

Investeer ook even in jezelf

Bijna met pensioen





Bijna met pensioen

Misschien kijk je ernaar uit om te investeren in een aantal mooie reizen of een oude hobby. Maar het kan ook zijn dat je nog helemaal niet wilt stoppen met werken. Het bepalen van de datum waarop je met pensioen gaat, is een belangrijk moment.

Nadat je bent gestopt met werken, kun je pensioen ontvangen uit drie verschillende bronnen:

1^e bron: het pensioen van de overheid verschuift in stappen naar minimaal 67-jarige leeftijd.

2^e bron: het pensioen dat je hebt opgebouwd bij je werkgever(s);

3^e bron: het privépensioen dat je zelf hebt opgebouwd.

Denk bijvoorbeeld aan pensioen uit spaargeld, levensloopkapitaal of een lijfrenteverzekering.

Deze brochure gaat in op de tweede bron: het pensioen dat je hebt opgebouwd bij Pensioenfonds Robeco en alle keuzes die je hebt rond jouw pensioering.

Zodra je de AOW-datum bereikt, bestaat jouw inkomen uit de AOW-uitkering van de overheid en het ouderdompensioen dat je hebt opgebouwd bij Robeco en eventuele andere werkgevers. ongeveer een half jaar voor je AOW-leeftijd ontvang je een opgave van de hoogte van het ouderdompensioen dat je na jouw pensioering ontvangt. Mocht je pensioen hebben opgebouwd in de bruto of netto excedentregeling bij Pensioenfonds Robeco, dan kun je dit omzetten naar een levenslang ouderdompensioen. Dit bedrag wordt opgeteld bij het pensioen dat je hebt opgebouwd in de basisregeling. Mogelijk heb je een prepensioenregeling bij Pensioenfonds Robeco. Deze regeling is een beschikbarepremie-regeling. In het verleden heb je door middel van premies een prepensioenkapitaal opgebouwd. Dit kapitaal is belegd. Kijk op de website van het pensioenfonds wat dit voor jou betekent. Mogelijk kun je dat gebruiken om eerder met pensioen te gaan.

‘Nadat je bent gestopt met werken, kun je pensioen ontvangen uit drie verschillende bronnen’

De AOW-uitkering ontvang je via de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Een half jaar voor je 67^e verjaardag stuurt de SVB je een aanvraagformulier voor een AOW-uitkering. Je hoeft hiervoor geen actie te ondernemen.

Eerder stoppen met werken

Ouderdomspensioen gaat reglementair in op 67-jarige leeftijd. Je hebt het moment waarop je daadwerkelijk met pensioen gaat echter deels in eigen hand. Je mag eerder stoppen met werken (vanaf je 62^e), maar dan wordt het ouderdomspensioen dat je ontvangt wel lager. Wil je eerder stoppen, geef dit dan tijdig (minimaal 6 maanden van tevoren) aan bij Pensioenfonds Robeco. Nadat jouw aanvraag in behandeling is genomen, ontvang je een herberekening van de hoogte van jouw pensioen(en) op basis van de nieuwe ingangleeftijd. Eerder stoppen heeft overigens geen gevolgen voor de hoogte van het partnerpensioen. Eerder stoppen heeft wel gevolgen voor het partnerpensioen dat nog op te bouwen is c.q. op risicobasis verzekerd was.

Hoeveel pensioen je ontvangt als je eerder stopt met werken, is in onderstaand overzicht te zien (cijfers voor 2022).

Een voorbeeld →

Een voorbeeld: Stel dat je wilt stoppen met werken op je 62^e. Dan stopt ook je pensioenopbouw. Het dan opgebouwde pensioen moet vervolgens over een langere periode gespreid worden. Jij krijgt dan jaarlijks 79,18% van het pensioen dat je zou ontvangen als je op je 67^e zou zijn gestopt met werken.

Ingang ouderdomspensioen op	Ouderdomspensioen in procenten van het opgebouwde pensioen
62	79,18%
63	82,67%
64	86,46%
65	90,59%
66	95,09%
67	100,00%

'Ouderdomspensioen gaat reglementair in op 67-jarige leeftijd'



Uitruil

Je kunt bij pensionering jouw eigen pensioen verhogen door (een deel van) het partnerpensioen met instemming van jouw partner uit te ruilen voor extra ouderdomspensioen. Je kunt dit hogere pensioen vervolgens weer gebruiken om eerder te stoppen met werken.

Een voorbeeld → Indien een deelnemer bij pensionering op 62-jarige leeftijd zijn/haar partnerpensioen van € 10.000 wenst uit te ruilen ten behoeve van een hoger ouderdomspensioen, dan zal de betreffende deelnemer een levenslang extra ouderdomspensioen ter grootte van € 2.475 ontvangen vanaf de 62-jarige leeftijd. In het reglement van 1 april 2022 zijn de cijfers als volgt:

Leeftijd	Factor
62	0,2475
63	0,2552
64	0,2633
65	0,2718
66	0,2807
67	0,2899

Andersom kan ook. Je kunt een deel van je ouderdomspensioen uitruilen voor een hoger partnerpensioen, mits na de uitruil het partnerpensioen niet meer is dan 70% van het ouderdomspensioen. Dit laatste kan zinvol zijn wanneer je bijvoorbeeld na een scheiding een nieuwe partner hebt. Voor deze nieuwe partner kan het opgebouwde partnerpensioen verhoudingsgewijs laag zijn, omdat een deel van het partnerpensioen ‘bijzonder partnerpensioen’ is geworden waar je ex-partner recht op heeft.

