

Pensioenblik

Stichting
Pensioenfonds TDV

UITGAVE VAN STICHTING PENSIOENFONDS TDV

Inleiding

Deze Pensioenblik is bestemd voor (gewezen) deelnemers die de komende jaren hun pensioenrichtdatum bereiken. In deze Pensioenblik leest u meer over de volgende onderwerpen:

- Wanneer kan ik met pensioen?
- Hoe vraag ik mijn pensioen aan?
- Hoe hoog is mijn AOW-uitkering?
- Vervroeging en uitstel van pensioen
- Keuze partnerpensioen
- Keuze tijdelijk ouderdomspensioen
- Keuze hoog/laag of laag/hog
- Combinatie van keuzemogelijkheden
- Wilt u een berekening?

Wanneer kan ik met pensioen?

De pensioenregeling van Pensioenfonds TDV (TDV) heeft een pensioenrichtdatum van 67 jaar. Het is mogelijk om uw pensioen eerder of later in te laten gaan. Op zijn vroegst kunt u met pensioen als u 55 jaar wordt. Op zijn laatst vijf jaar na uw AOW-datum. Laat u uw pensioen eerder ingaan? Dan wordt uw uitkering lager. Gaat uw pensioen later in? Dan wordt uw uitkering hoger.

Hoe vraag ik mijn pensioen aan?

Een half jaar voordat u uw AOW-datum bereikt, ontvangt u bericht van TDV om uw pensioen aan te vragen. In onderstaande tabel staan de op dit moment bekend zijnde AOW-data.

Geboortedatum	AOW-datum
Na 28 februari 1957 en voor 1 januari 1961	67 jaar
Na 31 december 1960 en voor 1 oktober 1962	67 jaar en 3 maanden
Op of na 1 oktober 1962	Minimaal 67 jaar en 3 maanden

Tabel 1: AOW-data vanaf 1 januari 2024

Wilt u vóór uw AOW-datum stoppen met werken? Geef dan op tijd aan ons door dat u wilt stoppen en per wanneer. Doe dit uiterlijk 3 maanden voordat u wilt stoppen.

Hoe hoog is mijn AOW-uitkering?

De AOW-uitkering ontvangt u van de Sociale Verzekeringsbank (SVB). De hoogte van uw AOW-uitkering hangt ondermeer af van uw woonsituatie. Bijvoorbeeld of u alleen woont of samenwoont.

Op de website van de SVB (www.svb.nl) kunt u zien hoe hoog uw AOW-uitkering ongeveer is. Via Mijn SVB kunt u een overzicht aanvragen van uw AOW-opbouw. Daarvoor heeft u een DigiD nodig. De AOW-bedragen worden ieder halfjaar aangepast.

In onderstaande tabel staan de vanaf 1 januari 2024 geldende AOW-bedragen vermeld.

Woonsituatie	AOW-uitkering
Alleenstaand	€ 1.541,53 bruto
Getrouwd of samenwonend	€ 1.047,60 bruto

Tabel 2: AOW-bedragen per persoon vanaf 1 januari 2024

Let op! Als u pas later in Nederland bent komen wonen of een aantal jaren in het buitenland hebt gewoond, is uw AOW-uitkering waarschijnlijk lager.

Vervroeging en uitstel van pensioen

U kunt met pensioen vanaf het moment dat u 55 jaar wordt tot uiterlijk vijf jaar na uw AOW-datum. Het ouderdomspensioen bij TDV heeft een pensioenrichtdatum van 67 jaar.

Uw maandelijkse pensioenuitkering wordt lager als u uw pensioendatum vervroegt. Uw pensioen gaat dan namelijk eerder in en wordt dus langer uitgekeerd. Dit verduidelijken wij in onderstaand voorbeeld.

De heer Jansen is 66 jaar en heeft bij Pensioenfonds TDV de volgende pensioenen opgebouwd:
Ouderdomspensioen € 800,= bruto per maand
Partnerpensioen € 560,= bruto per maand

Het ouderdomspensioen gaat in op 67 jaar. Het partnerpensioen is voor zijn partner als hij overlijdt. De AOW-datum van de heer Jansen is ook 67 jaar.

