

SPW



De Pensioenplanner

Uw keuzes in beeld

Inleiding	3
De Pensioenplanner	4
Hoe werkt de Pensioenplanner?	4
Voorbeelden uit de praktijk	5
De flexpensioenregeling op hoofdlijnen	8
Vragen en antwoorden	9
1. Ik heb geprobeerd in te loggen op de Pensioenplanner, maar dat lukt niet. Waardoor komt dat?	9
2. Ik heb al eerder de Pensioenplanner geraadpleegd en gegevens ingevoerd, maar ik zie deze niet meer terug. Hoe kan dat?	9
3. Ik ben helemaal niet zo bezig met pensioen, mag ik concluderen dat voor mij een bezoek aan de Pensioenplanner dus niet zo interessant is?	9
4. Als ik bij 'van oude naar nieuwe regeling' kijk, dan is het pensioen op 62 jaar lager dan op 60 jaar. Hoe kan dat?	9
5. Waarom heeft SPW er niet voor gekozen om 25% van het partnerpensioen standaard om te zetten in extra ouderdomspensioen?	9
6. Ik overweeg om eerst gedeeltelijk uit te treden. Kan de Pensioenplanner dat ook voor mij berekenen?	9
7. Ik zie dat ik gebruik kan maken van een hoog/laag-constructie? Wat is dat en kan dat voor mij interessant zijn?	9
8. Raak ik pensioen kwijt als ik voor een hoog/laag-constructie kies?	9
9. Kan ik de hoog/laag-constructie toepassen en partnerpensioen omzetten als ik gedeeltelijk uittreed?	10
10. Ik bouw geen pensioen meer op als ik eenmaal mijn pensioen laat ingaan. Als ik ervoor kies om bijvoorbeeld op 62 jaar met pensioen te gaan, dan bouw ik dus minder pensioen op. Wat kan ik hieraan doen?	10
11. Ik heb een waardeoverdracht lopen. Is deze meegenomen in de berekening?	10
12. Ik ben gescheiden, is er hier op de Pensioenplanner ook rekening mee gehouden?	10
13. Mijn partner heeft ook een pensioen, kan ik hier ook rekening mee houden in mijn pensioeninkomen?	10
14. Mijn partner is drie jaar jonger en heeft geen inkomen. Ik wil graag een gelijkblijvend inkomen, maar krijg in de Pensioenplanner de melding dat dat niet lukt. Hoe kan dat?	10
15. Mijn partner is zes jaar jonger dan ik en heeft zelf geen inkomen. Het lukt mij niet om een gelijkblijvende uitkering te berekenen. Waarom niet?	10
16. Ik heb een aantal mogelijkheden uitgeprobeerd in de Pensioenplanner, maar vind toch dat ik niet genoeg pensioen heb. Kan ik nu nog bijsparen?	11
17. Kunt u mij vertellen of ik straks een goed pensioen heb of niet?	11
18. Kan ik ook een proefberekening krijgen van de diverse mogelijkheden?	11
19. Kan ik met iemand over mijn pensioen praten?	11

Inleiding

De nieuwe flexpensioenregeling van Stichting Pensioenfonds voor de Woningcorporaties (SPW) biedt veel ruimte voor uw individuele wensen en keuzes. Op de website van SPW www.spw.nl kunt u de Pensioenplanner raadplegen: een unieke mogelijkheid om zo goed mogelijk vertrouwd te raken met deze regeling en inzicht te krijgen in uw flexpensioen. Snel en volgens uw eigen wens!

In deze brochure lichten wij de werking van de Pensioenplanner toe en welke keuzes u kunt maken om uw eigen toekomstige inkomenssituatie in kaart te brengen. Met behulp van een aantal voorbeelden helpen wij u op weg in het gebruiken van de Pensioenplanner. Als u wilt weten wat de hoofdpunten uit de flexpensioenregeling zijn, kijkt u dan op pagina 8.

