

# Individuele mogelijkheden van uw pensioen



Pensioen

**De standaardleeftijd waarop u met pensioen gaat is 65 jaar. Maar u kunt ook eerder of later met pensioen door uw ouderdomspensioen te vervroegen of uit te stellen. Of u kunt de hoogte van uw pensioenuitkering laten variëren. Er is meer mogelijk met uw pensioenregeling dan u wellicht denkt!**

**Met behulp van deze informatiekaart informeren wij u over de verschillende keuzemogelijkheden die u binnen uw pensioenregeling kunt hebben. Zo bepaalt u zelf welk pensioen het beste bij u past.**

- Een hoger ouderdomspensioen.
- Een hoger partnerpensioen.
- Eerder of later met pensioen.

## Uitruil partnerpensioen

In uw pensioenregeling wordt naast ouderdomspensioen ook partnerpensioen opgebouwd. U heeft de mogelijkheid partnerpensioen in te ruilen voor extra ouderdomspensioen. Omdat het partnerpensioen hierdoor lager wordt, moet uw partner hiermee instemmen. Deze keuze hoeft u pas te maken op het moment dat u met pensioen gaat. Dit extra ouderdomspensioen kunt u op verschillende manieren inzetten:

- een hoger ouderdomspensioen;
- een 'normaal' ouderdomspensioen dat eerder ingaat;
- een combinatie van deze beide mogelijkheden.

### Voorbeeld

*Pim heeft op zijn 65<sup>e</sup> een ouderdomspensioen opgebouwd van € 22.000 en een partnerpensioen van € 15.400. Ria, zijn partner, heeft zelf ook een goed pensioen opgebouwd. Samen besluiten zij 75% van Pim's partnerpensioen in te ruilen voor extra ouderdomspensioen.*

*Pim ruilt een partnerpensioen in van € 15.400 x 75% = € 11.550. Hiervoor ontvangt hij een extra ouderdomspensioen van bijna € 2.888 bruto per jaar.*

*Pim ontvangt na uitruil jaarlijks een ouderdomspensioen van € 22.000 + € 2.888 = € 24.888.*

*Ria heeft na uitruil aanspraak op partnerpensioen van € 15.400 -/- € 11.550 = € 3.850.*

### Goed om te weten

Uitruil van pensioen is alleen mogelijk als er 'waarde' is opgebouwd. Bij een partnerpensioen op risicobasis wordt geen waarde opgebouwd. Het is een risicoverzekering voor partnerpensioen. Verzekerd is het risico van overlijden zolang er premie wordt betaald. Op de pensioendatum stopt de premiebetaling en dus ook de aanspraak op partnerpensioen. Uitruil van partnerpensioen op risicobasis is dan ook niet mogelijk.

## Uitruil ouderdomspensioen

Een andere mogelijkheid is een deel van uw ouderdomspensioen om te zetten in extra partnerpensioen. Uw ouderdomspensioen wordt hierdoor lager. Het partnerpensioen na uitruil mag maximaal 70% van het ouderdomspensioen bedragen na uitruil.

## Andere keuzemogelijkheden

Sommige pensioenregelingen kennen nog andere keuzemogelijkheden. Afhankelijk van de regeling waaraan u deelneemt kan ook het volgende mogelijk zijn:

### Eerder of later met pensioen

Hoe eerder u het pensioen laat ingaan, des te lager wordt uw pensioenuitkering per jaar. Uw pensioen moet dan immers langer worden uitbetaald en omdat u eerder stopt met werken heeft u ook nog eens minder pensioen opgebouwd. Als u eerder met pensioen wilt, kan uw pensioenuitkering daardoor aanzienlijk lager uitvallen.

Overigens moet u er rekening mee houden dat u tot uw 65<sup>e</sup> nog geen AOW ontvangt. U kunt dit opvangen door te variëren in de hoogte van uw pensioen.

Kiest u ervoor om uw ouderdomspensioen later in te laten gaan, dan ontvangt u een hoger ouderdomspensioen. Dit komt doordat het ouderdomspensioen dan korter wordt uitgekeerd.

Let op: U kunt uw pensioen alleen uitstellen als u blijft werken.

### Voorbeeld

*Pim heeft op zijn 65<sup>e</sup> een ouderdomspensioen opgebouwd van € 22.000 per jaar. Als Pim echter besluit op zijn 60<sup>e</sup> met pensioen te gaan, dan is zijn ouderdomspensioen € 12.840 per jaar.*

*Als Pim na pensionering overlijdt, ontvangt Ria een partnerpensioen van € 13.475.*

### Voorbeeld

*Pim wil graag doorwerken tot zijn 67<sup>e</sup>. Zijn ouderdomspensioen is dan € 26.444.*

*Als Pim overlijdt na pensionering, ontvangt Ria een partnerpensioen van € 15.400. De hoogte van het partnerpensioen verandert niet.*

### Variatie in de hoogte van uw pensioen

Ook kunt u binnen bepaalde grenzen de hoogte van uw ouderdomspensioen variëren. U kunt bijvoorbeeld kiezen om eerst een aantal jaren een hoger en daarna een lager pensioen te ontvangen, of andersom.

### Voorbeeld

*Pim heeft op zijn 65<sup>e</sup> een ouderdomspensioen opgebouwd van € 22.000.*

*Hij kiest er voor om de eerste 10 jaar meer pensioen te laten uitbetalen en daarna minder. De eerste 10 jaar ontvangt Pim € 24.134, daarna € 18.100.*

*Als Pim overlijdt krijgt Ria € 15.400. De hoogte van het partnerpensioen verandert niet.*

### Deeltijdpensioen

Soms is het ook mogelijk om voor uw pensionering in deeltijd te gaan werken. Uw inkomen kunt u aanvullen door ook uw pensioen gedeeltelijk te laten ingaan. Of uw pensioenregeling deze mogelijkheid kent, kunt u nalezen in het pensioenreglement.

### Wat kunt u doen?

Enige maanden voordat u met pensioen gaat, ontvangt u van Nationale-Nederlanden een brief met informatie over de mogelijkheden die voor u beschikbaar zijn. Ook krijgt u hierbij een formulier waarop u uw keuze duidelijk kunt maken. Het is verstandig om een goede afweging te maken van wat u wilt voor u een beslissing neemt. Een beslissing over de keuzemogelijkheden is namelijk eenmalig en niet terug te draaien.

Nadat uw pensioen is ingegaan is uw beslissing onherroepelijk. De juiste keuze is sterk afhankelijk van uw persoonlijke situatie op het moment van pensionering. De volgende vragen kunnen u helpen bij uw keuze.

- Hoeveel is het totaal aan salaris, AOW en pensioen van mij en mijn partner?
- Hoe ziet de inkomenspositie van mijn partner eruit als ik zou overlijden?
- Welke lasten moet mijn partner kunnen blijven dragen als ik overlijdt?
- Welke overige vermogensbestanddelen (bezittingen en schulden) laat ik na mijn overlijden achter?
- Wil ik langer doorwerken (of juist niet)?
- Wil ik meer financiële ruimte hebben direct na mijn pensionering?

Wilt u uw pensioen eerder laten ingaan dan uw pensioendatum dan kunt u dat aan uw werkgever doorgeven.

### Meer weten over uw keuzemogelijkheden?

In het pensioenreglement zijn al uw keuzemogelijkheden opgenomen. Hier vindt u ook tabellen waarmee u zelf kunt berekenen wat het effect is van bepaalde keuzes.