meer op, dus is het totale bedrag dat u ontvangt ook lager.

Een andere optie is daarom om vrij vermogen op te bouwen. Maar hoeveel? En hoe? Evi helpt u met een stappenplan.

Tip!

Hou uw pensioen op peil

Ieder jaar dat u eerder stopt met werken betekent gemiddeld dat uw pensioen tussen de 6% en 8% daalt*. Dat heeft een aantal redenen.

- ✓ U moet langer doen met pensioen wat u opbouwt, dus blijft er gemiddeld per jaar minder over.
- ✓ Het pensioen dat u opbouwt krijgt minder lang de tijd om rendement te maken.
- ✓ U legt minder lang premie in.
- ✓ U betaalt vóór de ingang van uw AOW-leeftijd meer belasting over uw inkomsten.

* Bron: RTL Nieuws

Stap 1

Bepaal hoeveel eerder u wilt stoppen met werken

Eerder stoppen met werken is mogelijk als u op tijd begint met het nemen van de juiste maatregelen. Evi helpt u op weg om in 5 stappen na te gaan of eerder stoppen met werken mogelijk is.

Stap 1. Bepaal hoeveel eerder u wilt stoppen met werken
Mensen die eerder dan de AOW-leeftijd willen stoppen met werken, willen dit gemiddeld bijna zes jaar eerder (Bron: Wijzer in geldzaken Pensioenmonitor 2018). Hoe zit dat bij u? De eerste stap in het stappenplan is om te bepalen hoeveel jaar eerder u wilt stoppen met werken.

Om die rekensom te kunnen maken moet u natuurlijk eerst weten wanneer u mag/kan stoppen met werken (wanneer u een AOW-uitkering en pensioen ontvangt). Die informatie vindt u door in te loggen op Mijnpensioenoverzicht.nl. Bekijk hier wanneer uw AOW ingaat en wanneer u pensioen gaat ontvangen.

Tip!

U kunt op Mijnpensioenoverzicht.nl bij 'Als mijn situatie verandert' ook een schatting zien van wat de financiële gevolgen zijn wanneer u iets eerder stopt met werken of juist langer doorgaat. Bekijk de schatting eens en zie wat de gevolgen zijn voor uw maandelijkse uitkeringen.

De tweede variabele die u nodig hebt is de leeftijd waarop u wil stoppen met werken. Is dat bijvoorbeeld uw 62e terwijl u pas op uw 67e een AOW-uitkering en pensioen ontvangt? Dan wil u dus vijf jaar eerder stoppen met werken.

> **Mensen die eerder dan de AOW-leeftijd willen stoppen met werken willen dit gemiddeld bijna zes jaar eerder**
>
> Bron: Wijzer in geldzaken Pensioenmonitor 2018

Stap 2

Bereken hoeveel vermogen u nodig hebt om eerder te kunnen stoppen met werken

De meeste mensen geven nadat ze gestopt zijn met werken ongeveer evenveel uit als ze nu doen. Wat verwacht u? Wilt u nadat u gestopt bent ook de levensstandaard behouden die u nu gewend bent?

Stap 2. Bereken hoeveel vermogen u nodig hebt om eerder te kunnen stoppen met werken

Om eerder te kunnen stoppen met werken moet u berekenen hoeveel geld u daarvoor nodig hebt. Dus reken uit hoeveel geld uw op dit moment maandelijks of jaarlijks kwijt bent. En vermenigvuldig dat met het aantal jaren dat u eerder wil stoppen met werken. Geeft u op dit moment bijvoorbeeld € 2.500 per maand uit en wilt u vijf jaar eerder stoppen met werken? Dan hebt u een vermogen nodig van ongeveer € 150.000 (€ 2.500 x 12 maanden x 5 jaar = € 150.000). Dit is uw doelbedrag.