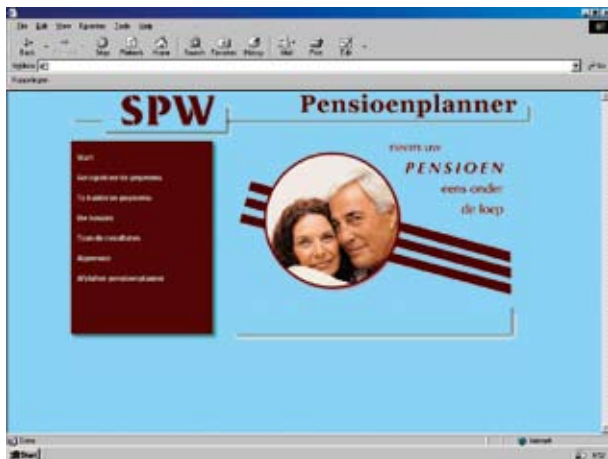


De Pensioenplanner

Hoe werkt de Pensioenplanner?



U gaat naar de website van SPW, www.spw.nl. U klikt op het logo van de Pensioenplanner en logt in met behulp van uw gebruikersnaam, wachtwoord en soft-nummer (BSN). U bevindt zich daarna op de Pensioenplanner. Via het menu aan de linkerkant bedient u de Pensioenplanner.



U kunt het beste de belangrijkste menukeuzes doorlopen, die hierna worden toegelicht:

- Geregistreerde gegevens;
- Te hanteren gegevens;
- Uw keuzes;
- Toon de resultaten.

Tip: Achter sommige teksten van de Pensioenplanner staat een 'i-tje'. Als u hierop klikt, dan krijgt u een extra toelichting.

Geregistreerde gegevens

Deze menukeuze bestaat uit persoonlijke gegevens zoals die bij ons bekend zijn en gegevens over uw dienstverband. Deze gegevens komen rechtstreeks uit onze administratie en kunt u niet wijzigen. Om u een goede vergelijking te geven tussen de oude en de nieuwe regeling en het CAO-akkoord te vertalen naar uw eigen situatie, is het scherm 'van oude naar nieuwe regeling' opgenomen. Hierin zijn de oude en nieuwe richtleeftijden van de pensioenregeling naast elkaar gezet.



Te hanteren gegevens

De Pensioenplanner is gebaseerd op de administratie van SPW, maar werkt op het moment van schrijven van deze brochure met een stand van de administratie per 31 december 2005. Dat betekent dat uw salaris per 1 januari 2005 wordt gehanteerd (of per de latere datum van uw indiensttreding).

Uw salaris per 1 januari 2006 en eventuele daaropvolgende wijzingen in uw salaris of parttimepercentage, worden nog niet meegenomen in de berekeningen. Via deze menukeuze kunt u wijzigingen zelf invoeren; de Pensioenplanner rekent dan met de nieuwste gegevens.

Bij 'Partnergegevens voor AOW' kunt u gegevens over uw partner invoeren zodat de Pensioenplanner rekent met voor u relevante AOW-gegevens.

Heeft u overige uitkeringen die u wilt meenemen voor een zo compleet mogelijk totaalbeeld van uw toekomstige inkomen, dan vult u deze in bij 'overige uitkeringen'. Denkt u bijvoorbeeld aan een lijfrente-verzekering die tot uitkering komt, of een elders verzekerd pensioen. Deze uitkeringen worden echter niet meegenomen in hoog/laag-berekeningen of in de netto-gegevens.

Uw keuzes

Door middel van de keuzes die u hier maakt, kunt u uw pensioen zoveel mogelijk afstemmen op uw eigen wensen. Hier kunt u aangeven op welke leeftijd u met pensioen wilt gaan, hoe hoog u wilt dat uw uitkering wordt, hoe u uw pensioen in hoogte wilt laten variëren en of u (een deel van) uw partnerpensioen wilt omruilen voor extra ouderdomspensioen. Tevens vindt u hier meer informatie over de levensloopregeling.

Tip: Raadpleegt u regelmatig even het overzicht van uw gemaakte keuzes. De Pensioenplanner blijft namelijk rekening houden met keuzes die u heeft gemaakt, waardoor uw berekening wordt beïnvloed.

