



## Bijna met pensioen

Binnenkort ga je met pensioen. Voordat je met pensioen gaat, kun je een aantal keuzes maken waarmee je jouw pensioen aanpast aan je persoonlijke situatie. Deze keuzes hebben invloed op de hoogte van jouw pensioen. In deze brochure lees je meer over de keuzes die je hebt. Ook staan wij stil bij een aantal praktische zaken rondom je pensionering.

### ▶ Wanneer gaat je pensioen in?

De pensioenleeftijd in de pensioenregeling is 68 jaar. Dat is de leeftijd waarop je pensioen standaard ingaat. Maar je kunt je pensioen eerder laten ingaan, bijvoorbeeld tegelijk met je AOW-uitkering. Dan stopt immers ook je dienstverband bij je huidige werkgever. Daarom vragen wij al een aantal maanden voordat je de AOW-leeftijd bereikt, wanneer je je pensioen wilt laten ingaan. Wil je je pensioen eerder laten ingaan dan je AOW-uitkering? Dan moet je dit zelf bij ons aangeven.

### ▶ Heb je naast je gewone pensioen ook een tijdelijk ouderdomspensioen opgebouwd?

Nam je in de periode tussen 1 januari 2001 en 1 januari 2006 al deel aan de pensioenregeling? Dan heb je een tijdelijk ouderdomspensioen (TOP) opgebouwd. Dit pensioen ontvang je naast je inkomen vanaf je 62ste of later tot je 65ste. Je kunt dit ruilen voor een hoger levenslang ouderdomspensioen. Dan gaat het tegelijk met je gewone pensioen in. Heb je een TOP, dan vragen wij je ongeveer een half jaar voor je 62ste wat je wilt.



### ▶ Wat is je inkomen als je met pensioen bent?

Straks ontvang je ouderdomspensioen. Daarnaast krijg je van de overheid een AOW-uitkering. Heb je zelf iets gespaard of verzekerd? Dan is dit ook inkomen waar je gebruik van kunt, en misschien moet, maken. In deze brochure staan wij stil bij het pensioen dat je hebt opgebouwd bij Pensioenfonds APF. Voor de uitkering van een eventuele levensloopregeling neem je contact op met je werkgever.

### ▶ Saldo beschikbare premiereregeling en/of regeling vrijwillig pensioensparen

Neem je deel aan de beschikbare premiereregeling (BP-regeling)? Of heb je voor je pensioen gespaard in de oude regeling Vrijwillig Pensioensparen (VP-regeling)? Dan koop je van je kapitaal in de BP-regeling en/of het spaarsaldo in de VP-regeling extra pensioen aan op je pensioendatum.

### ▶ Doorbeleggen na je pensioendatum

Sinds enige jaren is het wettelijk mogelijk om vanaf je pensioendatum, het moment dat je uitkering ingaat, het kapitaal van je beschikbare premiereregeling te laten doorbeleggen. Je hoeft dus niet meer je BP-kapitaal op pensioendatum in één keer om te zetten in een vaste pensioenuitkering. Dit heet 'doorbeleggen na pensioendatum'. Het nog niet uitgekeerde kapitaal blijft belegd en kan nog rendement maken. Jouw pensioenuitkering uit het resterende kapitaal kan daardoor hoger worden. Maar lager kan ook, als de beleggingen

tegevallen. Je uitkering krijgt bij die keuze dus een variabel karakter. Als de inkoopprijs van pensioen hoog is, kan deze optie aantrekkelijk zijn omdat je niet meer afhankelijk bent van één moment waarop de inkoop van je pensioen plaatsvindt.

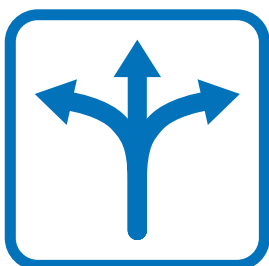
Sinds 2018 biedt jouw pensioenreglement de mogelijkheid van doorbeleggen na pensioendatum. Pensioenfonds APF heeft niet de mogelijkheid om dit binnen het fonds zelf uit te voeren. Je kunt je BP-kapitaal bij pensioeningang wel overdragen naar een levensverzekeraar of premiepensioeninstelling die de mogelijkheid van doorbeleggen wel biedt. Niet alle partijen staan open voor binnenkomende overdrachten op de pensioeningangsdatum, maar deze zijn er wel.

