

Informatiebijlage pensioenkeuzes

Om bepaalde pensioenkeuzes te berekenen, gebruiken we factoren die zijn gebaseerd op recente rente- en levensverwachtingen. Deze factoren worden jaarlijks bijgesteld en kunnen afwijken van de factoren in uw pensioenreglement.

Kiest u ervoor om meerdere pensioenkeuzes te combineren (bijvoorbeeld 'ruil' en 'hoog/laag')? Dan ziet u het pensioenbedrag dat voor die gecombineerde keuze geldt, niet meteen terug. Zodra wij uw pensioenkeuzes hebben ontvangen, berekenen we uw pensioen met de door u gemaakte keuzes. Ongeveer 1 maand voor uw gewenste pensioendatum ontvangt u een samenvatting van uw gemaakte pensioenkeuzes. Hierin ziet u uw persoonlijke pensioenbedragen (bruto per jaar).

In deze bijlage bespreken we de verschillende pensioenkeuzes. Aan de hand van voorbeeldberekeningen ziet u wat een bepaalde keuze betekent voor uw pensioen (bedragen).

Let op: de genoemde bedragen zijn voorbeelden. Het is mogelijk dat de werkelijke bedragen voor u afwijken.

Pensioenkeuzes

1. Later met pensioen
2. Ouderdomspensioen ruilen voor een hoger partnerpensioen (ruil)
3. Partnerpensioen ruilen voor een hoger ouderdomspensioen (ruil)
4. Eerst een hoger pensioen en daarna een lager pensioen ontvangen (hoog/laag)
5. Eerst een lager pensioen en daarna een hoger pensioen ontvangen (laag-hoog)

1. Later met pensioen gaan

U kunt ervoor kiezen om (gedeeltelijk) later met pensioen te gaan. U stelt dan uw pensioendatum uit. U kunt uw pensioen uitstellen tot 5 jaar na uw AOW-datum.

In de periode dat u doorwerkt na uw oorspronkelijke pensioendatum (de uitstelperiode) geldt:

- Uw pensioen wordt hoger door uitstellen van de pensioendatum.
- U bouwt in de uitstelperiode geen nieuw pensioen meer op.

2. Ouderdomspensioen ruilen voor een hoger partnerpensioen

U kunt ouderdomspensioen (gedeeltelijk) ruilen voor een (hoger) partnerpensioen. Deze optie kan interessant zijn als er geen volledig partnerpensioen aanwezig is. De gevolgen van ouderdomspensioen ruilen voor extra partnerpensioen:

- U ontvangt een lager ouderdomspensioen.
- Uw partner ontvangt een (hoger) partnerpensioen als u na uw pensioendatum overlijdt.

3. Partnerpensioen ruilen voor een hoger ouderdomspensioen

U kunt partnerpensioen (gedeeltelijk) ruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Dit kan alleen met het uitruilbare partnerpensioen onder voorwaarde dat u geen partner heeft of als u en uw partner hier allebei voor kiezen en tekenen. De gevolgen van deze keuze:

- U ontvangt een hoger ouderdomspensioen.
- Uw partner ontvangt geen of een lager partnerpensioen als u na uw pensioendatum overlijdt.
- Het besteedbaar inkomen van uw partner kan hierdoor fors lager zijn.

4. Eerst een hoger en daarna een lager pensioen ontvangen

U kunt ervoor kiezen om de eerste 1 tot 10 jaar van uw pensioen een hogere uitkering te ontvangen. Na deze eerste jaren ontvangt u een lagere pensioenuitkering. Dit kan aantrekkelijk voor u zijn als u verwacht in de eerste jaren na uw pensionering meer uitgaven of minder inkomsten te hebben dan daarna.

De gevolgen van deze keuze:

- U ontvangt de eerste 1 tot 10 jaar een hoger pensioen.
- U ontvangt daarna een lager pensioen.
- Heeft u inkomensafhankelijke uitkering(en)? Dan kunnen deze lager worden. U kunt bij uw uitkeringsinstantie navragen of dit op u van toepassing is.

5. Eerst een lager en daarna een hoger pensioen ontvangen

U kunt ervoor kiezen om de eerste 1 tot 10 jaar van uw pensioen een lagere uitkering te ontvangen. Na deze eerste jaren ontvangt u een hogere pensioenuitkering. Dit kan aantrekkelijk voor u zijn als u verwacht in de eerste jaren na uw pensionering minder uitgaven of meer inkomsten te hebben dan daarna.