Toon de resultaten

Hier kunt u aangeven hoe u uw toekomstig pensioen-inkomen wilt zien: bruto of netto, per jaar of per maand. In de grafieken is ook uw huidige salaris opgenomen, zodat u ziet op welk percentage van uw inkomen u uitkomt. Als u vervolgens klikt op 'Tabel' dan krijgt u het pensioen in bedragen te zien. Aan de hand van deze cijfers kunt u bekijken of u tevreden bent met het door u gekozen pensioen, of dat u andere keuzes wilt maken.

Tip: De beste manier om meer over alle mogelijkheden te weten te komen, is vooral om de Pensioenplanner veel voor u te laten rekenen. Probeert u gerust allerlei mogelijkheden uit en varieert u met uittreddingsmomenten, uitkeringspercentages, uitruilmogelijkheden enzovoort. Alles wat u invoert in de Pensioenplanner is geheel vrijblijvend en u legt niets vast.

Voorbeelden uit de praktijk

Door middel van wat voorbeelden gaan we nog wat meer in op de werking en de mogelijkheden van de Pensioenplanner. Misschien herkent u zich in één van de situatieschetsen, of helpt het u aan ideeën om de Pensioenplanner zo goed mogelijk te gebruiken.

Voorbeeld

Wesley de Jong, 34 jaar,
samenwonend, een kind,
sinds 2003 werkzaam in de branche.

Wesley de Jong is pas sinds 2003 werkzaam in de branche woningcorporaties. Omdat hij na 1998 in dienst is gekomen van een woningcorporatie, heeft hij nooit recht gehad op de ingroeiregeling. Volgens de oude regeling had Wesley op ongeveer 61-jarige leeftijd eruit gekund met een uitkering van rond de 70%. Hij geeft in de Pensioenplanner bij 'Uw keuzes' aan dat hij een ongelijke uitkering wil, die hij in wil laten gaan op de 62-jarige leeftijd met een uitkeringspercentage van 70%. De Pensioenplanner rekent hem voor dat hij in dat geval vanaf 65 jaar op een lager niveau uitkomt dan in de oude regeling. Het partnerpensioen is juist hoger geworden, maar dat vindt hij een goede zaak, dus hier wil hij niet aankomen. Na wat verschillende uittredingsdata te hebben ingevoerd ziet Wesley dat als hij stopt op 62 jaar en 8 maanden met 70%, zijn uitkering na 65 jaar op hetzelfde niveau ligt als in de oude regeling.

Voorbeeld

Jan de Boer, 52 jaar,
gehuwd, twee kinderen,
sinds 1988 fulltime werkzaam als onderhoudsmedewerker.

Jan de Boer is 52 jaar. Hij werkt al jaren als onderhoudsmonteur en is getrouwd met Monique. Zij hebben samen twee kinderen die sinds een half jaar uitwonend zijn. Monique (49) heeft geen eigen baan en Jan wil graag stoppen met werken als hij 62 jaar is, zodat zij lekker samen erop uit kunnen. »

Jan houdt van duidelijkheid en wil graag vanaf zijn uittreden levenslang dezelfde uitkering ontvangen.

Jan kijkt bij zijn geregistreerde gegevens en ziet dat de Pensioenplanner nog niet rekent met zijn laatste salaris. Hij vult daarom bij 'Te hanteren gegevens' zijn huidige salaris in. Vervolgens gaat hij naar 'Uw keuzes'. Bij 'Hoogte en ingang van uw pensioen' kan hij kiezen voor een gelijkblijvende uitkering, maar ook voor een ongelijke uitkering. Hij besluit dat hij de uitwerking van een gelijkblijvende uitkering wil zien.

Hij kiest voor een uittredingsleeftijd van 62 jaar en raadpleegt de resultaten in een grafiek bij 'Toon de resultaten'. Jan ziet dat hij met deze keuzes op 62-jarige leeftijd een pensioeninkomen gaat ontvangen dat niet overeenkomt met zijn pensioen volgens de oude regeling op 60-jarige leeftijd. Bij 'Uw keuzes' zet hij daarom 25% van het partnerpensioen – het extra opgebouwde partnerpensioen in de nieuwe regeling – om in extra ouderdomspensioen. Nu ziet hij bij de getoonde resultaten dat zijn pensioen nagenoeg gelijk is aan de oude regeling.

