

SPW

Flexibel met pensioen

Uw eigen keuze





Inhoudsopgave

Inleiding	3
Wanneer bent u geboren?	3
Hoe ziet het nieuwe pensioen eruit?	3
Vroegpensioen	4
Deeltijdpensioen	4
Levensloopregeling	4
Hoog/laagpensioen	5
Aanvullende verzekering	7
Partnerpensioen	8
Enkele begrippen	9
Meer informatie nodig?	9
SPW en Cordares	11

De overheid heeft vanaf 2006 de belastingaftrek voor VUT- en vroegpensioenen afgeschaft. SPW heeft daarom de pensioenregeling aangepast en u zult wat langer door moeten werken. Maar er blijven allerlei mogelijkheden om eerder te stoppen met werken. Afhankelijk van uw eigen keuze. Deze brochure gaat over de veranderingen in uw pensioen.

Wanneer bent u geboren?

SPW hanteert één belangrijke datum. Bent u voor 1 januari 1950 geboren, dan verandert er vrijwel niks. Bent u op of na 1 januari 1950 geboren, dan krijgt u te maken met een nieuwe regeling: de flexpensioenregeling. En met een nieuw begrip: flexouderdomspensioen. Dat is het pensioen dat u gebruikt voor uw oudedag en als u wilt, ook om vervroegd uit te treden. Daarover gaat het hier vooral.

Hoe ziet het nieuwe pensioen eruit?

De richtleeftijd van uw flexouderdomspensioen is de eerste dag van de maand waarin u 65 wordt. Daarvoor bouwt u vanaf uw indiensttreding bij een woningcorporatie pensioen op. Om precies te zijn vanaf 1 januari 2006 2,25% per jaar, dat is 0,5% meer dan in het verleden. Daarnaast gaat de franchise, het deel van uw salaris waarover u geen pensioen opbouwt, met ongeveer € 2.800,00 omlaag. U bouwt dus over een groter deel van het salaris pensioen op. Het extra bedrag dat hierdoor wordt opgebouwd, kunt u gebruiken om eerder dan de 65-jarige leeftijd te stoppen met werken.

Ook de ingroei-VUT-regeling* komt vanwege de nieuwe fiscale regels te vervallen. Als u onder de ingroei-VUT-regeling viel, dan wordt u gedeeltelijk gecompenseerd. U krijgt een voorwaardelijk recht op extra ouderdomspensioen. 'Voorwaardelijk' houdt in dat u dit recht kwijtraakt, als u binnen vijftien jaar (na 1 januari 2006) de branche verlaat. Als regel kunt u aanhouden wanneer u onder de ingroei-VUT-regeling op 60-jarige leeftijd uit kon treden, dan kunt u onder de nieuwe flexpensioenregeling op 62 jaar uittreden.

* De ingroei-regeling is in het leven geroepen toen in 1998 de VUT-regeling werd vervangen door het vroegpensioen. De regeling was een compensatie voor werknemers die in de branche werkzaam waren vóór 1 januari 1998.

Bent u op of na 1 januari 1998 in dienst getreden van een woningcorporatie en was u op dat moment 25 jaar of ouder? Afhankelijk van uw leeftijd heeft u dan nog niet voldoende ouderdomspensioen opgebouwd om op 62-jarige leeftijd met pensioen te gaan. De uittredingsleeftijd zal daardoor na de 62-jarige leeftijd liggen.

Wanneer u precies kunt stoppen, hangt dus af van de vraag hoe lang u al bij een corporatie werkt. Maar, misschien heeft u ook nog ergens anders pensioen opgebouwd. Of doet u mee aan de levensloopregeling. De uitkomst zal voor iedereen verschillend zijn. Vandaar dat SPW voortaan spreekt over flexpensioen.

