



Belangrijke informatie
over uw pensioen.



Het is bijna zover: uw pensioendatum nadert! Een belangrijk moment in uw leven. Als u met pensioen gaat stopt het salaris van uw werkgever. In plaats van salaris ontvangt u een AOW-uitkering (Algemene Ouderdomswet) en ouderdomspensioen. Zwitserleven zet voor u de antwoorden op de meest gestelde vragen over pensionering op een rijtje. Dit helpt u de juiste keuzes te maken wanneer u met pensioen gaat. Zo geniet u straks onbezorgd van uw eigen Zwitserleven Gevoel.

Waaruit bestaat mijn Pensioen?

AOW.

De leeftijd waarop u recht heeft op een AOW-uitkering gaat sinds 2013 in stapjes omhoog. Naar 66 jaar in 2018 en 67 jaar in 2021. Bent u in of na 1948 geboren? Dan gaat ook uw AOW-leeftijd omhoog. Kijk op www.zwitserleven.nl/aowlleeftijd om precies te zien wanneer u recht heeft op AOW. De AOW is een basis-uitkering van de overheid. Ongeveer zes maanden voor uw pensioen ontvangt u een brief met meer informatie. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) keert de AOW uit. De aanvraag regelt u zelf via www.svb.nl

Pensioen via mijn werkgever bij Zwitserleven.

Via uw werkgever bouwt u bij Zwitserleven een pensioen op. Er zijn twee soorten pensioenregelingen.

Een gegarandeerd pensioen. Als op uw pensioen-overzichten een gegarandeerd pensioen wordt genoemd, bent u zeker van dit pensioen. De hoogte van uw pensioenuitkering is al bekend en vindt u terug op uw Uniform Pensioen Overzicht (UPO).

Een pensioenbedrag. Ontvangt u een pensioen-bedrag? Dan koopt u met dit bedrag een gegarandeerd pensioen aan. Het verschil is dat we nu nog niet weten hoeveel pensioen u straks krijgt. Dat is onder andere afhankelijk van de hoogte van het bedrag. De hoogte kan afhankelijk zijn van de koersontwikkelingen. Daarnaast beïnvloeden de rente op de pensioendatum en ook hoelang iemand dan gemiddeld leeft, de hoogte van uw pensioenuitkering. Hoe hoger de rente, hoe hoger uw uitkering.



Pensioen via mijn voorgaande werkgever.

Op de website www.mijnpensioenoverzicht.nl ziet u hoeveel AOW en aanvullend pensioen via de werkgever is opgebouwd. Ook ziet u hier het pensioen van voorgaande werkgever(s).

Zelf Pensioen opbouwen.

Ten slotte kunt u zelf uw pensioen aanvullen, bijvoorbeeld via een lijfrente of banksparen. Dan krijgt u hier ook een uitkering van. Wanneer deze polis afloopt, ontvangt u hierover bericht van uw adviseur of verzekeraar.

Wat ontvang ik van Zwitserleven?

Aankondigingsbrief.

Zes maanden vóór uw pensioendatum kondigt Zwitserleven uw pensioen aan via een brief. Hierin leest u meer over de hoogte en de ingangsdatum van uw pensioen.

Formulieren terugsturen.

Naast de brief ontvangt u twee formulieren. Op het ene formulier staan vragen over uw persoonlijke situatie en op welke bankrekening wij het pensioen mogen overmaken. Het andere formulier is een 'Verklaring Loonbelasting'. Uw pensioen is een bruto-uitkering, net zoals uw loon. Daarom hebben wij gegevens nodig voor de loonheffing. Met deze gegevens weten wij hoeveel loonbelasting wij moeten inhouden op uw pensioenuitkering. Wij vragen u beide formulieren ingevuld terug te sturen.

Heeft u een pensioenbedrag?

Zes weken vóór uw pensioendatum stuurt Zwitserleven ook een voorstel over het aan te kopen pensioen. Met de waarde die u in dit voorstel ontvangt kunt u ook bij andere pensioenverzekeraars offertes opvragen.



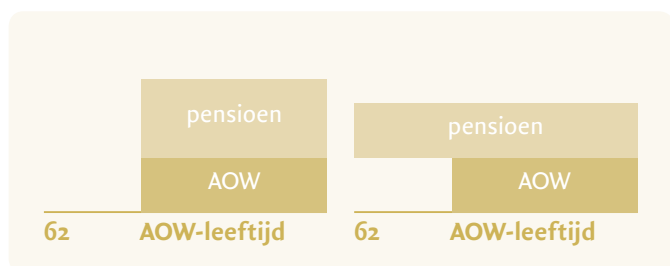
Welke keuzes heb ik?

Uw pensioen kunt u aanpassen aan uw persoonlijke situatie. Deze keuzes maakt u voordat u met pensioen gaat. Wij raden u aan om u hierbij te laten adviseren.

Welke keuze heb ik over de pensioendatum?

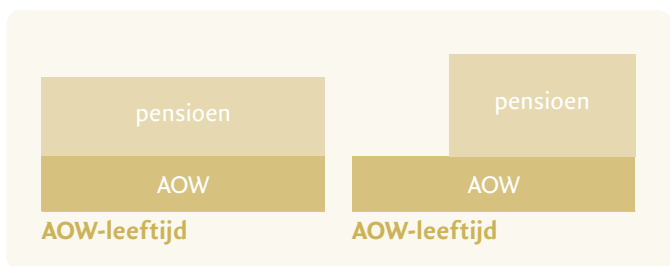
Vervroeging Pensioen > Uitkering lager.