Jan ziet ineens de menukeuze 'Partnergegevens voor AOW' en opent deze. Er staat dat zijn partner een inkomen heeft, maar dat klopt in zijn geval niet. Hij geeft dus aan dat zijn partner geen inkomen heeft. De Pensioenplanner houdt in de berekening dan ook rekening met de AOW van Monique. Als hij opnieuw een gelijkblijvend inkomen vanaf 62 jaar wil berekenen, krijgt hij nu de melding dat een gelijkblijvend pensioeninkomen niet mogelijk is. In de vragen en antwoorden leest hij vraag 14 en begrijpt dat de Pensioenplanner, tot Monique ook 65 is en AOW ontvangt, het pensioen met haar AOW wil verhogen. Het verschil in hoog en laag wordt dan groter dan wettelijk is toegestaan. Omdat hij voor de periode dat Monique nog geen AOW ontvangt wel wat extra pensioen wil, kiest hij voor een ongelijke uitkering van 70% op 62 jaar. Bij extra hoog/laag kiest hij voor € 3.000,- extra (na een aantal keer proberen blijkt dit het maximaal mogelijke bedrag) van 65 tot 68 jaar (tot Monique ook 65 is).



Voorbeeld

Nely Jonkers, 48 jaar,
alleenstaand,
sinds 1993 werkzaam als PZ-medewerker.

Nely Jonkers, een alleenstaande 48-jarige vrouw, heeft verschillende werkgevers gehad en werkt nu al jaren bij een woningcorporatie. Haar elders opgebouwde pensioen heeft zij laten overdragen aan SPW. Zij is vanaf haar indienstreding tot heden steeds wat meer gaan werken, namelijk van twee dagen tot inmiddels vier dagen. Dat bevalt haar prima. Voorlopig wil zij lekker blijven werken, maar zo rond haar 65^{ste} wil zij stoppen.

In de menukeuzes van de Pensioenplanner heeft zij gezien welke keuzes zij kan maken. Omdat zij geen partner heeft, besluit zij in elk geval om bij 'Uw keuzes' aan te geven dat zij haar volledige partnerpensioen wil omzetten in extra ouderdomspensioen. Zij kiest vervolgens voor een gelijk pensioen dat ingaat op 65-jarige leeftijd. Nadat zij 'Toon de resultaten' heeft bekeken, ziet zij tot haar verrassing dat haar inkomen op die leeftijd meer dan genoeg voor haar is. Zij besluit daarom om in de Pensioenplanner de uittredingsleeftijd steeds een paar maanden te vervroegen tot zij uitkomt op een inkomen dat voor haar voldoende is. Zo krijgt ze ondanks de jaren dat zij niet volledig heeft gewerkt toch een uitkering waarmee zij goed uit de voeten kan.



bruto- en de nettoresultaten en besluit voor zichzelf dat hij de uitkering wat aan de lage kant vindt. Hij kiest ervoor om wat later met pensioen te gaan, om toch eerder te kunnen stoppen met werken kan hij bijsparen in de levensloopregeling. Greg besluit dat hij hiervoor wat opzij gaat proberen te leggen.

Tip: Omdat na de 65-jarige leeftijd het tarief van de loonheffing gunstiger is dan tot uw 65^{ste}, ziet u bij 'Toon de resultaten' dat eenzelfde bruto-inkomen na uw 65^{ste} iets hoger uitkomt.

Voorbeeld

Greg Jansen, 30 jaar,
samenwonend,
sinds 1996 werkzaam in de branche.

Greg Jansen, 30 jaar en samenwonend heeft het goed voor elkaar: hij heeft een leuke baan, een gezellig leven en is niet zo bezig met pensioen. Hij heeft toch de Pensioenplanner bekeken, ondanks dat zijn pensioen nog een eind weg is: "Ik ga er eigenlijk vanuit dat tegen de tijd dat ik met pensioen ga, alles al weer anders is. Toch heb ik juist daarom een kijkje genomen op de Pensioenplanner. Omdat ik denk dat het voor mij nodig is om wat bij te regelen. Ik denk graag wat vooruit en ga na mijn bezoek aan de Pensioenplanner misschien in de levensloopregeling nog wat extra's bijsparen."

