

BELANGENVERENIGING PENSIOENGERECHTIGDEN PFZW

KEUZEMOGELIJKHEID TUSSEN

HOOG-LAAG-PENSIOEN of LAAG-HOOG-PENSIOEN

Voor pensioengerechtigden die de 65-jarige leeftijd nog niet bereikt hebben

U kunt als aanstaand gepensioneerde vanaf 2009 kiezen voor hoog-laag-pensioen of laag-hoog-pensioen. Hoog-laag-pensioen betekent een hoger ouderdomspensioen in de eerste jaren na pensionering en een lager ouderdomspensioen in de jaren daarna. Of juist omgekeerd een laag-hoog-pensioen: beginnen met een lager pensioen en na enkele jaren overgaan op een hoger pensioen.

- Op grond van fiscale wetgeving is een variatie tussen de hoogste en de laagste uitkering van toegestaan. De verhouding tussen hoog en laag bedraagt maximaal 100:75.
- U bepaalt zelf de datum waarop de hoogte van uw pensioen verandert. Deze datum moet liggen tussen uw 65-ste en 75-ste jaar.
- Alle bedragen volgen de indexatie, zoals die jaarlijks door het bestuur van het pensioenfonds wordt bepaald.
- Op het eventuele partnerpensioen na uw overlijden heeft deze keuze geen invloed. Het gaat hier uitsluitend om uw ouderdomspensioen.

Een eenmaal gemaakte keuze is definitief en kan niet meer veranderd worden. Het wordt misschien ingewikkeld als er zoveel te kiezen is, maar u kunt ook gewoon niet kiezen en dan krijgt u zoals gebruikelijk een gelijkblijvend bedrag vanaf uw 65^e voor de rest van uw leven.

Het in dit artikel bedoelde hoog-laag-pensioen of laag-hoog-pensioen heeft uitsluitend betrekking op uw pensioen van het pensioenfonds Zorg en Welzijn. Dus niet op de AOW of op een pensioen van een ander pensioenfonds. Bij de AOW bestaat dit niet. Informeert u bij uw andere pensioenfonds hoe het daar staat met hoog-laag.

Als aanstaand gepensioneerde heeft u ook de keuze om een deel van uw ouderdomspensioen om te zetten in een extra partnerpensioen: in het BPP Nieuwsbulletin van okt. 2008 en op de BPP-site vindt u daarover alle informatie. Zet u rustig op een rij wat voor u de voordelen en nadelen zijn van de

verschillende mogelijkheden. Vraag daar advies over, bijvoorbeeld aan het PFZW (030 277 55 77) of het PGGM (030 277 33 11) en/of een verstandige vriend of vriendin. En maak tenslotte uw keuze.

De keuzemogelijkheden voor een ^{hoog}-^{laag}-pensioen of ^{laag}-^{hoog}-pensioen resp. voor gedeeltelijke omzetting van ouderdomspensioen in partnerpensioen staan alleen open voor mensen van wie het ouderdomspensioen nog niet is ingegaan.

Aanvraag

U kunt zich informeren via de website van het PFZW. Ga dan éérst naar de BPP-site (zie colofon) en klik daar op de link die u doorverbindt naar de PFZW-informatie. Het PFZW stelt ook een rekenhulp beschikbaar. Let op: het PFZW spreekt over eerst-meer-dan-minder-pensioen in plaats van hoog-laag.

Als u niet over internet beschikt wacht u op de toezending van een aanvraagformulier voor uw ouderdomspensioen. Het PFZW zendt u dit zes maanden voor uw 65-ste verjaardag.

Vervolgens kiest u voor één van de volgende modellen:

- a. Vanaf uw 65^e uw gehele leven een gelijkblijvend pensioenbedrag.
- b. Een aantal jaren (max. 10) een hoger pensioen en daarna een lager pensioen.
- c. Een aantal jaren (max.10) een lager pensioen en daarna een hoger pensioen.