De gevolgen van deze keuze:

- U ontvangt de eerste 1 tot 10 jaar een lager pensioen.
- U ontvangt daarna een hoger pensioen.

Rekenvoorbeelden keuzemogelijkheden

Om bepaalde pensioenkeuzes te berekenen, gebruiken we factoren die zijn gebaseerd op recente rente- en levensverwachtingen. Deze factoren worden jaarlijks bijgesteld en kunnen afwijken van de factoren in uw pensioenreglement. In deze bijlage hebben wij een aantal voorbeelden voor u uitgewerkt aan de hand van de meest voorkomende keuzemogelijkheden en factoren. Er kunnen voor u andere factoren gelden. Deze vindt u terug in je pensioenreglement.

Uitgangspunten

De gebruikte factoren in deze rekenvoorbeelden hebben de volgende uitgangspunten:

- Leeftijd in hele jaren
- De oorspronkelijke pensioenleeftijd is 65 jaar
- Pensioenen keren levenslang uit (tijdelijke pensioenen hebben andere factoren)
- Pensioenen hebben geen vaste stijging (er gelden dan andere factoren)
- De gepensioneerde heet Jan Flex en wordt binnenkort 65 jaar.

1. Later met pensioen gaan

Stel:

- Jan's oorspronkelijke pensioenleeftijd is 65 jaar.
- Jan wil zijn pensioen uitstellen tot 67 jaar.
- Zijn gegarandeerde ouderdomspensioen vanaf 65 jaar is € 1.000 per jaar.
- Als Jan overlijdt na zijn oorspronkelijke pensioendatum is het partnerpensioen voor zijn partner Marieke 70% van € 1.000 = € 700.
- We gaan zijn ouderdomspensioen uitstellen naar 67 jaar. Door het uitstellen van de pensioendatum hoeven wij 2 jaar minder lang uit te keren. Jan krijgt vanaf zijn 67^e dus meer pensioen per jaar. In plaats van € 1.000 per jaar ontvangt hij € 1.152 per jaar.
- Voor het partnerpensioen van Marieke wijzigt er niets. Dit pensioen gaat nog steeds in direct na overlijden.

In de onderstaande tabel staan voorbeelden van andere pensioenleeftijden. Het uitgangspunt is € 1.000 ouderdomspensioen per jaar en € 700 partnerpensioen per jaar vanaf 65 jarige leeftijd:

Gewenste pensioenleeftijd	Ouderdomspensioen op gewenste pensioenleeftijd
65	€ 1.000
66	€ 1.072
67	€ 1.152
68	€ 1.240
69	€ 1.338
70	€ 1.447

2. Ouderdomspensioen ruilen voor extra partnerpensioen

Stel:

- Jan's oorspronkelijke pensioenleeftijd is 65 jaar
- Jan's gegarandeerde ouderdomspensioen vanaf 65 jaar is € 1.000 per jaar
- Er is geen partnerpensioen aanwezig voor Jan's partner Marieke
- Jan wil een maximaal partnerpensioen voor Marieke
- Het partnerpensioen mag maximaal 70% van het ouderdomspensioen zijn
- Na uitruil van het ouderdomspensioen:
 - a. Is er € 872 per jaar aan ouderdomspensioen voor Jan
 - b. Is er € 612 per jaar partnerpensioen voor Marieke
- **Let op:** Het partnerpensioen van de partner mag niet hoger zijn dan 70% van het ouderdomspensioen

In de onderstaande tabel staat een voorbeeld van een uitruilfactor. Per € 1 ouderdomspensioen krijgt de partner € 4,78 aan partnerpensioen.