Wanneer u eerder met pensioen gaat, bouwt u minder pensioen op en wordt uw pensioen ook lager.



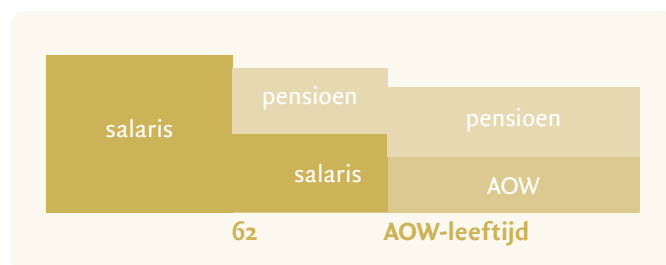
Uitstel Pensioen > Uitkering hoger.

Gaat u later met pensioen? Dan bouwt u meer pensioen op. Hierdoor wordt uw pensioen hoger.



Deeltijdpensioen > Pensioen gaat deels in.

Als u met deeltijdpensioen gaat, stopt u voor een deel met werken. Voor het andere deel gaat u met pensioen. Uw totale pensioen ontvangt u als u volledig stopt met werken.



Welke keuze heb ik over de hoogte van mijn pensioen?

U kiest niet voor partnerpensioen.

Een partnerpensioen wordt na uw overlijden uitgekeerd aan uw achterblijvende partner. Als u geen partner heeft of uw partner heeft zelf een inkomen, dan kunt u volledig of gedeeltelijk afzien van het partnerpensioen. In dat geval stijgt het ouderdomspensioen. Dit heet het uitruilen van partnerpensioen.

Voorbeeld.

- Als u € 1,00 partnerpensioen laat vervallen, dan stijgt het ouderdomspensioen met ongeveer € 0,135.
- Het ouderdomspensioen bedraagt € 10.000 en het partnerpensioen € 7.000. Als het partnerpensioen volledig vervalt, dan stijgt het ouderdomspensioen naar € 10.945.
- Het uitruilen van het partnerpensioen levert namelijk een extra ouderdomspensioen op van € 945,- ($€ 7.000 \times € 0,135$).

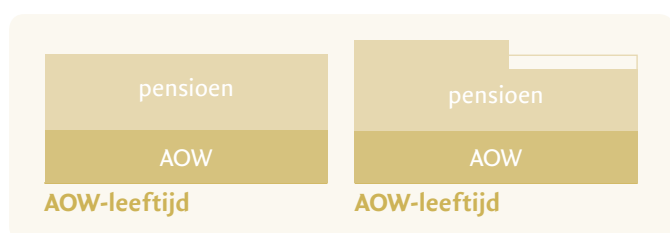
* Per pensioenregeling verschilt het precieze bedrag.

Het uitruilen van ouderdomspensioen.

Wanneer u geen partnerpensioen heeft opgebouwd of wanneer dit door scheiding verlaagd is, dan kunt u partnerpensioen aankopen. Uw ouderdomspensioen vermindert en uw partner ontvangt bij uw overlijden (extra) partnerpensioen.

De hoogte van het pensioen afwisselen.

U kunt tijdelijk een hoger pensioen ontvangen. Omdat u bijvoorbeeld nog een aantal jaren hypotheeklasten heeft. Na het ontvangen van het hogere pensioen ontvangt u wel minder dan het oorspronkelijke pensioen.



Wel of geen stijging van het pensioen.

U kunt er voor kiezen om uw pensioen meer waardevast te maken. Dan krijgt u ieder jaar iets meer pensioen. Dit betekent dat uw pensioen in het begin iets lager is. Deze keuze is helaas niet mogelijk bij een traditioneel pensioen (middelloon of eindloon).

Hoe wordt mijn pensioen belast?

U betaalt over uw pensioenuitkering inkomstenbelasting en een bijdrage zorgverzekeringswet. De percentages inkomstenbelasting ná de AOW-leeftijd zijn anders dan de percentages die vóór de AOW-leeftijd gelden. Specifieke tarieven vindt u op www.belastingdienst.nl

Kan ik mijn pensioen in het buitenland ontvangen?

U kunt uw pensioen wel laten uitkeren in het buitenland. Uw pensioenbedrag kunt u niet overbrengen naar het buitenland. Er is wel een aantal zaken waar u op moet letten. Bijvoorbeeld hoe het zit met de AOW en in welk land u belasting betaalt.



Wanneer ontvang ik mijn pensioen?

Wanneer u beide formulieren naar Zwitserleven heeft teruggestuurd, ontvangt u van ons een ontvangstbevestiging per brief. Elke 25e van de maand keert Zwitserleven uw pensioenuitkering uit op de door u opgegeven bankrekening.

Waar kan ik terecht met vragen?

Voor vragen over uw pensionering kunt u contact opnemen met onze speciale werknemersdesk via telefoonnummer (020) 347 88 94. Of stuur een e-mail naar mijnpensioen@zwitserleven.nl

Nuttige websites.

www.belastingdienst.nl
www.mijnpensioenoverzicht.nl
www.svb.nl Sociale verzekeringsbank
www.pensioenkijs.nl
www.nibud.nl Nationaal Instituut Budgetvoorlichting