> **Van de 35- tot 55-jarigen heeft circa 40% geen enkel beeld van de financiële situatie na pensionering**
>
> Bron: Wijzer in geldzaken Pensioenmonitor 2018

Schrikt u van het doelbedrag dat u nodig hebt? Uw uitgaven naar beneden brengen is de meest effectieve manier om het doelbedrag te verlagen. Maar kijk ook eens naar kosten die wegvallen tegen de tijd dat u wil stoppen met werken. Misschien heb u dan uw hypotheek afgelost en hebt u geen woonlasten meer. Reken dat ook mee.

Tip!

Kijk bij het maken van een overzicht van uw uitgaven minimaal drie maanden, maar het liefst een jaar terug. Door het gemiddelde van minstens drie maanden te nemen, krijgt u een vrij representatieve afspiegeling van de werkelijkheid. Door een heel jaar terug te kijken, voorkomt u een scheef beeld door hele goedkope of juist hele dure maanden.

Stap 3

Breng uw huidige financiële situatie in kaart

Stap 3. Breng uw huidige financiële situatie in kaart
Als u uw doelbedrag (het bedrag dat u nodig hebt om eerder te kunnen stoppen met werken) weet, kunt u gaan kijken hoe u dit bedrag kunt gaan opbouwen. Het belangrijkste dat u daarvoor nodig hebt is inzicht in uw huidige financiële situatie. Hoe hoog is uw vermogen op dit moment? Hoe hoog zijn uw inkomsten en uitgaven op dit moment? En hebt u misschien nog schulden?

Door dit in kaart te brengen krijgt u inzicht in hoeveel geld u op dit moment (eenmalig) vrij hebt om uw doelbedrag op te gaan bouwen en hoeveel geld u maandelijks kunt missen om hier ook aan bij te dragen.

Tip!

Ga niet al het geld dat u hebt en kunt missen gebruiken om uw doelbedrag op te bouwen. Hou een financiële buffer aan om rekening te houden met onverwachte uitgaven of een verandering in uw levenssituatie.

> **De helft van de mensen die eerder dan de AOW-leeftijd willen stoppen met werken hebben hier nog geen maatregelen voor getroffen (terwijl bijna 3/4e van hen aangeeft dat dat eigenlijk wel nodig is)**
>
> Bron: Wijzer in geldzaken Pensioenmonitor 2018

Stap 4

Onderzoek de mogelijkheden om uw doelbedrag op te bouwen

U weet nu wat het doelbedrag is dat u nodig hebt om eerder te kunnen stoppen met werken en u weet hoeveel geld u eenmalig en/of periodiek kunt missen om dit doelbedrag op te bouwen. De volgende stap is om u te verdiepen in de mogelijkheden die u hebt om dit bedrag als vrij vermogen bij elkaar te krijgen.

Stap 4. Onderzoek de mogelijkheden om uw doelbedrag op te bouwen

Er zijn verschillende mogelijkheden om vrij vermogen voor later op te bouwen. De mogelijkheden die u de meeste vrijheid bieden zijn sparen en beleggen. Beiden hebben hun voor- en nadelen. Het is aan u om te bepalen welke mogelijkheid het beste bij u past.

Sparen

Het grootste voordeel van sparen op een gewone spaarrekening is dat het (tot een bepaald bedrag) veilig is. Onder het Nederlands depositogarantiestelsel is uw spaargeld per bankvergunning verzekerd tot € 100.000. Is uw spaarsaldo op enig moment hoger dan dit bedrag? Dan kan het verstandig zijn uw spaarbedragen over verschillende banken met een eigen bankvergunning te verdelen. Het grootste nadeel van sparen? De rente staat historisch laag.

U zou nog iets meer rente kunnen krijgen door uw geld vast te zetten in verschillende deposito's (de rente is dan iets hoger omdat u gedurende een overeengekomen periode niet aan uw geld kunt komen), maar ook dan is de inflatie vaak hoger dan de spaarrente. En dat betekent dat geld op uw spaarrekening vanzelf minder waard wordt. Het aantal euro's blijft als gevolg van de lage rente bijna gelijk, maar u kunt er steeds minder voor kopen.