Op de Pensioenplanner kiest Greg voor een gelijkblijvend pensioen vanaf 60 jaar. Als resultaat ziet hij een levenslang gelijkblijvend inkomen (bruto per jaar en vanaf 65 jaar inclusief de AOW) en welk percentage dat is van zijn inkomen. Hij wil nog wat meer mogelijkheden zien en hij kiest voor een ongelijk pensioen. Daar moet hij behalve een gewenste uittredingsdatum ook het percentage ingeven van het door hem gewenste inkomen vanaf de ingangsdatum tot aan 65 jaar. Vervolgens klikt hij op de button 'Hoog/laag' en geeft in dat hij van 65 tot 70 € 2.000,- meer pensioen wil. Hij bekijkt in de tabel de



De flexpensioenregeling op hoofdlijnen

In vogelvlucht geven we hieronder aan wat de belangrijkste wijzigingen in de regeling zijn.

Langer doorwerken

Door gewijzigde wet- en regelgeving vanuit de overheid moest ook de pensioenregeling van SPW worden aangepast. Het uitgangspunt van de nieuwe flexpensioenregeling is dat u gemiddeld ongeveer twee jaar langer door zult moeten werken om hetzelfde resultaat te bereiken als onder de oude regeling. Kon u er in de oude pensioenregeling niet op 60 jaar met 70% uit, dan kunt u er in de nieuwe regeling niet op 62 jaar met 70% uit.

Eén spaarpot

U bouwt niet langer vroegpensioen én ouderdomspensioen op, maar één grote spaarpot: het flexouderdomspensioen. Dit pensioen kunt u tot uitkering laten komen tussen uw 55- en 70-jarige leeftijd. Uw pensioenaanspraken (maar niet de uitkeringen) worden in de Pensioenplanner standaard uitgedrukt als levenslange uitkeringen die ingaan vanaf uw 65^{ste}.

Een hoger ouderdoms- en nabestaandenpensioen

Sinds 1 januari 2006 bouwt u meer pensioen op en ook het daaraan gekoppelde partnerpensioen is hoger. Het vroegpensioen dat u tot 1 januari 2006 heeft opgebouwd, is omgezet in extra pensioen. Werknemers die sinds 31 december 1997 zonder onderbreking in dienst zijn van een woningcorporatie, krijgen op de pensioendatum onder voorwaarden een extra stukje ouderdomspensioen: het flexouderdomspensioen uit ingroeirecht (zie ook het kader op pagina 11). Het betreft een voorwaardelijk recht. 'Voorwaardelijk' houdt in dat u dit recht verliest als u overlijdt of binnen vijftien jaar anders dan door pensionering de branche verlaat.

U mag zoals gezegd zelf kiezen wanneer u het pensioen wilt laten ingaan tussen uw 55- en 70-jarige leeftijd. Daarnaast kan uw uitkering variëren in hoogte en u kiest al dan niet voor een uitkering voor uw partner als u komt te overlijden. Alle keuzes legt u pas vast op het moment dat u met pensioen gaat. De één laat zich daarbij leiden door de hoogte van de uitkering, terwijl een ander kiest voor een bepaalde

uittredingsleeftijd. Juist om alle mogelijkheden te bekijken en voor uzelf te bepalen wat voor u een goed en wenselijk pensioen is, is de Pensioenplanner er voor u.

Eerst wat meer, later wat minder pensioen

In de flexpensioenregeling kan het pensioen gedurende een periode wat meer en in een andere periode wat minder zijn. Als u vóór 65 jaar met pensioen wilt, dan is zo'n hoog/laag-constructie nodig om het ontbreken van een AOW te compenseren. Er kunnen ook andere redenen zijn waardoor u liever gedurende een paar jaar een hoger pensioen wilt, terwijl u na een paar jaar juist weer toe kunt met iets minder. In totaal mag u drie verschillende hoogtes hanteren, altijd binnen fiscale grenzen. De Pensioenplanner houdt hiermee automatisch rekening en u kunt alle mogelijkheden uitproberen.