Vroegpensioen

Het is niet meer mogelijk te sparen voor vroegpensioen, maar het opgebouwde vroegpensioen gaat niet verloren. Per 1 januari 2006 is dit omgezet in ouderdomspensioen en bijbehorend partnerpensioen, tenzij u ervoor heeft gekozen dit niet om te zetten. De oude regeling bood diverse keuzemogelijkheden. Zo was het mogelijk vroegpensioen te vervroegen of juist uit te stellen. Of om ouderdomspensioen om te zetten in vroegpensioen. Deze mogelijkheden bestaan niet meer, maar het flexpensioen biedt zeker aantrekkelijke alternatieven.

Deeltijdpensioen

Het blijft mogelijk om voor een deel met pensioen te gaan en daarnaast gedeeltelijk te blijven werken. Het deeltijdpensioen kan in drie stappen worden opgenomen. Een deel op het moment dat het pensioen ingaat, daarna nog een uitbreiding en ten slotte het volledige pensioen.

Levensloopregeling

Er is door de overheid een nieuwe regeling voor verlof en vervroegd uittreden bedacht. Vanaf 2006 kunt u deelnemen aan de levensloopregeling. U kunt sparen voor onbetaald verlof, bijvoorbeeld om enige tijd voor uw partner of kinderen te zorgen. Of om een wereldreis te maken. Maar u kunt het spaarbedrag ook gebruiken om eerder te stoppen met werken.

Jaarlijks mag 12% van uw brutoloon worden gespaard, oftewel maximaal 2,1 jaarsalaris. Nadat u verlof heeft opgenomen, kunt u gewoon opnieuw beginnen met sparen. Bent u geboren tussen 1950 en 1955? Dan kunt u zelfs extra sparen.

De levensloopregeling kent één belangrijke beperking. Het is niet mogelijk op hetzelfde moment ook nog mee te doen aan de spaarloonregeling. Elk jaar kunt u zelf de keuze maken aan welke regeling u meedoet. Er wordt geen belasting betaald over het geld dat u spaart in de levensloopregeling. Bij het opnemen van verlof of bij pensionering moet u wel belasting betalen.

Voorbeeld

*Mieke Lopez, 26 jaar,
secretariaatsmedewerker,
werkt 4 dagen,
samenwonend.*

Mieke Lopez is nog maar kort geleden met haar loopbaan begonnen. Stoppen met werken is nog heel ver weg. Ze heeft alle vertrouwen in haar toekomstige flexouderdomspensioen. "Als ik tot mijn vijftenzestigste doorwerk, dan heb ik recht op een mooi ouderdomspensioen. Het schrappen van het vroegpensioen heeft voor mij nauwelijks nadelige gevolgen. Maar stel dat ik eerder zou willen stoppen, dan is mijn flexouderdomspensioen wel veel lager. Het lijkt me daarom verstandig om iets extra's te doen." Mieke is zeker van plan om mee te doen aan de collectieve levensloopregeling. "Mijn partner werkt ook. Ik kan me die levensloopregeling financieel wel veroorloven. Ik zie later dan wel hoe ik mijn spaarbedrag ga gebruiken. Bijvoorbeeld om met mijn partner een mooie reis te maken. Of om een paar jaar eerder te stoppen met werken."

Hoog/laagpensioen

De flexpensioenregeling biedt nog een bijzondere keuzemogelijkheid. Vanaf 2006 kunt u kiezen voor een zogeheten hoog/laagconstructie. Daarbij gaat het om een strikt persoonlijke keuze die u maakt op de ingangsdatum van uw flexouderdomspensioen. Voor een periode van maximaal tien jaar ontvangt u dan een hoger ouderdomspensioen. Aansluitend volgt een lager pensioen. Andersom mag ook, dus eerst een lager pensioen en dan een hoger pensioen. De maximale verhouding tussen deze twee is 4:3. Voor € 700,00 flexouderdomspensioen komt dat bijvoorbeeld neer op een periode maximaal € 800,00 en een periode € 600,00.