Welke keuze wilt u maken?

Het kan zijn dat u in de eerste jaren na uw pensionering nog hoge lasten heeft, bijvoorbeeld omdat u studerende kinderen heeft of uw hypotheek nog niet is afgelost. Of u wilt gewoon in de eerste jaren van uw pensioen wat extra uitgeven. Dan kunt u ervoor kiezen om de eerste jaren van uw pensioen een hoger bedrag te ontvangen, en later een lager bedrag.

Het kan ook zijn dat u een jongere en werkende partner heeft, of dat u nog andere inkomsten heeft en dat u uw pensioeninkomsten over enkele jaren harder nodig hebt dan nu. Dan kunt u ervoor kiezen om de eerste jaren van uw pensioen een lager bedrag te ontvangen, en later een hoger bedrag.

Periode en Aanvangsbedrag

U kiest zelf het aantal jaren dat u het aanvangsbedrag wilt ontvangen. Dus te beginnen bij uw 65^e tot elk gewenst aantal jaren en maanden. Maar niet langer dan tot uw 75^e jaar.

Ook de hoogte van het aanvangsbedrag kunt u zelf kiezen, zij het tussen aangegeven grenzen. Die grenzen worden bepaald door de lengte van de aanvangsperiode en door de belastingwetgeving: het

lage pensioen moet minimaal 75% bedragen van het hoge pensioen. U kunt hiervoor de rekenhulp gebruiken op de website van PfZW.

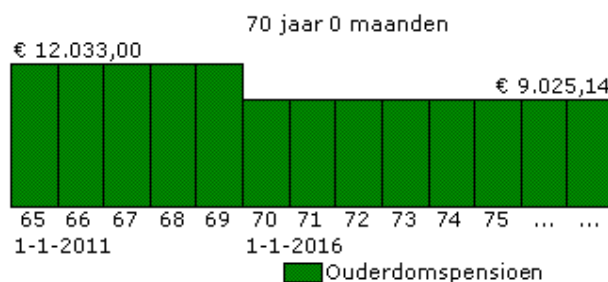
Rekenvoorbeelden

Met enkele rekenvoorbeelden maken we duidelijk hoe het ^{hoog}-^{laag}-pensioen of het ^{laag}-^{hoog}-pensioen kan werken.

U bent bijna 65 jaar en u zou een gelijkblijvend pensioen van € 10.000,-- bruto per jaar kunnen ontvangen. De AOW doet niet mee. Heeft u een lager pensioen? Dan neemt u het overeenkomstige percentage van de bedragen in de rekenvoorbeelden. Wilt u uw ouderdomspensioen verminderen in ruil voor een hoger partnerpensioen? Dan gaat u uit van het verminderde ouderdomspensioen, en neemt u het overeenkomstige percentage van de bedragen in de rekenvoorbeelden.

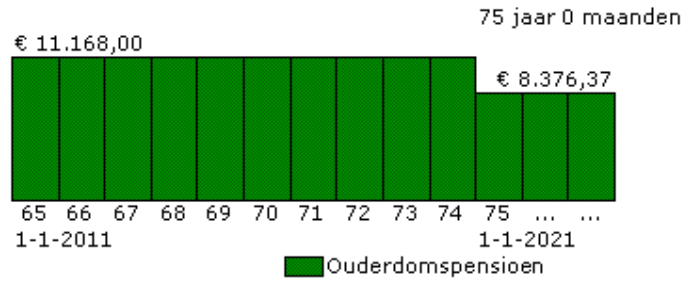
Periode van 5 jaar - eerst ^{HOOG} dan ^{LAAG}

Kiest u ervoor 5 jaar lang het maximale bedrag uitgekeerd te krijgen, dan wordt dat circa € 12.000,-- en ontvangt u vanaf uw 70^e circa € 9.000,--.