Partnerpensioen omruilen voor extra ouderdomspensioen

De mogelijkheid om het partnerpensioen om te zetten in extra ouderdomspensioen is uitgebreid: om aansluiting te hebben op de uitgangspunten van het CAO-akkoord, moet u het extra partnerpensioen op de pensioendatum weer omzetten in flexouderdomspensioen. Naast de reeds bestaande mogelijkheid om 100% of 50% van het partnerpensioen om te zetten, is de mogelijkheid gekomen om 25% van het partnerpensioen om te ruilen aangezien dit vaak het extra partnerpensioen is.

In de brochure 'Pensioen onder de loep' kunt u alles over de nieuwe regeling nog eens nalezen. U kunt uiteraard ook onze website raadplegen, www.spw.nl.

1. Ik heb geprobeerd in te loggen op de Pensioenplanner, maar dat lukt niet. Waardoor komt dat?

Om in te kunnen loggen op de Pensioenplanner heeft u een gebruikersnaam en wachtwoord gekregen. Controleert u of u alle juiste cijfers en letters heeft ingegeven. Als u nog steeds niet kunt inloggen, dan kunt u het beste contact opnemen met de Helpdesk van SPW, 020-583 59 20.

2. Ik heb al eerder de Pensioenplanner geraadpleegd en gegevens ingevoerd, maar ik zie deze niet meer terug. Hoe kan dat?

Door de ingebruikname van de nieuwe versie van de Pensioenplanner in maart 2006, zijn deze gegevens niet bewaard gebleven. Halverwege 2006 volgt opnieuw een update van de Pensioenplanner, hierna blijven uw ingevoerde gegevens wel bewaard. U kunt altijd zelf via de menukeuze 'Te hanteren gegevens' eventuele wijzigingen in uw salaris of parttimepercentages invoeren, zodat de Pensioenplanner rekent met de nieuwste gegevens.

3. Ik ben helemaal niet zo bezig met pensioen, mag ik concluderen dat voor mij een bezoek aan de Pensioenplanner dus niet zo interessant is?

Het is voor elke deelnemer interessant om eens een bezoek te brengen aan de Pensioenplanner. U krijgt namelijk meer inzicht in de mogelijkheden van de regeling, u ziet of u bijvoorbeeld iets extra's kunt regelen, of dat u juist prima uit de voeten kunt met het door u gekozen uittredingsmoment en de bijbehorende uitkering.

4. Als ik bij 'van oude naar nieuwe regeling' kijk, dan is het pensioen op 62 jaar lager dan op 60 jaar. Hoe kan dat?

De Pensioenplanner houdt geen rekening met de omzetting van het (hogere) partnerpensioen in extra ouderdomspensioen. Als u kiest voor een omzetting van 25% van het partnerpensioen via 'Uw keuzes/uitruil partnerpensioen', dan ziet u dat het ouderdomspensioen ongeveer op een vergelijkbaar niveau

uitkomt als in de oude regeling. Uw partner kan dan nog steeds rekenen op een partnerpensioen dat ongeveer zo hoog is als in de oude regeling.

5. Waarom heeft SPW er niet voor gekozen om 25% van het partnerpensioen standaard om te zetten in extra ouderdomspensioen?

Het partnerpensioen is gekoppeld aan het (hogere) ouderdomspensioen. Voordeel van het hogere partnerpensioen is dat het u een extra mogelijkheid biedt om uw ouderdomspensioen te verhogen, maar dat mag u naar eigen wens doen. Eén van de mogelijkheden is 25%, terwijl een alleenstaande kan kiezen om het volledige partnerpensioen om te zetten.

6. Ik overweeg om eerst gedeeltelijk uit te treden. Kan de Pensioenplanner dat ook voor mij berekenen?

In de huidige versie van de Pensioenplanner kan dit niet berekend worden, maar u kunt hiervoor wel een berekening aanvragen via de Helpdesk, 020-583 59 20.

7. Ik zie dat ik gebruik kan maken van een hoog/laag-constructie? Wat is dat en kan dat voor mij interessant zijn?

De hoog/laag-constructie kan voor iedereen interessant zijn omdat het u de mogelijkheid biedt om te variëren met de hoogte van uw pensioen. Bijvoorbeeld om het ontbreken van AOW op te vangen. Of omdat u bijvoorbeeld nog financiële verplichtingen heeft en dus liever eerst een wat hoger pensioen wenst. In de Pensioenplanner kunt u de effecten zien van de hoog/laag-mogelijkheid. Probeer u gerust diverse mogelijkheden uit.