De heer Jansen wil zijn ouderdomspensioen op 66 jaar laten ingaan. Zijn pensioenen worden dan:
Ouderdomspensioen € 747,= bruto per maand
Partnerpensioen € 560,= bruto per maand

Voorbeeld 1: vervroeging van pensioen

Uw maandelijkse pensioenuitkering wordt hoger als u uw pensioendatum uitstelt. Uw pensioen gaat in dat geval later in en wordt dus korter uitgekeerd. Dit is te zien in het volgende voorbeeld.

We gebruiken weer als voorbeeld het pensioen van de heer Jansen die de volgende pensioenen heeft opgebouwd:

Ouderdomspensioen € 800,= bruto per maand
Partnerpensioen € 560,= bruto per maand

De heer Jansen wil zijn ouderdomspensioen op 68 jaar laten ingaan. Zijn pensioenen worden dan:

Ouderdomspensioen € 858,= bruto per maand
Partnerpensioen € 560,= bruto per maand

Voorbeeld 2: uitstel van pensioen

Keuze partnerpensioen

Het partnerpensioen wordt uitgekeerd aan uw (eventuele) partner als u overlijdt. U kunt het partnerpensioen op uw pensioendatum geheel of gedeeltelijk uitruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Op het moment dat u met pensioen gaat, maakt u samen met uw partner de keuze of u een partnerpensioen nodig vindt. U doet dit op het moment dat u het ouderdomspensioen aanvraagt. Nadat het ouderdomspensioen voor de eerste keer is uitgekeerd, kunt u uw keuze niet meer veranderen.

Wij begrijpen, dat het niet in alle gevallen makkelijk zal zijn een goede keuze te maken. Een hoger ouderdomspensioen is natuurlijk aantrekkelijk. Het heeft echter wel tot gevolg, dat er na uw overlijden voor uw partner géén, of slechts een gedeeltelijk, partnerpensioen overblijft.

Overwegingen die hierbij een rol spelen zijn bijvoorbeeld:

- Is het financieel noodzakelijk dat er na uw overlijden partnerpensioen wordt uitgekeerd?
- Heeft u al meerdere voorzieningen lopen als u komt te overlijden?
- Is het aannemelijk dat uw partner langer leeft dan uzelf?

Heeft u geen partner, maar bent u alleenstaand? Dan ligt het voor de hand dat u ervoor kiest om het gehele partnerpensioen uit te ruilen voor een hoger ouderdomspensioen. Volgens het pensioenreglement wordt er namelijk nooit een partnerpensioen uitgekeerd als u na pensioenintgang nog gaat trouwen of samenwonen.

In onderstaand voorbeeld ziet u het effect van het uitruilen van het gehele partnerpensioen.

We gebruiken het pensioen van de heer Jansen als voorbeeld. Hij heeft de volgende pensioenen opgebouwd:

Ouderdomspensioen € 800,= bruto per maand
Partnerpensioen € 560,= bruto per maand

De heer Jansen laat zijn ouderdomspensioen op 67 jaar ingaan. Hij besluit het gehele partnerpensioen uit te ruilen voor extra ouderdomspensioen. Zijn pensioenen worden dan:

Ouderdomspensioen € 969,= bruto per maand
Partnerpensioen € 0,= bruto per maand

Voorbeeld 3: uitrui van partnerpensioen voor een hoger ouderdomspensioen

Keuze tijdelijk ouderdomspensioen

Als u uw ouderdomspensioen vóór uw AOW-datum wilt laten ingaan, dan kunt u naast het vervroegde ouderdomspensioen, dat levenslang wordt uitgekeerd, kiezen voor een tijdelijk ouderdomspensioen. Dit tijdelijk ouderdomspensioen wordt uitgekeerd tot uw AOW-datum. Kiest u voor een tijdelijk ouderdomspensioen? Dan wordt uw levenslange ouderdomspensioen lager.