SPW maakt vooraf precies duidelijk hoeveel pensioen u krijgt. Met de hoog/laagconstructie biedt de pensioenregeling bijvoorbeeld een oplossing voor het

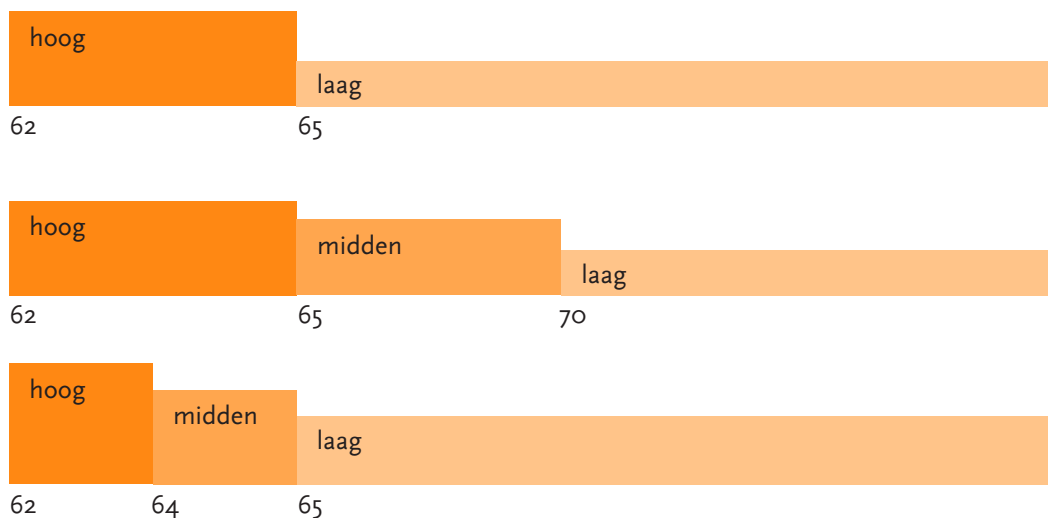
AOW-gat (voor uitleg zie begrippenlijst) en heeft u een extra mogelijkheid om in te kunnen spelen op uw persoonlijke financiële situatie.

U bepaalt zelf de hoogte van uw flexouderdomspensioenuitkering vanaf de ingangsdatum tot de 65-jarige leeftijd en vanaf de 65-jarige leeftijd.

Stel, u laat het flexouderdomspensioen ingaan *vóór de 65-jarige leeftijd*. U bepaalt zelf de hoogte van uw pensioenuitkering (binnen de fiscale grenzen):

- vanaf de ingangsdatum (bijvoorbeeld 62 jaar) tot de 65-jarige leeftijd, en
- vanaf de 65-jarige leeftijd.

U kunt in een van deze hoogtes nog één extra variatie aanbrengen. De hoogte van uw pensioenuitkering varieert dus maximaal twee keer. Uw totale pensioenplaatje kan er dan bijvoorbeeld als volgt uitzien:





U laat het flexpensioen ingaan *op of na de 65-jarige leeftijd*. U kunt nog één keer in hoogte variëren. Bijvoorbeeld:



Als u gebruik maakt van deeltijdpensioen, dan kunt u geen gebruik maken van de hoog/laagconstructie.

Voorbeeld

Jan Hoek, 53 jaar,
projectmanager,
getrouwd, drie kinderen,
partner heeft eigen zaak.

Het is voor Jan Hoek wel even slikken. Hij had zich jarenlang voorgenomen over een jaar of vijf te stoppen met werken. “Daar had ik mijn plannen op afgestemd. Kinderen de deur uit. De hypotheek van het huis afbetaald. Een beetje geluk met mijn beleggingen en de opbrengst van het vroegpensioen waren de kans om mijn afscheid van de corporatie flink wat jaren te vervroegen.” Het flexouderdompensioen maakt het hem niet mogelijk dan al te stoppen. “Ik moet hoe dan ook een paar jaar langer doorwerken. Maar mijn vroegpensioen blijft natuurlijk beschikbaar. Bovendien mag ik extra inleggen in de levensloopregeling. Dan valt de uitkomst nog wel mee.” Over één ding is hij nog niet uit: de hoog/laagconstructie. “Nu voel ik me nog heel vitaal. De gedachte dat ik gedurende tien jaar extra pensioen krijg is aantrekkelijk.