Het is belangrijk dat jij je goed en tijdig laat adviseren over de voor- en nadelen van een variabele pensioenuitkering en welke levensverzekeraar of premiepensioeninstelling hiervoor open staat. Ook kun je zelf op internet zoeken hoe doorbeleggen na de pensioendatum werkt, wat de belangrijkste voor- en nadelen zijn en welke partijen er in de markt zijn. Als pensioenfonds mogen wij hier geen advies bij geven. Wij raden je in ieder geval aan om jouw keuzes te overleggen met een financieel adviseur.

#### ► Welke keuzes kun je maken?

Voordat je met pensioen gaat, kun je een aantal keuzes maken. Je hebt diverse mogelijkheden:

1. Eerder met pensioen gaan;
2. Eerst meer, later minder pensioen of andersom;
3. Minder ouderdompensioen in ruil voor partnerpensioen;
4. Voor een deel met pensioen gaan.



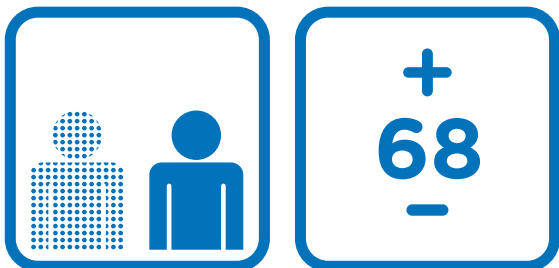
#### ► Eerder met pensioen gaan

De pensioenleeftijd is standaard 68 jaar. Je kunt eerder met pensioen gaan, bijvoorbeeld als je voor het eerst je AOW-uitkering ontvangt. Je dienstverband met je werkgever stopt dan ook. Een aantal maanden voordat je de AOW-leeftijd bereikt krijg je van ons een brief met de vraag wanneer je je pensioen wilt laten ingaan. Je pensioen kan op z'n vroegst op je 60ste ingaan. Wil je je pensioen vóór de AOW-datum al laten ingaan? Neem dan zelf minimaal drie maanden voordat je met pensioen wilt gaan, contact met ons op.

Laat je je pensioen eerder ingaan? Dan wordt je pensioenuitkering lager omdat wij je pensioen over een langere periode moeten uitbetalen. Uiteindelijk kan dat om een fors bedrag gaan. Een jaar eerder met pensioen betekent een pensioenverlaging van ongeveer 7%. Houd er ook rekening mee dat de belastingtarieven vóór de AOW-datum hoger zijn dan daarna. Dat komt omdat je ook AOW-premie betaalt tot de AOW-leeftijd. Hierdoor is je netto pensioen vóór de AOW-leeftijd lager dan daarna. Kijk voor meer informatie op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

#### ► Eerst meer, later minder pensioen of andersom

Normaal gesproken ontvang je vanaf je pensioendatum elke maand hetzelfde brutobedrag aan pensioen. Je kunt er voor kiezen om in de eerste



periode nadat je met pensioen bent gegaan, te beginnen met een hoger pensioen en te eindigen met een wat lager pensioen. Andersom kan ook. Het lagere pensioen moet minimaal 75% bedragen van het hogere pensioen en het kan maximaal 5 jaar.

Je kunt deze keuze maar één keer maken. En later niet meer veranderen. Denk er dus goed over na. Wil je bijvoorbeeld direct na je pensioen veel gaan reizen, heb je nog studerende kinderen of hoge hypotheeklasten? Dan biedt deze keuze misschien uitkomst. Wil je je pensioen eerder dan de AOW laten ingaan? Dan is deze keuze ook een mogelijkheid om het gemis aan AOW tijdelijk op te vangen.

#### **Minder ouderdomspensioen in ruil voor partnerpensioen**

Bij je pensionering gaan wij er automatisch vanuit dat je een deel van je ouderdomspensioen wilt gebruiken voor een partnerpensioen. Zo heeft je partner inkomen als je overlijdt. Je ouderdomspensioen wordt hierdoor lager. Standaard is het partnerpensioen 70% van je ouderdomspensioen. Wil je meer of minder partnerpensioen? Geef dit dan uiterlijk in de maand voor je pensionering bij ons aan. Je partner moet wel akkoord gaan met deze wijziging.