In het volgende voorbeeld is het effect van een tijdelijk ouderdomspensioen vóór AOW-datum op het levenslange ouderdomspensioen te zien.

De heer Jansen is 66 jaar en heeft de volgende pensioenen opgebouwd:

Ouderdomspensioen € 800,= bruto per maand
Partnerpensioen € 560,= bruto per maand

De heer Jansen wil zijn ouderdomspensioen op 66 jaar laten ingaan. Daarnaast wil hij vanaf 66 jaar tot zijn AOW-datum (67 jaar) een tijdelijk ouderdomspensioen (Tijdelijk OP) ontvangen ter grootte van € 2.000,= bruto per maand. Zijn pensioenen worden dan:

Ouderdomspensioen € 616,= bruto per maand
Tijdelijk OP € 2.000,= bruto per maand
Partnerpensioen € 560,= bruto per maand

Voorbeeld 4: keuze voor een tijdelijk ouderdomspensioen

Keuze hoog/laag of laag/hog

Als u met pensioen gaat kunt u ook nog eenmalig kiezen voor een hogere uitkering in de eerste jaren en daarna een lagere. Bijvoorbeeld tot uw 69ste, 72ste of 75ste wat meer, en later wat minder. U kunt er ook voor kiezen in de eerste jaren na uw pensioendatum minder pensioen te krijgen, en daarna meer.

Het lagere pensioen bedraagt altijd 75% van het hogere pensioen.

In het volgende voorbeeld maken we duidelijk hoe hoog/laag werkt.

De heer Jansen heeft de volgende pensioenen opgebouwd:

Ouderdomspensioen € 800,= bruto per maand
Partnerpensioen € 560,= bruto per maand

De heer Jansen laat zijn ouderdomspensioen op 67 jaar ingaan. Daarnaast wil hij vanaf 67 jaar tot 72 jaar een hoog/laag constructie toepassen. Zijn pensioenen worden dan:

Ouderdomspensioen € 965,= bruto per maand (67 tot 72 jaar)
Ouderdomspensioen € 724,= bruto per maand (vanaf 72 jaar)
Partnerpensioen € 560,= bruto per maand

Voorbeeld 5: keuze voor een hoog/laag constructie

Combinatie van keuzemogelijkheden

Een combinatie van de verschillende keuzemogelijkheden is ook mogelijk. Zo kunt u bijvoorbeeld uw partnerpensioen volledig uitruilen, uw pensioen één jaar vervroegen, kiezen voor een tijdelijk ouderdomspensioen tot uw AOW-datum en daarna via een hoog/laag constructie tot 72 jaar kiezen voor een hoger pensioen en daarna lager. Er zijn veel combinaties mogelijk. Die kunnen we helaas niet allemaal in deze Pensioenblik met voorbeelden laten zien.

Wilt u een berekening?

Er valt veel te kiezen als u met pensioen gaat. Heeft u extra uitleg nodig of wilt u dat wij een berekening voor u maken? Wij helpen u graag! Neem gerust contact met ons op. Dit kan telefonisch via **0570-682116**. Of per e-mail via pensioenen@sptdv.nl.

Pensioenfondsen mogen hun deelnemers niet adviseren bij de keuzes die hun pensioenregeling biedt. Zoals hierboven vermeld, kunnen we u wel extra uitleg geven of één of meerdere berekeningen voor u maken, afhankelijk van de wensen die u aan ons opgeeft. We mogen daarbij geen advies geven. Voor het maken van een goede keuze kunt u advies inwinnen bij een pensioenadviseur of een financieel adviseur. Deze kent uw financiële situatie (eigen huis, hypotheek, toeslagen, spaargeld, inkomen van u en uw partner, studerende kinderen, enz.) en kan u (tegen betaling) beter adviseren over wat in uw geval een goede keuze zou zijn.

Aantekeningen

Large rounded rectangular box with horizontal dashed lines for taking notes.

Large rounded rectangular box with horizontal dashed lines for taking notes.

Handwriting practice area with 25 horizontal dotted lines.

Handwriting practice area with 25 horizontal dotted lines.