Beleggen

Beleggen is risicovoller is dan sparen. U kunt een deel van uw inleg verliezen. Maar het voordeel van beleggen is dat de kans op een hoger rendement groter is. Zeker als u op tijd begint. En beginnen met beleggen is eigenlijk heel simpel. U moet eerst even deze vragen voor uzelf beantwoorden.

> **42% van de ondervraagden geeft aan geld opzij te zetten om eerder te stoppen met werken**
>
> Bron: Wijzer in geldzaken Pensioenmonitor 2018

Hoe wilt u beleggen?

U kunt volledig zelf beleggen, kiezen voor minimale begeleiding of voor beheerd beleggen.

- ✓ Kiest u voor zelf beleggen? Dan moet u zelf kiezen waar u in wilt beleggen, deze beleggingen zelf aankopen en ook zelf bijhouden.
- ✓ Kiest u voor minimale begeleiding? Dan helpt een tussenpartij u op weg door bijvoorbeeld orders voor u uit te voeren. U legt dan zelf in, vaak heel simpel online of via een app. En uw geld wordt vanzelf belegd in de door u gekozen fondsen.
- ✓ Kiest u voor beheerd beleggen (vermogensbeheer)? Dan bepaalt u zelf met een tussenpartij een beleggingsprofiel waarin u vastlegt hoeveel risico u wil lopen en hebt u verder helemaal geen omkijken meer naar uw beleggingen. De kosten hiervoor zijn wel wat hoger.

Lees meer over de verschillende beleggingsvormen die Evi biedt.

Hoeveel tijd hebt u?

Hoe lang duurt het nog voordat u uw financiële doel bereikt wilt hebben? Dat is bepalend voor hoeveel geld u in moet leggen om daar te komen. Hoe meer tijd u nog hebt, hoe lager uw inleg hoeft te zijn. Dat komt door het effect van rente-op-rente. Of bij beleggingen van rendement-op-rendement.

Stel u haalt in het eerste jaar 4% rendement. En dat bedrag belegt u weer. Dan krijgt u in het tweede jaar rendement over het eerder behaalde rendement. Als dat jaar op jaar gebeurt, neemt de winst die u maakt op uw beleggingen steeds harder toe.

Hoeveel risico wilt u lopen?

Hoeveel risico bent u bereid te lopen op uw beleggingen? Dat is belangrijk om te bepalen. Beleggen in individuele aandelen is risicovoller dan bijvoorbeeld beleggen in fondsen. Ook de looptijd is hier weer van belang. Als u langer de tijd hebt om uw doel(en) te halen, kunt u zich wat meer risico veroorloven. De mindere jaren kunnen dan beter opgevangen worden door de goede jaren. Heb u minder tijd om uw doel(en) te halen? Dan wilt u niet te veel risico lopen met uw beleggingen omdat u het geld al vrij snel nodig hebt.

Hoeveel gaat u inleggen?

U kunt een eenmalige inleg doen, bijvoorbeeld vanuit spaargeld. U kunt daarnaast ook een maandelijkse inleg doen. Zo bouwt u structureel vermogen op. Hoeveel u maandelijks in moet leggen om uw doel te behalen, hangt af van de looptijd, het rendement en het doel dat u uiteindelijk wilt behalen.

Tip!

Vergelijk de opbrengst tussen sparen en beleggen in onze **sparen of beleggen-tool**. U vult in de tool uw doelvermogen, uw eerste inleg, uw maandelijkse inleg en de periode waarvoor u spaart of belegt in. De tool rekent dan vanzelf het verschil in opbrengst uit.

Stap 5

Bepaal of uw doelbedrag haalbaar is

In de voorgaande stappen hebt u bepaald hoeveel jaar u eerder wilt stoppen met werken, hoeveel vermogen u daarvoor nodig hebt, hoeveel vermogen u op dit moment beschikbaar hebt om dit op te bouwen en welke manier van vermogensopbouw daar het beste bij past.