Later krijg ik dan minder, dat is logisch. Maar heb ik dan voldoende pensioen? En wil ik bijvoorbeeld elke maand meer geld tot mijn hypotheek is afbetaald? Daar moet ik nog eens goed over nadenken.”

Aanvullende verzekering

Het loon van sommige groepen werknemers in de branche bestaat steeds meer uit toeslagen, vergoedingen en (prestatieafhankelijke) bonussen die geen deel uitmaken van het vaste maandsalaris. Omdat pensioen wordt opgebouwd over het vaste maandsalaris inclusief vakantietoeslag, leiden al deze extra salaris-elementen niet tot extra pensioenopbouw. Als u dergelijke extra elementen in uw salaris heeft, dan betekent dit dat uw inkomen na pensionering achterblijft bij uw huidige inkomen.

Met behulp van de module Salaris+ die uw werkgever kan afsluiten, kunt u ervoor zorgen dat u ook pensioen opbouwt over die onderdelen van uw salaris waarover u normaal gesproken geen pensioen zou opbouwen.

Partnerpensioen

Als u komt te overlijden, is het belangrijk dat uw nabestaanden daar zo weinig mogelijk financieel nadeel van ondervinden. Daarom keert SPW een partnerpensioen uit. Dat is 70% van het pensioen dat u op 65-jarige leeftijd uitgekeerd zou krijgen. Door de verhoogde pensioenopbouw wordt het nabestaandenpensioen (voor zowel uw partner als uw kinderen) ook hoger. Daarom is het tijdelijk partnerpensioen afgeschaft. Eventueel eerder opgebouwd tijdelijk partnerpensioen blijft wel staan.

Voorbeeld

Martina Dorenbos, 47 jaar,
weduwe van Willem Dorenbos,
geen kinderen.

Haar man viel drie jaar geleden van de ene op de andere dag weg. Hij werd vlak voor kerst het slachtoffer van een ongeluk op weg van zijn werk naar huis.

“Het is stil geworden in huis sinds Willem er niet meer is. Ik mis hem nog elke dag. Gelukkig ben ik niet onverzorgd achter gebleven. Van SPW komt er maandelijks een mooi partnerpensioen. In combinatie met mijn parttime baan in het ziekenhuis, red ik het financieel goed.”

Martina prijst de hulp die ze direct na het overlijden van haar man kreeg. “Via het werk van Willem was het pensioen heel snel geregeld. Zonder te veel ingewikkelde formulieren. En ik hoefde niet lang te wachten.”

Heeft u geen partner? Dan kunt u ervoor kiezen om uw partnerpensioen om te zetten in extra ouderdomspensioen. Heeft u wel een partner, dan kunt u naast volledige omzetting ook kiezen om de helft of een kwart van uw partnerpensioen om te zetten in extra ouderdomspensioen. Houdt u er in dat geval wel rekening mee dat voor het deel van het partnerpensioen dat u omzet, uw partner geen uitkering ontvangt als u komt te overlijden. Daarom moet uw partner altijd toestemming geven als u kiest voor omzetting.

Voorbeeld

Klaas de Vries, 49 jaar,
onderhoudstimmerman,
werkt fulltime,
alleenstaand.

“Over mijn pensioen maak ik me niet heel erg druk. Dat is me veel te ingewikkeld.” Klaas de Vries is daar heel eerlijk over. “Ik doe al meer dan twintig jaar onderhoudswerk bij de woningbouwvereniging. Al die tijd spaar ik voor m’n oude dag. Ik heb geen familie. Dus kan ik ervoor kiezen nog wat extra geld te krijgen door mijn partnerpensioen om te zetten in extra ouderdomspensioen. Volgens het pensioenoverzicht van SPW dat ik laatst in de brievenbus vond, zit het allemaal wel goed.”

Voor een gedeelte stoppen met werken, dat lijkt hem niet slecht. “Ik heb een geweldig huisje op een volkstuin. Het zou mooi zijn, als ik daar in de zomer vaker naar toe zou kunnen. Maar helemaal stoppen wil ik ook weer niet. Ik kan het hartstikke goed vinden met m’n collega’s. Laatst hoorde ik van m’n baas dat je minder werken kunt combineren met een beetje pensioen. Dat lijkt me tegen die tijd ook wel wat.”