Een voorbeeld → Indien een deelnemer op 62-jarige leeftijd bij pensionering zijn/haar ingaand ouderdomspensioen van € 1.000 wenst uit te ruilen ten behoeve van een hoger partnerpensioen, dan zal de betreffende deelnemer een extra uitgesteld partnerpensioen verkrijgen ter grootte van € 4.041,10. In het reglement van 1 april 2022 zijn de cijfers als volgt:

Leeftijd	Factor
62	4,0411
63	3,9185
64	3,7979
65	3,6790
66	3,5628
67	3,4490

Hoog-laag pensioen

Normaal gesproken krijg je na pensionering een vast bedrag per maand uitgekeerd. Maar je kunt er ook voor kiezen eerst vijf of tien jaar een hoger pensioen te ontvangen en daarna een lager bedrag. Ook bestaat de mogelijkheid om de hoge uitkering tot jouw AOW-gerechtigde leeftijd te ontvangen. De verhouding tussen het hoge en het lage bedrag mag maximaal 100:75 zijn. Als je hierin geïnteresseerd bent, kun je contact opnemen met het pensioenfonds om de mogelijkheden door te laten rekenen. Het 'hoog-laag' pensioen heeft geen gevolgen voor de hoogte van het partner- of wezenpensioen.



Let op: Wil je gebruik maken van de hoog-laag regeling? Of wil je gebruik maken van de mogelijkheid om te ruilen? Geef dit dan minstens zes maanden voor jouw pensionering aan, door een e-mail te sturen naar robecopensioen@achmea.nl.

De keuze voor uitruil of een hoog-laag pensioen maak je eenmalig. Je kunt dit later niet meer ongedaan maken.

'Het 'hoog-laag' pensioen heeft
geen gevolgen voor de hoogte van
het partner- of wezenpensioen'



De uitbetaling van je pensioen

Het pensioen wordt uitbetaald in twaalf maandelijkse bedragen. Er wordt niet apart vakantiegeld uitgekeerd; het vakantiegeld is opgenomen in de twaalf maandelijkse bedragen. Op de maandelijkse bedragen worden de wettelijke heffingen in mindering gebracht, behalve bij de uitkering uit de netto pensioenregeling. Deze wettelijke heffingen zijn de loonbelasting en de procentuele premie voor de zorgverzekering. De inhouding van de loonheffing vindt plaats op basis van de zogenaamde 'groene tabel' (dit is de tabel voor inkomen uit vroegere arbeid). Er wordt in principe geen rekening gehouden met de loonheffingskorting. Als je naast het pensioen van Robeco een ander pensioen of loon ontvangt, dan mag slechts één instantie of werkgever de loonheffingskorting toepassen. Als je door meerdere uitkeringsinstanties of werkgevers de loonheffingskorting laat toepassen, kun je een naheffing van de Belastingdienst verwachten. Om dit te voorkomen, kun je aan het pensioenfonds doorgeven of je wilt dat zij de loonheffingskorting moet toepassen. Wij adviseren je de loonheffingskorting toe te passen op jouw hoogste inkomen. Daarnaast kunnen premies zorgverzekering worden ingehouden.



Als je al een pensioen ontvangt voordat je een AOW-uitkering ontvangt is het belangrijk om op je AOW-datum opnieuw te kijken waar je het beste je loonheffingskorting kunt toepassen. Daarmee voorkom je dat je moet nabetalen als je aangifte voor de inkomstenbelasting hebt gedaan.

Hoe blijft mijn pensioen op peil?

Pensioenfonds Robeco probeert ieder jaar de opgebouwde pensioenen te indexeren. Deze indexatie wordt voor gepensioneerden vastgesteld op basis van de ontwikkeling van de prijzen. Het streven is de inflatie te compenseren. Vooraf is niet bekend of en zo ja, hoeveel indexatie wordt toegekend. Het al dan niet toekennen is afhankelijk van de financiële situatie van het pensioenfonds. Indexatie is daarmee geen recht, maar een ambitie! Als de financiële situatie van het pensioenfonds slecht is, dan kan het pensioenfonds genoodzaakt zijn om de pensioenen te verlagen.

**Heb je vragen of
wil je meer informatie?
Neem contact met ons op!**

E-mail

robecopensioen@achmea.nl

Telefoon

013 462 3591

Schriftelijk

Stichting Pensioenfonds Robeco
Postbus 90170
5000 LM Tilburg

Wil je op de hoogte blijven?

Wil je op de hoogte blijven van alle ontwikkelingen binnen het pensioenfonds? Meld je dan aan voor de nieuwsbrief op www.pensioenfondsrobeco.nl.

De tekst in deze folder is een vereenvoudigde samenvatting van een gedeelte uit het pensioenreglement. Er kunnen dan ook geen rechten aan worden ontleend. Als er onduidelijkheden of verschillen van interpretatie zijn, dan is het pensioenreglement bepalend. Deze is te vinden op www.pensioenfondsrobeco.nl/pensioen123.