Stap 5. Bepaal of uw doelbedrag haalbaar is

De laatste stap is om te bepalen of wat u wilt ook daadwerkelijk (met behulp van beleggen) haalbaar is. Gebruik daarvoor onze vermogensgroei-tool. U vult in de tool uw beleggingsdoel (bijvoorbeeld algemene vermogensgroei), doeljaar (het jaar dat u het doel bereikt wil hebben), doelvermogen (het doelbedrag dat u op wil bouwen), eenmalige inleg, maandelijkse inleg en het risico dat u wilt nemen in. De tool rekent dan vanzelf uit hoe groot de kans is dat u uw doel haalt en wat het verwachte resultaat is.

Tip!

Als u uw doelen opschrijft, is de kans groter dat u ze haalt. Hang daarom bijvoorbeeld een plaatje op in huis dat u doet denken aan uw pensioen. Bijvoorbeeld iemand met een glas wijn op het strand. En schrijf het bedrag dat u moet vergaren om dat beeld te bereiken ernaast. Dit houdt u gemotiveerd om voor dit doel te blijven gaan.

Hiermee kunt u concluderen of eerder stoppen met werken voor u haalbaar is en wat u daarvoor moet doen.

Waar vroeger werkgevers en pensioenfondsen de mogelijkheid boden om eerder dan de AOW-leeftijd te stoppen met werken, moet u daar nu zelf voor in actie komen. Maar begint u op tijd en zet u de juiste stappen? Dan is het nog steeds haalbaar. Ook in deze tijden.

Heeft u vragen nu u het Stappenplan Eerder stoppen met werken heeft gelezen? Evi's beleggingscoaches gaan graag met u in gesprek over de mogelijkheden. U kunt hier een afspraak maken, wij bellen u terug.

Uw Evi beleggingscoach

Contactgegevens Evi
Leonardo da Vinciplein 60
5223 DR ’s-Hertogenbosch
Telefoon 0800 290 29 00
info@evivanlanschot.nl
evivanlanschot.nl

Disclaimer
De informatie die is opgenomen in deze publicatie is uitsluitend bestemd voor algemene doeleinden. Met uw individuele specifieke omstandigheden is geen rekening gehouden. De informatie kan niet worden beschouwd als een juridisch, financieel, fiscaal of ander professioneel advies. Wij adviseren u op grond van de informatie niet meteen tot actie over te gaan en voorafgaand aan uw eventuele actie eerst deskundig advies in te winnen. Deze publicatie is geen aanbod en u kunt aan deze publicatie geen rechten ontlenen. Bij de totstandkoming van deze publicatie hebben wij de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht bij de selectie van externe bronnen. Wij kunnen niet garanderen dat de informatie van deze bronnen die in deze publicatie is opgenomen juist en volledig is of in de toekomst zal blijven. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. Wij zijn niet verplicht de informatie die we hebben opgenomen in deze publicatie te actualiseren of te wijzigen.

Overige informatie
Evi is een handelsnaam van Van Lanschot Kempen NV. Van Lanschot Kempen NV is statutair gevestigd aan de Hooge Steenweg 29, 5211 JN te 's-Hertogenbosch, KvK ’s-Hertogenbosch nr. 16038212 met btw-identificatienummer NL0011.45.770.B01, is als bank geregistreerd in het Wft-register en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank NV (DNB), Postbus 98, 1000 AB Amsterdam en de Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM), Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. Van Lanschot Kempen NV kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar- en kredietproducten, als bemiddelaar van verzekeringsproducten en als verlener en/of uitvoerder van beleggingsdiensten.

Klachten over onze financiële dienstverlening kunt u indienen via de telefoon, e-mail of ons contactformulier. Evi is bereikbaar op werkdagen van 8.30 tot 21.00 uur via telefoonnummer 0800 290 29 00. Mailen kan naar info@evivanlanschot.nl. Lees **hier** alles over het indienen van een klacht en de klachten-afhandeling.

07/21