Enkele begrippen

AOW-gat

Speelt als u en uw partner beiden geboren zijn op of na 1 januari 1950. Door versoering van de AOW-regeling heeft u geen recht op een toeslag (afhankelijk van het inkomen van de jongste tot maximaal € 7.955,00 per jaar) die wel gegeven wordt aan mensen geboren vóór 1 januari 1950. Hoe groot uw AOW-gat is, is afhankelijk van het leeftijdsverschil tussen u en uw partner.

Deelnemer

U bent deelnemer aan de pensioenregeling bij SPW als u werkzaam bent bij een woningcorporatie (zie onder hoofdstuk 'Werkgever' in de CAO). U blijft deelnemer als u premievrije deelname krijgt in verband met arbeidsongeschiktheid of als u een vroegpensioenuitkering krijgt.

Deeltijdpensioen

Combinatie van werken in deeltijd gecombineerd met gedeeltelijke pensionering.

Flexouderdompensioen

Daar heeft u recht op vanaf het moment dat u 65 jaar bent. U kunt er echter voor kiezen om het flexouderdompensioen eerder dan wel later in te laten gaan dan de 65-jarige leeftijd.

Hoog/laagconstructie

Eerst meer, later minder ouderdompensioen of naar keuze andersom.

Levensloopregeling

Nieuwe mogelijkheid om te sparen voor verlof of vervroegd uittreden.

Tijdelijk partnerpensioen

Toeslag van 20% bovenop het levenslange partnerpensioen zolang de partner nog geen 65 jaar is. Is vervallen per 1 januari 2006. Tot 1 januari 2006 opgebouwd tijdelijk partnerpensioen blijft bestaan.

Vroegpensioen

Mogelijkheid voor vervroegd uittreden voor werknemers geboren voor 1 januari 1950. Voor werknemers geboren op of na 1 januari 1950 is het vroegpensioen afgeschaft en omgezet in extra ouderdompensioen en nabestaandenpensioen, tenzij u niet voor omzetting heeft gekozen.

Meer informatie nodig?

De hoogte van het flexouderdompensioen is voor iedereen verschillend. Jaarlijks verstrekt SPW een pensioenoverzicht. Meer duidelijkheid over uw eigen situatie kunt u verkrijgen via de Pensioenplanner. Daar valt heel gemakkelijk te berekenen hoe het pensioen er straks uit ziet. En op welke manier u een nog beter pensioen kunt verkrijgen.

Persoonlijke vragen over uw pensioen worden beantwoord door de Helpdesk van SPW, telefoonnummer 020-583 59 20. U kunt ook een e-mail sturen naar info@spw.nl of op de website kijken: www.spw.nl.



SPW en Cordares

SPW heeft de uitvoering van de pensioenregeling uitbesteed aan Cordares. Als uitvoerder voert Cordares daarom geen eigen beleid uit op het gebied van de pensioenregeling. Die bevoegdheid berust volledig bij het bestuur van SPW. Cordares verzorgt namens SPW de volgende uitvoeringswerkzaamheden:

- administreren en uitvoeren van de pensioenregelingen;
- beheren van de financiële middelen van SPW;
- verzorgen van de diverse uitkeringen;
- adviseren en voorlichten van werkgevers, deelnemers, gewezen deelnemers (ex-deelnemers) en gepensioneerden;
- adviseren van het bestuur;
- verzorgen van alle externe communicatieuitingen van SPW.

SPW

Stichting Pensioenfonds
voor de Woningcorporaties

Basisweg 10
Postbus 637
1000 EE Amsterdam

Telefoon 020-583 59 00
Fax 020-583 87 01
Website www.spw.nl
E-mail info@spw.nl

Deze brochure vat de belangrijkste zaken met betrekking tot flexouderdomspensioen samen.
U kunt aan deze en andere brochures, of informatie op de website, geen rechten ontlelen.
Rechten kunnen uitsluitend worden ontleend aan de statuten en reglementen van SPW.