#### **Voor een deel met pensioen gaan**

Wil je nog niet helemaal stoppen met werken, maar wil je het wel wat rustiger aan doen? Dan kun je in deeltijd met pensioen gaan. In overleg met je werkgever stop je dan voor een deel met werken. Voor de dagen dat je blijft werken, blijf je pensioen opbouwen. Voor het overige deel ga je met pensioen en betalen wij je naar rato ouderdomspensioen. Stop je helemaal met werken,

dan ontvang je je totale pensioen. Je hoeft niet altijd je pensioen te gebruiken als je voor een deel met werken wilt stoppen. Informeer vooraf bij je werkgever naar andere mogelijkheden, bijvoorbeeld onbetaald verlof of levensloop.

#### **Uitbetaling van je pensioen**

Enkele maanden voor je pensioendatum ontvang je een overzicht van je pensioensituatie, met brutobedragen. Op basis van de keuzes, die je kort voor je pensionering maakt, berekenen wij je (definitieve) pensioen. Je ontvangt je pensioen in 12 maandelijkse bedragen. Je ontvangt je pensioen aan het einde van elke maand op je bankrekening. De betaaldata lees je op de website. Je ontvangt niet afzonderlijk vakantiegeld. Dit is al in je maandelijkse pensioenuitkering opgenomen. De pensioenbetaling stopt in de maand die volgt op je overlijden.

#### **Van bruto naar netto pensioen**

Op je pensioenoverzichten zie je altijd brutobedragen. Hoeveel je netto per maand krijgt, weet je pas als je met pensioen bent. Wij moeten namelijk loonheffing aan de Belastingdienst





betalen. Ook houden wij een inkomensafhankelijke bijdrage in voor de Zorgverzekeringswet. Dit gaat eerst van je pensioen af. Woon je in het buitenland? Dan gelden andere inhoudingen.

#### ► **Uitkeringsspecificatie**

Als je pensioen ingaat, ontvang je rond de eerste betaaldatum een uitkeringsspecificatie. Hierop zie je het bruto- en nettomaandbedrag. Daarna ontvang je alleen een nieuwe specificatie als er iets verandert in je pensioen.

#### ► **Fiscale jaaropgave**

Als je met pensioen bent, ontvang je een jaaropgave. Hierin zie je precies hoeveel pensioen je in het voorgaande jaar hebt ontvangen en wat wij hebben ingehouden aan belasting en premie zorgverzekering. Je ontvangt de jaaropgave uiterlijk op 1 maart van het daaropvolgende jaar, zodat je deze kunt gebruiken bij je belastingaangifte.

#### ► **Pensioenoverzicht**

Wanneer je gepensioneerd bent, ontvang je elk jaar een pensioenoverzicht. Hierop vind je informatie over je jaarlijkse uitkering en zie je ook of er een partnerpensioen is verzekerd.

#### ► **In hoeverre blijft je pensioen op peil?**

Om de koopkracht voor jou op peil te houden, streven wij ernaar om je pensioen te verhogen. Wij proberen de pensioenen aan te passen aan de ontwikkeling van de prijzen. De verhoging is maximaal 4%. Wij betalen de verhoging uit het beleggingsrendement. Je pensioen kan alleen verhoogd worden als er genoeg geld is. Je hebt dus niet automatisch recht op een verhoging. De verhoging is voorwaardelijk.

#### **Heb je vragen of wil je meer informatie?**

Kijk op [www.pensioenfondsapf.nl](http://www.pensioenfondsapf.nl).

Wij helpen je graag verder. Je kunt contact opnemen met de administratie.

Wij zijn bereikbaar tussen 8:30 en 12:30 uur.

#### **Wil je weten waar je nog meer pensioen hebt opgebouwd?**

Kijk op [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl).

Je logt in met je DigiD.

#### ► **Contactgegevens Stichting Pensioenfonds APF:**

Achmea Pensioenservices

Postbus 90170

5000 LM Tilburg

telefoon: (013) 462 33 12

e-mail: [apf.pensioenservices@achmea.nl](mailto:apf.pensioenservices@achmea.nl)

internet: [www.pensioenfondsapf.nl](http://www.pensioenfondsapf.nl)

Hoewel deze brochure zorgvuldig is samengesteld, kun je alleen aan het pensioenreglement rechten ontlenen. Niet aan deze brochure. Je vindt het pensioenreglement op onze website [www.pensioenfondsapf.nl](http://www.pensioenfondsapf.nl).

Wij hebben deze brochure met de grootste zorg samengesteld. Aan de inhoud ervan kun je echter geen rechten ontlenen. Het reglement van Stichting Pensioenfonds APF is uiteindelijk bepalend.

Je kunt dit reglement downloaden van onze website.