Huidige pensioenleeftijd	Factor uitruil ouderdomspensioen in partnerpensioen
65	4,78

3. Partnerpensioen ruilen voor een hoger ouderdomspensioen

Stel:

- Jan's oorspronkelijke pensioenleeftijd is 65 jaar
- Jan's gegarandeerde ouderdomspensioen vanaf 65 jaar is € 1.000 per jaar.
- Het bijhorende uitruilbare partnerpensioen voor Marieke is 70% van € 1.000 = € 700.
- Jan wil het volledige uitruilbare partnerpensioen omruilen voor ouderdomspensioen.
- De factor uitruil per € 1.000 partnerpensioen voor pensioenleeftijd 65 is 0,165.
- Volledige uitruil betekent dat er $0,165 \times € 700 = € 116$ hoger ouderdomspensioen verkregen wordt.
- Na uitruil heeft Jan in totaal € 1.116 ouderdomspensioen per jaar. Wanneer Jan overlijdt na de oorspronkelijke pensioendatum is er geen partnerpensioen voor Marieke verzekerd.

In de onderstaande tabel staan voorbeelden met verschillende uitruilmogelijkheden op basis van pensioenleeftijd 65. Het uitgangspunt is € 1.000 ouderdomspensioen per jaar en € 700 partnerpensioen per jaar.

Voorbeelden op basis van pensioenleeftijd van 65

Uitruilmogelijkheden partnerpensioen	Ouderdomspensioen	Partnerpensioen
Pensioen zonder uitruil	€ 1.000	€ 700
50% uitruil	€ 1.058	€ 350
100% uitruil	€ 1.116	€ 0

4. Eerst een hoger en daarna een lager pensioen ontvangen

Stel:

- Jan's oorspronkelijke pensioenleeftijd is 65 jaar.
- Jan wil eerst 5 jaar een hoger pensioen ontvangen en daarna een lager pensioen.
- Het lagere pensioen is 75% van het hogere pensioen.
- Jan's gegarandeerde ouderdomspensioen vanaf 65 jaar is € 1.000 per jaar.
- Het partnerpensioen voor Marieke is € 700 per jaar.
- Jan's pensioen van 65 tot 70 jarige leeftijd = € 1.209 per jaar.
- Het lagere pensioen vanaf 70 jarige leeftijd is 75% van € 1.213 = € 907 per jaar.
- Het partnerpensioen voor Marieke wijzigt niet.

In de onderstaande tabel staan voorbeelden met verschillende periodes, hoogtes van het hoge pensioen op basis van pensioenleeftijd 65. Het uitgangspunt is € 1.000 ouderdomspensioen per jaar.

Voorbeelden op basis van pensioenleeftijd van 65

Periodes	Eerst hoog	daarna 75%
1 jaar	€ 1.304	€ 978
2 jaar	€ 1.277	€ 958
3 jaar	€ 1.253	€ 940
4 jaar	€ 1.230	€ 923
5 jaar	€ 1.209	€ 907
6 jaar	€ 1.189	€ 892
7 jaar	€ 1.172	€ 879
8 jaar	€ 1.155	€ 866
9 jaar	€ 1.140	€ 855
10 jaar	€ 1.126	€ 845

5. Eerst een lager en daarna een hoger pensioen ontvangen

Stel:

- Jan's oorspronkelijke pensioenleeftijd is 65 jaar.
- Jan wil eerst 5 jaar een lager pensioen ontvangen en daarna een hoger pensioen.
- Het lagere pensioen is 75% van het hogere pensioen.
- Jan's gegarandeerde ouderdomspensioen vanaf 65 jaar is € 1.000 per jaar.
- Het partnerpensioen voor Marieke is € 700 per jaar.
- Jan's pensioen van 65 tot 70 jarige leeftijd is € 813 per jaar.
- Het hogere pensioen vanaf 70 jarige leeftijd is € 1.084 per jaar.
- Het partnerpensioen voor Marieke wijzigt niet.

In de onderstaande tabel staan voorbeelden met verschillende periodes, hoogtes van het lage pensioen op basis van pensioenleeftijd 65. Het uitgangspunt is € 1.000 ouderdomspensioen per jaar.

Voorbeelden op basis van pensioenleeftijd van 65

Periodes	75% laag	Daarna hoog
1 jaar	€ 763	€ 1.017
2 jaar	€ 776	€ 1.034
3 jaar	€ 788	€ 1.051
4 jaar	€ 801	€ 1.068
5 jaar	€ 813	€ 1.084
6 jaar	€ 825	€ 1.100
7 jaar	€ 837	€ 1.116
8 jaar	€ 848	€ 1.131
9 jaar	€ 860	€ 1.146
10 jaar	€ 871	€ 1.161