Periode 10 jaar - eerst ^{HOOG} dan ^{LAAG}

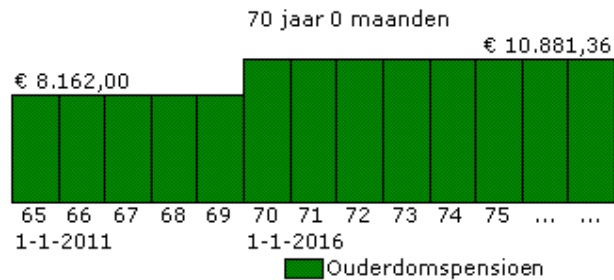
Kiest u ervoor 10 jaar lang het maximale bedrag uitgekeerd te krijgen, dan wordt dat circa € 11.160 en ontvangt u vanaf uw 75^e circa € 8.360.



Wat kunt u zien? Als u kiest voor een langere periode ^{hoog}-_{laag} worden alle jaarlijkse pensioenbedragen lager dan in een kortere periode ^{hoog}-_{laag}.

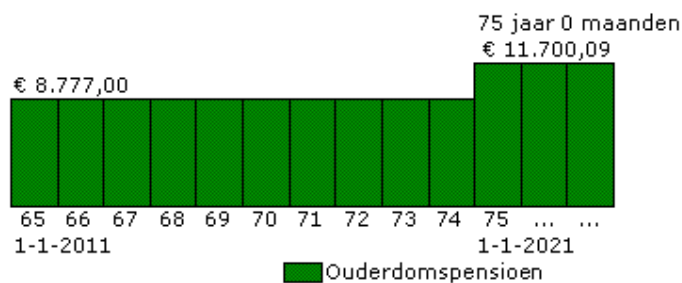
Periode 5 jaar – eerst LAAG dan HOOG

Kiest u ervoor 5 jaar lang het minimale bedrag uitgekeerd te krijgen, dan wordt dat circa € 8.160 en ontvangt u vanaf uw 70^e circa € 10.880.



Periode 10 jaar – eerst LAAG dan HOOG

Kiest u ervoor 10 jaar lang het minimale bedrag uitgekeerd te krijgen, dan wordt dat circa € 8.777 en ontvangt u vanaf uw 75^e circa € 11.700.



Wat kunt u zien? Als u kiest voor een langere periode laag–hoog worden alle jaarlijkse pensioenbedragen hoger dan in een kortere periode laag–hoog.

Welke factoren kunnen nog meer meespelen bij het bepalen van uw keuze?

1. Wellicht heeft u een deel van uw ouderdomspensioen omgezet in extra partnerpensioen. Wat daarna overblijft van uw ouderdomspensioen, komt in aanmerking voor de hoog–laag of laag–hoog constructie. Het recht op partnerpensioen en de hoogte daarvan worden niet beïnvloed door deze constructie.

2. De jaarlijks bepaalde indexering wordt toegepast op de bedragen die vanaf dat jaar worden uitgekeerd. Wordt de index niet toegekend en pas na een aantal jaren ingehaald, dan bent u misschien juist toe aan uw verlaagde pensioen dan krijgt u de indexering slechts over de nieuwe lagere bedragen. Die situatie is reëel. Uw verwachting over de indexering kunt u dus een rol laten spelen.

Waar hoort u dit nu pas?

De mogelijkheid voor variatie in de hoogte van pensioenbedragen is opgenomen in de Pensioenwet 2007. Het pensioenfondsbestuur had al in 2007 tot deze regeling besloten. Maar het bestuur heeft hierover pas in november 2008 advies gevraagd van de Pensioenraad. De bekendheid van deze regeling is dus minimaal. Reden waarom wij als BPP er nu aandacht aan besteden. Voor vragen verwijzen wij u naar het pensioenfonds 030 – 030 277 55 77.

BPP Nieuwsbulletin, nr. 1, januari 2009

inclusief een correctie d.d. juli 2009