8. Raak ik pensioen kwijt als ik voor een hoog/laag-constructie kies?

Nee, u raakt in geen enkele situatie pensioen kwijt. Het pensioen dat u opbouwt en heeft opgebouwd, is van u. Het enige wat verandert als u bepaalde keuzes maakt, is de verdeling van dat opgebouwde pensioen. De waarde van het pensioen blijft altijd gelijk.

9. Kan ik de hoog/laag-constructie toepassen en partnerpensioenen omzetten als ik gedeeltelijk uittreed?

Het is reglementair niet toegestaan om bij gedeeltelijk uittreden de hoog/laag-constructie toe te passen of het partnerpensioen om te zetten in extra ouderdomspensioen. Dit is alleen mogelijk op het moment dat u volledig uittreedt.

10. Ik bouw geen pensioen meer op als ik eenmaal mijn pensioen laat ingaan. Als ik ervoor kies om bijvoorbeeld op 62 jaar met pensioen te gaan, dan bouw ik dus minder pensioen op. Wat kan ik hieraan doen?

Gevolg van uw keuze om eerder dan 65 jaar uw ouderdomspensioen in te laten gaan, is dat u geen pensioen meer opbouwt. Het is niet mogelijk om een aanvullende verzekering af te sluiten waarmee u wat meer pensioen opbouwt. Als u in de Pensioenplanner heeft aangegeven dat u op 62-jarige leeftijd met pensioen gaat, dan is de getoonde uitkering gebaseerd op een pensioenopbouw tot uw 62^{ste}. Ondanks het ontbreken van enkele jaren pensioenopbouw kunt u door middel van het maken van andere keuzes (enkele maanden later uittreden, of iets meer partnerpensioen uitruilen) wellicht toch tot een voor u passende uitkering komen.

11. Ik heb een waardeoverdracht lopen. Is deze meegenomen in de berekening?

Als een waardeoverdracht is afgerond en ingevoerd in onze administratie vóór 31 december 2005, dan zijn de extra aanspraken uit waardeoverdracht opgenomen in uw getoonde totale pensioenaanspraken. Als de Pensioenplanner in de loop van 2006 werkt met actuele gegevens, dan worden ook nieuwe afgeronde waardeoverdrachten meegenomen.

12. Ik ben gescheiden, is er hier op de Pensioenplanner ook rekening mee gehouden?

Ja en nee. De Pensioenplanner houdt geen rekening met verdeelde ouderdomspensioenen na echtscheiding, maar wel met nabestaandenpensioenen.

13. Mijn partner heeft ook een pensioen, kan ik hier ook rekening mee houden in mijn pensioeninkomen?

Ja, u kunt bij 'Te hanteren gegevens/overige uitkeringen' bijvoorbeeld het pensioen van uw partner en de bijbehorende ingangsdatum invoeren. De Pensioenplanner houdt hiermee rekening in het totaaloverzicht. Houdt u er wel rekening mee dat overige uitkeringen niet worden meegenomen in de hoog/laag-berekeningen en de netto-uitkeringen.

14. Mijn partner is drie jaar jonger en heeft geen inkomen. Ik wil graag een gelijkblijvend inkomen, maar krijg in de Pensioenplanner de melding dat dat niet lukt. Hoe kan dat?

Bij variatie in de hoogte van het pensioeninkomen na 65 jaar (dus tot uw partner 65 wordt), is het hoogste pensioen maximaal 1/3 meer dan het laagste (het pensioen dat u krijgt tot u 65 jaar wordt mag een stuk hoger zijn). Als uw pensioen vanaf 65 jaar minder dan ongeveer € 25.000,- á € 30.000,- bedraagt, is het niet mogelijk om een gelijkblijvend inkomen te laten berekenen. De Pensioenplanner wil u dan tot uw partner 65 jaar wordt ongeveer € 8.000,- extra pensioen geven en het pensioen dat u nog overhoudt wordt minder. Het hoge pensioen is dan meer dan 1/3 hoger dan het pensioen dat resteert. U kunt de eerste drie jaar wel wat meer pensioen ontvangen, in het voorbeeld van Jan de Boer kunt u zien hoe u dit berekent.

15. Mijn partner is zes jaar jonger dan ik en heeft zelf geen inkomen. Het lukt mij niet om een gelijkblijvende uitkering te berekenen. Waarom niet?

Dit komt omdat de hoog/laag-constructie na 65 jaar maximaal vijf jaar bedraagt. Uw partner krijgt zes jaar later een AOW. U kunt kiezen voor een andere benadering door te kiezen voor een ongelijke uitkering.

16. Ik heb een aantal mogelijkheden uitgeprobeerd in de Pensioenplanner, maar vind toch dat ik niet genoeg pensioen heb. Kan ik nu nog bijsparen?

Ja, u kunt bijsparen in de levensloopregeling voor een sabbatical of om eerder te kunnen stoppen met werken. Voor meer informatie over de levensloopregeling klikt u in de Pensioenplanner op 'Uw keuzes/sparen voor levensloop'.

17. Kunt u mij vertellen of ik straks een goed pensioen heb of niet?

Uw flexouderdompensioen kunt u geheel naar eigen wens gebruiken: u kunt een paar maanden langer doorwerken en een wat hogere uitkering ontvangen, maar u kunt ook wat eerder uittreden en genoeg nemen met iets minder. U kunt alle mogelijkheden onbeperkt uitproberen in de Pensioenplanner en u kunt aan de hand van de uitkomsten voor uzelf bepalen wanneer u met welke uitkering wilt uittreden.

18. Kan ik ook een proefberekening krijgen van de diverse mogelijkheden?

Juist door het grote aantal mogelijkheden is de Pensioenplanner uitermate geschikt om alle mogelijkheden uit te proberen. U kunt de Pensioenplanner een onbeperkt aantal keer gebruiken zonder dat u daarmee een definitieve keuze vastlegt. Dat is voor u de gemakkelijkste manier om een goed beeld te krijgen. Als u vragen heeft, neemt u dan gerust contact op met onze Helpdesk. Zij kunnen online met u meekijken en u verder helpen.

19. Kan ik met iemand over mijn pensioen praten?

Uiteraard. U kunt op werkdagen van 8.30 tot 17.00 uur telefonisch contact opnemen met onze medewerkers van de Helpdesk, 020-583 59 20. Zij helpen u graag verder.



Voorwaardelijk recht op extra ouderdompensioen

Het pensioen dat voor u zal worden ingekocht omdat u in het verleden gedurende uw dienstbetrekking(en) een of meer perioden hebt gehad waarin minder pensioen is opgebouwd dan op grond van de fiscale regelgeving mogelijk is, wordt pas opgebouwd op het moment dat en voor zover de toegezegde aanspraken zijn gefinancierd.

Wanneer uw deelname aan de pensioenregeling eindigt voordat deze aanspraken (volledig) zijn gefinancierd, heeft u alleen recht op het op dat moment gefinancierde en opgebouwde deel van deze pensioenaanspraken. Indien bij beëindiging van de deelname aan de pensioenregeling nog geen toegezegd pensioen over verstreken dienstjaren voor u is ingekocht en opgebouwd, hebt u dus ook geen recht op dit deel van de toezegging. Als aan u is toegezegd dat pensioenaanspraken over verstreken dienstjaren worden ingekocht, dan moeten deze uiterlijk binnen vijftien jaren nadat de toezegging is gedaan, zijn gefinancierd. Wanneer u binnen die vijftien jaar met pensioen zou gaan, moeten de in te kopen pensioenaanspraken al eerder zijn gefinancierd, namelijk uiterlijk op het moment van pensionering. Een eenmaal gedane toezegging tot inkoop van aanspraken over het verleden kan in beginsel niet worden ingetrokken of gewijzigd.

SPW
Stichting Pensioenfonds
voor de Woningcorporaties

Basisweg 10
Postbus 637
1000 EE Amsterdam

Telefoon 020-583 59 20
Fax 020-583 87 01
Website www.spw.nl
E-mail info@spw.nl